

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)”)

รายงาน และ งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2552 และ 2551

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)”)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงใน ส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริง อันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็น จำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการ ประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการ ตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผลการดำเนินงานและ กระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และ ของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่ รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตตามที่กล่าวไว้ใน
หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 35 ธนาคารฯ มีสัญญาการโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพกับบริษัทบริหาร
สินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ซึ่งมีเงื่อนไขเกี่ยวกับส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นในอนาคตจากลูกหนี้
ด้วยคุณภาพที่โอนขายไปให้แก่ บสท. และมีประเด็นค้างเกี่ยวกับการส่งมอบเอกสารสิทธิและอื่น ๆ อัน
อาจกระทบต่อการปรับปรุงราคาโอนและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบและหาข้อสรุป
ร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และ บสท.

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและ
งบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551
ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้เสนอรายงานไว้อย่างมีเงื่อนไข
ตามรายงานลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 เกี่ยวกับผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินจากการที่ธนาคารฯ ดำรง
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด (อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 23 มีนาคม 2552
ธนาคารฯ ได้รับชำระเงินเพิ่มทุนและทำให้ธนาคารฯ สามารถดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้สูงกว่า
เกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดแล้ว) นอกจากนี้ได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับ (1) ความไม่แน่นอนของปัญหาวิกฤติ
เศรษฐกิจในสหรัฐอเมริกาที่อาจมีผลกระทบต่องบการเงิน (2) การจำหน่ายเงินลงทุนในตราสาร CDO (3)
ส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นในอนาคตจากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนขายไปให้แก่ บสท. และ
ประเด็นค้างเกี่ยวกับการส่งมอบเอกสารสิทธิและอื่น ๆ อันอาจกระทบต่อราคาโอนและดอกเบี้ยที่
เกี่ยวข้อง

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 23 กุมภาพันธ์ 2553

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาकार จำกัด (มหาชน)")

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|------------------------|------------------------|------------------------|------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | 31 ธันวาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2552 | 31 ธันวาคม 2551 |
| สินทรัพย์ | | | | |
| เงินสด | 2,821,772,139 | 4,631,710,995 | 2,820,537,268 | 4,630,351,485 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6 | | | |
| ในประเทศ | | | | |
| มีดอกเบี้ย | 14,257,684,949 | 33,653,566,976 | 13,765,038,298 | 33,327,564,051 |
| ไม่มีดอกเบี้ย | 724,041,606 | 8,919,265,398 | 656,207,194 | 8,879,088,442 |
| ต่างประเทศ | | | | |
| มีดอกเบี้ย | 290,098,375 | 21,561,883 | 290,098,375 | 21,561,883 |
| ไม่มีดอกเบี้ย | 97,720,535 | 772,752,340 | 97,720,535 | 772,752,340 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ | 15,369,545,465 | 43,367,146,597 | 14,809,064,402 | 43,000,966,716 |
| เงินลงทุน | 7 | | | |
| เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ | 5,121,282,522 | 4,761,189,435 | 4,928,252,885 | 4,633,261,003 |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | 15,387,861,853 | 40,660,166,639 | 15,236,251,809 | 40,251,593,231 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ | 205,453,938 | 98,832,738 | 1,463,637,904 | 1,343,637,904 |
| รวมเงินลงทุน - สุทธิ | 20,714,598,313 | 45,520,188,812 | 21,628,142,598 | 46,228,492,138 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 8 | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 85,996,442,503 | 92,260,538,869 | 81,179,770,435 | 87,553,426,943 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 254,683,505 | 388,790,254 | 198,137,466 | 325,979,415 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 86,251,126,008 | 92,649,329,123 | 81,377,907,901 | 87,879,406,358 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | 9 | (7,943,673,242) | (4,237,132,443) | (5,249,480,640) |
| ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 10 | (8,818,543) | (19,682,248) | (19,682,248) |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ | 78,298,634,223 | 83,656,890,678 | 77,131,956,915 | 82,610,243,470 |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 11 | 2,409,895,840 | 2,482,628,787 | 2,277,162,845 |
| ภาระของลูกค้านจากการรับรอง | 53,947,377 | 162,591,674 | 53,947,377 | 162,591,674 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 12 | 3,548,984,413 | 3,863,325,540 | 3,472,435,395 |
| ลูกหนี้ค้ำขายเงินลงทุน | 7.1 (ง) | 13,284,802,101 | 24,144,587,004 | 13,284,802,101 |
| สินทรัพย์ไม่มีตัวตน | 13 | 427,224,808 | 550,713,110 | 412,094,162 |
| สินทรัพย์อื่น | 14 | 3,412,157,170 | 5,671,245,748 | 3,057,801,441 |
| รวมสินทรัพย์ | 140,341,561,849 | 214,051,028,945 | 138,902,995,453 | 212,719,742,625 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-----------------|-----------------|----------------------|-----------------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | 31 ธันวาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2552 | 31 ธันวาคม 2551 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| เงินรับฝาก | | | | |
| 15 | | | | |
| เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท | 88,320,066,638 | 159,576,519,311 | 88,345,547,649 | 159,805,073,275 |
| เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ | 78,696,230 | 200,501,977 | 78,696,230 | 200,501,977 |
| รวมเงินรับฝาก | 88,398,762,868 | 159,777,021,288 | 88,424,243,879 | 160,005,575,252 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | | | | |
| 16 | | | | |
| ในประเทศไทย | | | | |
| มีดอกเบี้ย | 9,183,075,027 | 8,349,284,983 | 9,106,511,182 | 8,082,691,757 |
| ไม่มีดอกเบี้ย | 54,784,753 | 73,170,159 | 56,907,979 | 75,696,021 |
| ต่างประเทศ | | | | |
| มีดอกเบี้ย | 705,945,060 | 1,819,758,649 | 705,945,060 | 1,819,758,649 |
| ไม่มีดอกเบี้ย | 3,570,527 | 7,535,838 | 3,570,527 | 7,535,838 |
| รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 9,947,375,367 | 10,249,749,629 | 9,872,934,748 | 9,985,682,265 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 286,026,119 | 188,351,817 | 286,026,119 | 188,351,817 |
| เงินกู้ยืม | | | | |
| 17 | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 9,544,679,635 | 3,924,193,417 | 9,544,679,635 | 3,453,201,520 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 5,598,756,528 | 3,144,937,500 | 5,503,187,500 | 3,144,937,500 |
| รวมเงินกู้ยืม | 15,143,436,163 | 7,069,130,917 | 15,047,867,135 | 6,598,139,020 |
| ภาระของธนาคารจากการรับรอง | 53,947,377 | 162,591,674 | 53,947,377 | 162,591,674 |
| ดอกเบี้ยค้างจ่าย | 373,261,087 | 679,008,006 | 373,489,735 | 666,990,379 |
| 7.1 (ง) เจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุน | 13,284,745,216 | 24,191,832,049 | 13,284,745,216 | 24,191,832,049 |
| ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์บำนาญพนักงาน | 524,227,773 | 493,076,822 | 523,647,640 | 493,076,822 |
| หนี้สินอื่น | 4,385,648,862 | 6,105,032,005 | 3,412,631,677 | 5,392,630,695 |
| 18 | | | | |
| รวมหนี้สิน | 132,397,430,832 | 208,915,794,207 | 131,279,533,526 | 207,684,869,973 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-----------------|-----------------|----------------------|------------------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | 31 ธันวาคม 2551 | 31 ธันวาคม 2552 | 31 ธันวาคม 2551 |
| หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ) | | | | |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | | | |
| ทุนเรือนหุ้น | 19 | | | |
| ทุนจดทะเบียน | | | | |
| หุ้นสามัญ 13,349,401,164 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท | | 6,674,700,582 | 6,674,700,582 | |
| หุ้นสามัญ 13,349,401,164 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท | | | | 50,060,254,365 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | | | | |
| หุ้นสามัญ 13,349,401,164 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท | | | | |
| (31 ธันวาคม 2551: 6,674,700,582 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท) | | 6,674,700,582 | 6,674,700,582 | 25,030,127,183 |
| ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ | | - | - | (10,606,987,712) |
| ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | | | | |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | 21 | 729,326,917 | 729,326,917 | 748,814,825 |
| ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | 22 | 49,179,146 | 54,637,646 | 39,270,465 |
| กำไรสะสม (ขาดทุน) | | | | |
| จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย | 23 | - | 6,053,484 | - |
| กำไรสะสม (ขาดทุน) | | 420,566,556 | (9,704,736,373) | 180,163,963 |
| หุ้นสามัญซื้อคืน | | | | |
| ส่วนที่ถือโดยบริษัทย่อย จำนวน 124,589,637 หุ้น | 20 | - | (460,381,158) | - |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | | 7,873,773,201 | 5,067,527,895 | 7,623,461,927 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย | | 70,357,816 | 67,706,843 | - |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | 7,944,131,017 | 5,135,234,738 | 7,623,461,927 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | | 140,341,561,849 | 214,051,028,945 | 138,902,995,453 |
| รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น | | | | |
| การรับอ่าวัดตัวเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน | 31 | 195,387,963 | 656,553,773 | 395,387,963 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | | 509,571,415 | 438,400,602 | 509,571,415 |
| เล็ดเตอร์ออฟเครดิต | | 2,313,070,311 | 1,335,783,769 | 2,313,070,311 |
| ภาระผูกพันอื่น | | 170,519,973,193 | 216,412,132,718 | 170,520,037,193 |
| หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของการงบการเงินนี้ | | | | |

กรรมการ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | | | | |
| เงินให้สินเชื่อ | 5,483,558,559 | 6,855,037,368 | 5,572,250,257 | 6,990,962,304 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 434,268,567 | 798,084,642 | 416,343,907 | 774,249,650 |
| การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน | 611,444,594 | 628,980,495 | - | - |
| เงินลงทุน | 1,224,912,902 | 3,084,743,899 | 1,402,217,158 | 3,209,718,519 |
| รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล | 7,754,184,622 | 11,366,846,404 | 7,390,811,322 | 10,974,930,473 |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | | | | |
| เงินรับฝาก | 2,509,883,941 | 4,883,959,732 | 2,510,978,809 | 4,888,126,211 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 144,614,090 | 180,492,327 | 131,574,398 | 158,164,214 |
| เงินกู้ยืมระยะสั้น | 26,663,135 | 111,347,789 | 26,033,232 | 70,095,562 |
| เงินกู้ยืมระยะยาว | 316,561,068 | 308,430,288 | 316,561,068 | 308,430,288 |
| รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 2,997,722,234 | 5,484,230,136 | 2,985,147,507 | 5,424,816,275 |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล - สุทธิ | 4,756,462,388 | 5,882,616,268 | 4,405,663,815 | 5,550,114,198 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | (1,160,873,883) | (2,315,362,744) | (1,145,000,000) | (2,196,000,000) |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 3,595,588,505 | 3,567,253,524 | 3,260,663,815 | 3,354,114,198 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน | 774,096,159 | (1,001,021,826) | 633,071,802 | (2,099,535,182) |
| กำไรจากการขายลูกหนี้คือยคุณภาพ | 7,520,554 | 131,610,046 | - | - |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | | | | |
| การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน | 80,532,706 | 109,570,808 | 80,532,706 | 109,570,808 |
| อื่น ๆ | 782,764,159 | 838,342,338 | 539,770,303 | 650,397,035 |
| กำไรจากการปริวรรต/ตราสารอนุพันธ์ | 80,265,110 | 279,600,289 | 82,562,264 | 279,633,029 |
| กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย | - | - | 42,894,766 | - |
| กำไร/ขาดทุนจากกำไร | 264,879,108 | 256,633,528 | - | - |
| รายได้อื่น | 140,856,963 | 35,870,728 | 81,505,160 | 48,480,540 |
| รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย (ขาดทุน) | 2,130,914,759 | 650,605,911 | 1,460,337,001 | (1,011,453,770) |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")
 งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกบี้ย | | | | |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน | 2,232,129,773 | 2,301,191,537 | 1,809,508,753 | 1,915,726,007 |
| เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/กองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน | 598,644,302 | 670,469,739 | 598,644,302 | 670,469,739 |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | 1,314,192,021 | 1,453,797,789 | 1,198,288,164 | 1,359,961,534 |
| ค่าภาษีอากร | 229,455,270 | 262,318,359 | 223,180,227 | 250,344,786 |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | - | 30,924,781 | - | - |
| ค่าธรรมเนียมและบริการ | 456,542,168 | 488,067,041 | 328,291,443 | 394,396,993 |
| ค่าตอบแทนกรรมการ | 13,745,600 | 25,848,600 | 9,400,000 | 20,201,600 |
| สำรองสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์อื่น | 137,102,719 | 110,445,770 | 129,772,719 | 110,445,770 |
| สำรองสำหรับรายการนอกสมดุล | 163,500,000 | 31,000,000 | 163,500,000 | 31,000,000 |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | 526,297,507 | 767,463,503 | 191,705,529 | 377,256,072 |
| รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกบี้ย | 5,671,609,360 | 6,141,527,119 | 4,652,291,137 | 5,129,802,501 |
| กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้ | 54,893,904 | (1,923,667,684) | 68,709,679 | (2,787,142,073) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | (50,575,875) | (59,955,020) | - | - |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปี | 4,318,029 | (1,983,622,704) | 68,709,679 | (2,787,142,073) |
| การแบ่งปันกำไร (ขาดทุน) สุทธิ | | | | |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | 1,667,478 | (1,989,797,290) | 68,709,679 | (2,787,142,073) |
| ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย | 2,650,551 | 6,174,586 | | |
| | 4,318,029 | (1,983,622,704) | | |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น) | | | | |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | 0.00 | (0.31) | 0.01 | (0.43) |
| จำนวนหุ้นสามัญที่ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น) | 11,866,459,533 | 6,364,090,674 | 11,868,166,240 | 6,488,680,311 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

| | | งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|----------|--|-----------------------------|-----------------------|----------------------------------|----------------|-------------------|------------------|-------------------------------|--------------------------------|-------------------|-----------------|
| | | ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | | | | | | | รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| หมายเหตุ | ทุนที่ออกและชำระแล้ว | ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ | ส่วนเกินทุน | ส่วนเกินกว่าทุน | สำรองตามกฎหมาย | กำไรสะสม (ขาดทุน) | หุ้นสามัญซื้อคืน | หุ้นสามัญซื้อคืนโดยบริษัทย่อย | รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ | ส่วนของผู้ถือหุ้น | |
| | | | จากการตีราคาสินทรัพย์ | จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | | | | | | ส่วนน้อย | รวม |
| | | | | | | | | | | | |
| | ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550 | 8,343,375,728 | - | 767,698,441 | (273,497,403) | 6,053,484 | (7,726,983,112) | (467,211,139) | 649,435,999 | 61,580,716 | 711,016,715 |
| | รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น: | | | | | | | | | | |
| | ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | - | - | (18,883,616) | - | - | 18,883,616 | - | - | - | - |
| | มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | (83,174,743) | - | - | - | (83,174,743) | - | (83,174,743) |
| | รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน | - | - | - | 411,309,792 | - | - | - | 411,309,792 | - | 411,309,792 |
| | รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น | - | - | (18,883,616) | 328,135,049 | - | 18,883,616 | - | 328,135,049 | - | 328,135,049 |
| | ขาดทุนสุทธิสำหรับปี | - | - | - | - | - | (1,989,797,290) | - | (1,989,797,290) | 6,174,586 | (1,983,622,704) |
| | รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี | - | - | (18,883,616) | 328,135,049 | - | (1,970,913,674) | - | (1,661,662,241) | 6,174,586 | (1,655,487,655) |
| | เพิ่มทุนหุ้นสามัญ | 19 | 16,686,751,455 | (10,606,987,712) | - | - | - | - | 6,079,763,743 | - | 6,079,763,743 |
| | หุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทย่อยลดลง | 20 | - | - | - | - | (6,839,587) | 6,829,981 | (9,606) | - | (9,606) |
| | ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย | - | - | - | - | - | - | - | - | (48,459) | (48,459) |
| | ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551 | 25,030,127,183 | (10,606,987,712) | 748,814,825 | 54,637,646 | 6,053,484 | (9,704,736,373) | (460,381,158) | 5,067,527,895 | 67,706,843 | 5,135,234,738 |
| | รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น: | | | | | | | | | | |
| | ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | - | - | (19,487,908) | - | - | 19,487,908 | - | - | - | - |
| | มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | (5,458,500) | - | 12,011,869 | - | 6,553,369 | - | 6,553,369 |
| | รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น | - | - | (19,487,908) | (5,458,500) | - | 31,499,777 | - | 6,553,369 | - | 6,553,369 |
| | กำไรสุทธิสำหรับปี | - | - | - | - | - | 1,667,478 | - | 1,667,478 | 2,650,551 | 4,318,029 |
| | รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี | - | - | (19,487,908) | (5,458,500) | - | 33,167,255 | - | 8,220,847 | 2,650,551 | 10,871,398 |
| | เพิ่มทุนหุ้นสามัญ | 19 | 25,030,127,182 | (22,493,740,961) | - | - | - | - | 2,536,386,221 | - | 2,536,386,221 |
| | ลดทุนหุ้นสามัญ | 19 | (43,385,553,783) | 33,100,728,673 | - | (6,053,484) | 10,290,878,594 | - | - | - | - |
| | หุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทย่อยลดลง | 20 | - | - | - | - | (198,742,920) | 460,381,158 | 261,638,238 | - | 261,638,238 |
| | ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย | - | - | - | - | - | - | - | - | 422 | 422 |
| | ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552 | 6,674,700,582 | - | 729,326,917 | 49,179,146 | - | 420,566,556 | - | 7,873,773,201 | 70,357,816 | 7,944,131,017 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

| หมายเหตุ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|--|----------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------------------|-------------|------------------|-----------------|
| | ทุนที่ออก | ส่วนต่ำกว่ามูลค่า | ส่วนเกินทุน | ส่วนเกินกว่าทุน | สำรองตาม | กำไรสะสม | รวม |
| | และชำระแล้ว | หุ้นสามัญ | จากการตีราคา สินทรัพย์ | จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน | กฎหมาย | (ขาดทุน) | |
| ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550 | 8,343,375,728 | - | 767,698,441 | (272,436,765) | 6,053,484 | (7,430,653,761) | 1,414,037,127 |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น: | | | | | | | |
| ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | - | - | (18,883,616) | - | - | 18,883,616 | - |
| มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | (81,721,457) | - | - | (81,721,457) |
| รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน | - | - | - | 409,935,312 | - | - | 409,935,312 |
| รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น | - | - | (18,883,616) | 328,213,855 | - | 18,883,616 | 328,213,855 |
| ขาดทุนสุทธิสำหรับปี | - | - | - | - | - | (2,787,142,073) | (2,787,142,073) |
| รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี | - | - | (18,883,616) | 328,213,855 | - | (2,768,258,457) | (2,458,928,218) |
| เพิ่มทุนหุ้นสามัญ | 19 16,686,751,455 | (10,606,987,712) | - | - | - | - | 6,079,763,743 |
| ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551 | 25,030,127,183 | (10,606,987,712) | 748,814,825 | 55,777,090 | 6,053,484 | (10,198,912,218) | 5,034,872,652 |
| รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น: | | | | | | | |
| ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | - | - | (19,487,908) | - | - | 19,487,908 | - |
| มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง | - | - | - | (16,506,625) | - | - | (16,506,625) |
| รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น | - | - | (19,487,908) | (16,506,625) | - | 19,487,908 | (16,506,625) |
| กำไรสุทธิสำหรับปี | - | - | - | - | - | 68,709,679 | 68,709,679 |
| รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี | - | - | (19,487,908) | (16,506,625) | - | 88,197,587 | 52,203,054 |
| เพิ่มทุนหุ้นสามัญ | 19 25,030,127,182 | (22,493,740,961) | - | - | - | - | 2,536,386,221 |
| ลดทุนหุ้นสามัญ | 19 (43,385,553,783) | 33,100,728,673 | - | - | (6,053,484) | 10,290,878,594 | - |
| ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2552 | 6,674,700,582 | - | 729,326,917 | 39,270,465 | - | 180,163,963 | 7,623,461,927 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาकर จำกัด (มหาชน)")

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-----------------|------------------|----------------------|------------------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| กำไร(ขาดทุน)สุทธิก่อนภาษีเงินได้ | 54,893,904 | (1,923,667,684) | 68,709,679 | (2,787,142,073) |
| รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | | | |
| ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม | - | 30,924,781 | - | - |
| ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี | 527,116,692 | 544,122,851 | 490,714,527 | 508,604,727 |
| หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ | 1,160,873,883 | 2,315,362,744 | 1,145,000,000 | 2,196,000,000 |
| สำรองสินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์อื่น | 137,102,719 | 110,445,770 | 129,772,719 | 110,445,770 |
| สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล | 163,500,000 | 31,000,000 | 163,500,000 | 31,000,000 |
| สำรองจากการประมาณการหนี้สิน | 31,150,950 | 57,060,594 | 30,570,818 | 57,060,594 |
| สำรองจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น | 3,290,000 | - | 3,290,000 | - |
| โอนกลับสำรองเพื่อการค้ำของเงินลงทุนในบริษัทร่วม | - | - | - | (42,000,000) |
| โอนกลับสำรองเพื่อการค้ำของเงินลงทุนในลูกหนี้ค้ำยคุณภาพ | (4,495,239) | (66,011,588) | - | (63,310,072) |
| (โอนกลับ) ขาดทุนจากการค้ำยทรัพย์สินรอการขาย | (45,778,610) | 103,512,293 | (39,000,000) | 101,301,596 |
| สำรองค่าเพื่อการค้ำของเงินลงทุน | 20,007,596 | 521,861,590 | 20,007,596 | 520,487,110 |
| ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ | | | | |
| และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง | 262,143,220 | 1,504,987,328 | 262,143,220 | 1,504,987,328 |
| ขาดทุน (กำไร) จากทรัพย์สินรอการขาย | 85,875,979 | 93,142,446 | (42,894,766) | (25,020,360) |
| (กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน | (23,258,558) | 2,962,400,596 | (2,528,223) | 2,950,218,063 |
| กำไรจากการขายเงินลงทุน | (566,929,599) | (159,145,553) | (575,595,091) | (160,365,240) |
| กำไรจากการขายลูกหนี้ค้ำยคุณภาพ | (7,520,554) | (131,610,046) | - | - |
| กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้ค้ำยคุณภาพ | (191,968,817) | (1,230,195,747) | (66,020,873) | (71,317,199) |
| กำไรจากการจำหน่ายอาคารและอุปกรณ์ | (15,213,495) | (5,666,619) | (15,168,196) | (5,295,877) |
| ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ | (7,754,184,622) | (11,366,846,404) | (7,390,811,322) | (10,974,930,473) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | 2,997,722,234 | 5,484,230,136 | 2,985,147,507 | 5,424,816,275 |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย (ลดลง) เพิ่มขึ้น | (67,310,698) | (570,477,612) | (79,332,705) | 32,574,828 |
| ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน | | | | |
| สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | (3,232,983,015) | (1,694,570,124) | (2,912,495,110) | (691,885,003) |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 27,983,679,937 | (34,614,373,478) | 28,179,895,391 | (34,516,642,584) |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | - | 2,250,000,000 | - | 2,250,000,000 |
| เงินลงทุนเพื่อค้ำ | 573,711,695 | (5,010,148,586) | 596,496,310 | (5,040,041,612) |
| เงินให้สินเชื่อ | 3,598,068,011 | 1,554,010,202 | 4,169,513,947 | 3,480,341,536 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 505,689,459 | 419,701,433 | 172,258,594 | 89,803,598 |
| สินทรัพย์อื่น | (441,422,742) | 1,597,615,110 | (405,936,354) | 2,134,868,722 |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

(หน่วย: บาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | | | |
| เงินรับฝาก | (71,329,925,108) | (6,300,255,990) | (71,581,331,374) | (6,177,661,248) |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | (304,078,205) | 2,548,371,757 | (112,747,517) | 2,249,064,179 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 97,674,303 | (87,893,494) | 97,674,303 | (87,893,494) |
| หนี้สินอื่นระหว่างรอโอนบัญชี | (853,384,337) | 726,164,039 | (855,254,600) | 726,164,039 |
| หนี้สินอื่น | 430,301,738 | (625,543,532) | 256,760,206 | (1,199,376,696) |
| เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (42,972,668,264) | (39,236,922,663) | (42,395,166,204) | (36,783,258,563) |
| ดอกเบี้ยรับ | 6,677,299,665 | 8,617,165,639 | 6,128,443,037 | 7,869,883,048 |
| ดอกเบี้ยจ่าย | (2,571,120,035) | (5,852,020,702) | (2,553,340,898) | (5,843,987,436) |
| จ่ายภาษีเงินได้ | (26,451,129) | (53,918,222) | - | - |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน | (38,892,939,763) | (36,525,695,948) | (38,820,064,065) | (34,757,362,951) |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน | | | | |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนลดลง | 24,914,598,577 | 31,464,331,595 | 24,526,860,922 | 28,361,528,607 |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น | - | - | (120,000,000) | - |
| เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์ | (198,172,539) | (200,905,490) | (169,619,016) | (187,176,100) |
| เงินสดรับจากการขายอาคารและอุปกรณ์ | 242,958,092 | 11,615,308 | 242,425,215 | 9,023,311 |
| เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน | (200,341,188) | (157,885,885) | (195,852,056) | (155,483,295) |
| เงินปันผลรับ | 159,572,123 | 263,478,176 | 357,451,540 | 435,757,783 |
| ดอกเบี้ยรับ | 1,549,324,424 | 2,967,432,123 | 1,528,178,070 | 2,919,009,902 |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมลงทุน | 26,467,939,489 | 34,348,065,827 | 26,169,444,675 | 31,382,660,208 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | | | |
| เงินกู้ยืมระยะสั้นเพิ่มขึ้น | 5,620,486,218 | 5,991,582 | 6,091,478,115 | 1,161,343,574 |
| เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง) | 2,595,569,028 | (2,759,660,000) | 2,500,000,000 | (2,759,660,000) |
| เงินสดรับจากการเพิ่มทุน | 2,536,386,221 | 6,079,763,743 | 2,536,386,221 | 6,079,763,743 |
| เงินสดรับจากการขายหุ้นสามัญซื้อคืน | 155,017,038 | - | - | - |
| ดอกเบี้ยจ่าย | (292,397,087) | (391,810,963) | (287,059,163) | (349,312,257) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน | 10,615,061,418 | 2,934,284,362 | 10,840,805,173 | 4,132,135,060 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด (ลดลง) เพิ่มขึ้นสุทธิ | (1,809,938,856) | 756,654,241 | (1,809,814,217) | 757,432,317 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี | 4,631,710,995 | 3,875,056,754 | 4,630,351,485 | 3,872,919,168 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี | 2,821,772,139 | 4,631,710,995 | 2,820,537,268 | 4,630,351,485 |
| ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด | | | | |
| รายการที่มีใช้เงินสด | | | | |
| หนี้สูญตัดบัญชี | 2,385,232,723 | 1,965,177,028 | 2,332,450,741 | 1,851,550,826 |
| รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้ | 442,147,153 | 416,388,808 | 12,870,000 | - |

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)”)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชน จำกัด และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯมี CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซียเป็นบริษัทใหญ่ และมีบริษัท CIMB Group Holdings Berhad (เดิมชื่อ “Bumiputra - Commerce Holdings Berhad”) เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัท ธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์โดยมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีสาขารวม 147 สาขาในประเทศไทย

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจบริการการลงทุน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าซื้อและธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่ง

วันที่ 20 เมษายน 2552 กระทรวงการคลังได้อนุญาตให้ธนาคารฯ เปลี่ยนชื่อของธนาคารฯ จาก “ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)” เป็น “ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)” และชื่อภาษาอังกฤษ “CIMB THAI Bank Public Company Limited” และธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552

1.2 การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย

วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ธนาคารฯได้ดำเนินการขอผ่อนผันเรื่องดังกล่าวและเสนอแผนการเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) ซึ่ง ธปท. ได้มีคำสั่งให้ธนาคารฯรายงานความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาเงินกองทุนและการเพิ่มทุนให้ ธปท. ทราบเป็นระยะจนกว่าธนาคารฯจะดำเนินการเพิ่มทุนแล้วเสร็จ ในวันที่ 23 มีนาคม 2552 ธนาคารฯได้ดำเนินการเพิ่มทุนแล้วเสร็จ โดยได้รับชำระเงินเพิ่มทุนจำนวน 2,536,386,221 บาท และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ ซึ่งทำให้ธนาคารฯสามารถดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดแล้ว

นอกจากนี้ ในวันที่ 27 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ออกตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นจำนวน 2,500 ล้านบาท เสนอขายให้แก่ CIMB Bank (L) Ltd. ซึ่งมี CIMB Bank Berhad (บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ และธนาคารฯ ได้มีหนังสือต่อ ธปท. เพื่อขออนุมัตินับเงินที่ได้มาจากการออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่งต่อมา ธปท. ได้มีหนังสืออนุญาตให้ธนาคารฯ นับเงินที่ได้จากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้

2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

2.1 งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”)

การแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศธปท. เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้น โดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในนโยบายการบัญชี

2.2 เกณฑ์ในการจัดหางบการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “ธนาคารฯ”) และบริษัทย่อย (“ซึ่งต่อไปนี้จะเรียกว่า “บริษัทย่อย”) ดังต่อไปนี้

| ลักษณะธุรกิจ | อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยธนาคารฯ และบริษัทย่อย | | อัตราร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม | | อัตราร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม | | |
|--|--|----------|---|----------|--|----------|-------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | |
| | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | (ร้อยละ) | |
| บริษัทที่ถือหุ้นโดยธนาคารฯ โดยตรง | | | | | | | |
| บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด | ประกันวินาศภัย | 100 | 100 | 0.40 | 0.25 | 3.09 | 1.88 |
| บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด | ให้เช่าซื้อและให้เช่าสินทรัพย์แบบลิสซิ่ง | 100 | 100 | 1.84 | 1.22 | 3.06 | 2.89 |
| บริษัท บีที ที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด | ให้คำปรึกษา | 100 | 100 | - | - | - | - |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด”) | ธุรกิจหลักทรัพย์ | 100 | 100 | 0.78 | 0.42 | 2.09 | 1.52 |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน บีที จำกัด | จัดการกองทุน | 100 | 100 | 0.03 | 0.03 | 0.73 | 1.02 |
| บริษัทบริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด | บริหารสินทรัพย์ | 100 | 100 | 0.34 | 0.14 | 1.78 | 11.11 |
| บริษัท บีที เวิลด์ลิส จำกัด | ให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ | 75 | 75 | 0.72 | 0.50 | 3.87 | 3.02 |
| บริษัทที่ถือหุ้นโดยบริษัทย่อย | | | | | | | |
| (บริษัท บีที เวิลด์ลิส จำกัด) | | | | | | | |
| บริษัท แอสเซท โลจิสติกส์ แมเนจเม้นท์ จำกัด | ชำระบัญชีแล้วในระหว่างปี 2552 | - | 100 | - | - | - | 0.04 |

- (ข) ธนาคารฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดหางบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ได้อำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย (วันที่ธนาคารฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยมีรอบระยะเวลาบัญชีและใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ
- (ง) ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (จ) ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย คือ จำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลรวม

- (ฉ) บริษัท บีที เวิลด์ลิส จำกัด (“บริษัทฯ”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ มีบริษัทย่อย 2 บริษัท คือ บริษัท สยามวอลล์ เอ็น อี ลิสซิ่ง จำกัด ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และบริษัท แอสเซ็ท ไลอะบิลลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับขายรถจักรยานยนต์มือสอง บริษัท สยามวอลล์ เอ็น อี ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัท แอสเซ็ท ไลอะบิลลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2551 และวันที่ 7 พฤศจิกายน 2551 ตามลำดับ บริษัท สยามวอลล์ เอ็น อี ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัท แอสเซ็ท ไลอะบิลลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด ได้จดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2551 และวันที่ 9 มิถุนายน 2552 ตามลำดับ ดังนั้น งบการเงินของบริษัท สยามวอลล์ เอ็น อี ลิสซิ่ง จำกัด จึงไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 และงบการเงินของบริษัท แอสเซ็ท ไลอะบิลลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552
- (ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 งบการเงินรวมไม่ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งซึ่งธนาคารฯ ถือหุ้นอยู่ในอัตราร้อยละ 99 คือ บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) เนื่องจากจำนวนเงินไม่เป็นสาระสำคัญต่องบการเงินโดยรวมและบริษัทย่อยได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 6 มิถุนายน 2546 และได้คืนใบอนุญาตการประกอบธุรกิจเงินทุนแล้ว และอยู่ระหว่างการชำระบัญชี งบดุลแบบย่อของบริษัทย่อยดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 (ยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี) แสดงดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 2552 | 2551 |
|---|------------|------------|
| สินทรัพย์ | | |
| เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน | 263 | 149 |
| เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 8 | 8 |
| เงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารฯ - ราคาทุน | - | 515 |
| หัก: ค่าเผื่อการปรับลดมูลค่าเงินลงทุน | - | (418) |
| เงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารฯ - สุทธิ | - | 97 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | - | 6 |
| อื่น ๆ | 2 | 3 |
| รวมสินทรัพย์ | 273 | 263 |
| หนี้สินและผู้ถือหุ้น | | |
| หนี้สิน – เจ้าหนี้อื่นและหนี้สินอื่น | 2 | 2 |
| ส่วนของผู้ถือหุ้น | | |
| ทุนหุ้นสามัญ | 388 | 388 |
| ขาดทุนสะสม | (117) | (127) |
| รวมส่วนของผู้ถือหุ้น | 271 | 261 |
| รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น | 273 | 263 |

2.3 ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในเดือนมิถุนายน 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 12/2552 เรื่อง การจัดเลขระบุนับมาตรฐานการบัญชีของไทยให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ดังนั้น การอ้างอิงเลขมาตรฐานการบัญชีในงบการเงินนี้ได้ถือปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับดังกล่าว สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 และ 16/2552 ให้ใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

3.1 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีที่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550)

การด้อยค่าของสินทรัพย์

มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550)

สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย และการดำเนินงานที่ยกเลิก

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกสิทธิการเช่า

แนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่าแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ ส่วนแม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2550) มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2550) มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) และแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการบันทึกสิทธิการเช่า ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีปัจจุบัน

3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

| | | วันที่มีผลบังคับใช้ |
|---|---|---------------------|
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 | การบัญชีเกี่ยวกับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล | 1 มกราคม 2555 |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) | การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน | 1 มกราคม 2554 |
| มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 | อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน | 1 มกราคม 2554 |

อย่างไรก็ตาม กิจการสามารถนำมาตราฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) และฉบับที่ 40 มาถือปฏิบัติก่อนกำหนดได้

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

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสด และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยคงค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯรับรู้รายได้สำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

- (ข) ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์
ดอกเบี้ยถือเป็นรายได้ตามระยะเวลาของเงินให้กู้ยืม โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง บริษัทย่อย
หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์สิทธิสำหรับเงินให้กู้ยืมรายที่ผิคนัดชำระดอกเบี้ยเกินสามเดือนขึ้นไป
และจะรับรู้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้กู้ยืมดังกล่าวตามเกณฑ์เงินสด
- (ค) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน
ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง
เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล
ดอกเบี้ยรับจากเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้โดยการคำนวณหาอัตราผลตอบแทนที่ใช้กำหนดราคา
ทุนของลูกหนี้ (Yield) คูณด้วยราคาตามบัญชีใหม่ (ราคาทุนที่ซื้อ) ของลูกหนี้คงเหลือสำหรับ
ลูกหนี้ที่มีการจ่ายชำระในระหว่างปี
- (ง) กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุน
กำไร(ขาดทุน)จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ
- (จ) กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขาย
กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบ
กำไรขาดทุนเมื่อได้โอนความเสี่ยงและผลตอบแทนที่เป็นสาระสำคัญของความเป็นเจ้าของใน
ทรัพย์สินรอการขายให้กับผู้ซื้อแล้ว
- (ฉ) ค่าธรรมเนียมและบริการ
ค่าธรรมเนียมและบริการถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง
- (ช) ค่านายหน้า
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์ถือเป็นรายได้ ณ วันที่ที่เกิดรายการ
- (ซ) เบี้ยประกันภัย
เบี้ยประกันภัยถือเป็นรายได้ตามวันที่ที่มีผลบังคับใช้ในกรมธรรม์ประกันภัยหลังจากหักเบี้ย
ประกันภัยต่อและส่งคืนแล้วสำหรับกรมธรรม์ที่มีอายุไม่เกิน 1 ปี ในกรณีที่กรมธรรม์มีอายุเกิน
1 ปี จะบันทึกรายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องเป็นรายการรับหรือจ่ายล่วงหน้า โดยทยอยรับรู้
เป็นรายได้และค่าใช้จ่ายตามอายุการให้ความคุ้มครองเป็นรายปี
- (ฌ) เบี้ยประกันภัยต่อ
เบี้ยประกันภัยต่อถือเป็นรายได้เมื่อบริษัทย่อยได้รับใบคำขอเอาประกันภัยต่อหรือใบแจ้งการ
ประกันภัยต่อจากบริษัทผู้เอาประกันภัยต่อ

(ญ) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

รายได้จากสัญญาเช่าซื้อรับรู้โดยการปันส่วนดอกผลเช่าซื้อไปตลอดระยะเวลาการผ่อนชำระตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดยจะรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค่างวด

อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อมีการค้างชำระค่างวดตั้งแต่งวดที่สามเป็นต้นไป บริษัทย่อยจะรับรู้ดอกผลเป็นรายได้ตามเกณฑ์สิทธิอีกเมื่อได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดชำระดังกล่าวแล้ว

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) เงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้

บริษัทย่อยตั้งเงินสำรองเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ตามกฎเกณฑ์ในประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทย่อย และเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย ดังนี้

| | |
|--|--|
| การประกันอัคคีภัย รถยนต์ ตัวเรือและภัยเบ็ดเตล็ด | - วิธีเฉลี่ยรายเดือน (วิธีเศษหนึ่งส่วนยี่สิบสี่) |
| การประกันภัยทางทะเลและขนส่ง (สินค้า) | - เพิ่มจำนวนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิในรอบเก้าสิบวันย้อนหลัง |
| การประกันภัยอุบัติเหตุการเดินทางที่มีความคุ้มครองไม่เกิน 6 เดือน | - เพิ่มจำนวนเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิในรอบสามสิบวันย้อนหลัง |

(ค) สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมค้างจ่าย

บริษัทย่อยบันทึกค่าสินไหมทดแทนค้างจ่ายเมื่อได้รับการแจ้งคำเรียกร้องค่าเสียหายจากผู้เอาประกันภัย ส่วนสำรองค่าสินไหมทดแทนบันทึกตามจำนวนที่ได้ประมาณการโดยฝ่ายบริหาร นอกจากนี้ บริษัทย่อยได้ตั้งสำรองเพิ่มเติมสำหรับค่าสินไหมทดแทนที่อาจเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) ซึ่งประมาณขึ้นโดยผู้ประเมินอิสระโดยอาศัยประสบการณ์และข้อมูลในอดีต แต่ไม่น้อยกว่าอัตราร้อยละ 2.5 ของเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิย้อนหลังสิบสองเดือน เพื่อให้เป็นไปตามประกาศกระทรวงพาณิชย์ เรื่อง การจัดสรรเงินสำรองสำหรับเบี่ยงประกันภัยที่ยังไม่ตกเป็นรายได้ของบริษัทย่อยและเงินสำรองสำหรับค่าสินไหมทดแทนของบริษัทประกันวินาศภัย อย่างไรก็ตาม นับตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป การคำนวณเงินสำรองเพิ่มเติมดังกล่าวให้จัดสรรไว้ตามประสบการณ์จริงด้วยวิธีการ Chain Ladder Approach หรือวิธีการที่ใกล้เคียงกันในระดับสากล แต่ไม่น้อยกว่าร้อยละ 2.5 ของเบี่ยงประกันภัยรับสุทธิรวมทุกประเภทย้อนหลังสิบสองเดือนจากวันจัดสรร บริษัทย่อยจะต้องจัดให้มีนักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรองการคำนวณเงินดังกล่าว

- (ง) ค่านายหน้าเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อ
ค่านายหน้าจ่ายเพื่อก่อให้เกิดสัญญาเช่าซื้อรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง โดย
จะรับรู้ในวันที่ถึงกำหนดชำระค่างวด

4.3 เงินลงทุน

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม กำไร/ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า
ดังกล่าวบันทึกรับรู้เข้างบกำไรขาดทุน
- (ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายทิ้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาว แสดงตามมูลค่า
ยุติธรรม ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการ
แยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยเมื่อมีการจำหน่ายหลักทรัพย์จึงบันทึกการเปลี่ยนแปลง
มูลค่านั้นในงบกำไรขาดทุน
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯ
และบริษัทย่อยตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ โดยวิธีเส้นตรงตามระยะเวลา
ของตราสารหนี้ที่เหลืออยู่ ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับเพิ่ม/ลดกับรายได้
ดอกเบี้ย
- (ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดง
มูลค่าตามราคาทุนหักสำรองเพื่อการด้อยค่าในเงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด คำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการ
สุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์รัฐบาลและ
รัฐวิสาหกิจและของตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณ โดยใช้สูตรที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตรา
ผลตอบแทนของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่
เหมาะสม มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะปรับเปลี่ยนราคาของ
เงินลงทุนใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาตาม
บัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไร(ขาดทุน)ในงบกำไรขาดทุนหรือแสดง
เป็นส่วนเกินทุน(ส่วนต่ำ)กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของ
เงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

4.4 เงินลงทุนในลูกหนี้

เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อมาจากสถาบันการเงินแสดงตามราคาทุนที่จ่ายซื้อสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะโอนเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวไปเป็นเงินให้สินเชื่อและแสดงตามมูลค่ายุติธรรมสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยอ้างอิงมูลค่ายุติธรรมจากยอดคงเหลือตามบัญชีของเงินลงทุนในลูกหนี้ ณ วันโอนหรือ ณ วันทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับซื้อโดยใช้วิธีการประเมินมูลค่ายุติธรรม ซึ่งอ้างอิงจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันหรือจากลูกหนี้ตามหลักเกณฑ์การกันสำรองของ ธปท.

4.5 เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บสท.

เงินลงทุนในตั๋วสัญญาใช้เงินที่ได้รับจากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) เป็นผู้อำนวยการโอนเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ซึ่งแสดงด้วยราคาทุน ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินตามเกณฑ์คงค้าง โดยใช้อัตราดอกเบี้ยถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของ 5 ธนาคารพาณิชย์สำหรับไตรมาสก่อน สำหรับการแบ่งปันผลกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเมื่อสิ้นสุดสัญญา ธนาคารฯจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายเมื่อธนาคารฯได้รับการปันส่วนจาก บสท. หรือเมื่อประมาณการได้เป็นที่แน่นอน

4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ถ้ามี) ผลขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวม แสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้ เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

ในกรณีที่ธนาคารฯได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรือร้อยละ 20 ธนาคารฯจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วม ตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว และต้องจำหน่ายออกไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

ธนาคารฯรับรู้ผลขาดทุนในเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่ไม่มีภาระผูกพันหรือภาระค้ำประกัน เฉพาะส่วนที่ไม่เกินยอดคงเหลือของมูลค่าเงินลงทุนในบริษัทเหล่านั้น

4.7 เงินให้สินเชื่อ/ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์/ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีที่แสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอการตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ หมายถึง ยอดคลุสสุทธิลูกหนี้ที่ซื้อขายหลักทรัพย์ด้วยเงินสด ลูกหนี้เงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ โดยใช้หลักทรัพย์ที่ซื้อนั้นมาวางเป็นประกันและลูกหนี้อื่น เช่น ลูกหนี้ซื้อหลักทรัพย์ด้วยเงินสดที่ไม่สามารถชำระเงินได้ภายในระยะเวลาที่กำหนด ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีประนอมหนี้หรือผ่อนชำระ เป็นต้น

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อแสดงตามมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ รายได้จากสัญญาเช่าซื้อที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

4.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ก) สำหรับเงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ย) หลังหักหลักประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ธนาคารฯได้กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญและหนี้สูญที่ได้รับคืนจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ข) สำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทย่อยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยการประเมินฐานะของลูกหนี้แต่ละรายโดยพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเมื่อนั้นนั้นมีหลักประกันไม่เพียงพอ และ/หรือมีโอกาสที่จะได้รับชำระคืนไม่ครบ ทั้งนี้บริษัทย่อยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(ค) สำหรับลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อตั้งค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยในอัตราร้อยละของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิจากรายได้ที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ โดยคำนึงถึงจำนวนเดือนคงค้างเป็นเกณฑ์ โดยลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษกันสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ โดยไม่หักหลักประกันและสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของยอดหนี้เงินต้นสุทธิหลังหักหลักประกัน

4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกรายการและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

(ก) สำหรับเงินให้สินเชื่อของธุรกิจธนาคารพาณิชย์

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่ธนาคารฯยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยคำนวณจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อขั้นต่ำสำหรับลูกค้ายรายใหญ่ (MLR) ของธนาคารฯ ณ วันปรับโครงสร้างหนี้ ผลต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณกับยอดหนี้คงค้างตามบัญชีเดบิตบันทึกเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารฯปรับปรุงค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ทุกวันสิ้นงวด โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อขั้นต่ำสำหรับลูกค้ายรายใหญ่ (MLR) ของธนาคารฯ ณ วันสิ้นงวด

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยการยินยอมลดเงินต้นหรือดอกเบี้ยที่บันทึกในบัญชีหักเงินสำรองที่กันไว้แล้ว (ถ้ามี) จะรับรู้เป็นขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการปรับโครงสร้างหนี้

(ข) สำหรับลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัทย่อยถือปฏิบัตินโยบายการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา โดยในกรณีที่รับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารทางการเงิน หรือรับหุ้นทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน บริษัทย่อยจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยราคายุติธรรมของสินทรัพย์นั้น ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ ค่าใช้จ่ายเพื่อติดตามหนี้จะบันทึกเป็นขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีของการปรับโครงสร้างหนี้โดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ บริษัทย่อย จะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกค้าหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินกู้ (MLR) ในการคิดลดหรือใช้ราคายุติธรรมของหลักทรัพย์ที่เป็นประกัน ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีใหม่ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมรวมดอกเบี้ยค้างรับของลูกค้าหนี้ บริษัทย่อย จะตั้งสำรองค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้โดยนำไปลดสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเว้นแต่สำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่ไม่เพียงพอบริษัทย่อยจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในปีบัญชีนั้น

4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยที่เป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์แสดงทรัพย์สินรอการขายตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับซึ่งถือตามราคาประเมินล่าสุดตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

บริษัทย่อยอื่นแสดงทรัพย์สินรอการขายตามราคาทุนหรือมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

4.11 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงตามราคาทุนหรือราคาตีเพิ่ม และอาคารแสดงตามราคาทุน/ราคาตีใหม่หักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) อุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี)

ธนาคารฯจัดให้มีการประเมินราคาของที่ดินและอาคารใหม่ในแต่ละคราวไม่เกิน 5 ปี ตามหลักเกณฑ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มจะแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้น ธนาคารฯได้ประเมินราคาที่ดินและอาคารล่าสุดในเดือนธันวาคม 2548 และมกราคม 2549 และใช้ราคาประเมินดังกล่าว (ราคาตลาดสำหรับที่ดิน และราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร) เป็นมูลค่ายุติธรรมตามวิธีราคาที่ดีที่สุดใหม่

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์หรือราคาที่ดีที่สุดใหม่กรณีสินทรัพย์นั้นมีการตีราคาเพิ่มโดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานโดยประมาณดังต่อไปนี้

| | | |
|---------|---|----------------|
| อาคาร | - | 20 - 40 ปี |
| อุปกรณ์ | - | 5 ปี และ 10 ปี |

ค่าเสื่อมราคาของสินทรัพย์ถาวรได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างการก่อสร้าง

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวว่ามีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดมีดังนี้

| | อายุการให้ประโยชน์ |
|----------------------|--------------------|
| สิทธิบัตร | 5 ปี |
| คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ | 5 ปี หรือ 10 ปี |

4.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนสุทธิหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม โดยตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

4.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมหรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย

4.15 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในงบดุลแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.16 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารฯบันทึกภาระจากสัญญาตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นรายการนอกงบดุล วิธีการบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์แตกต่างกันขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการดังนี้

(ก) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อค้า

ธนาคารฯบันทึกภาระจากตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อค้าตามมูลค่ายุติธรรมโดยจะรับรู้กำไร/ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุน

(ข) ตราสารอนุพันธ์ที่มีไว้เพื่อค้ำ

ธนาคารฯวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่มีการป้องกันความเสี่ยงดังนี้

- (1) สำหรับองค์ประกอบที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ธนาคารฯวัดมูลค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงของ ธปท. ณ วันที่ในงบดุล
- (2) สำหรับองค์ประกอบที่เป็นอัตราดอกเบี้ย ธนาคารฯบันทึกตามวิธีคงค้าง

4.17 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินแฝง

ธนาคารฯบันทึกมูลค่าตราสารอนุพันธ์แฝงในเงินลงทุนใน Structured Note และเงินฝากประเภท Structured Deposit ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

- (ก) หากอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) ธนาคารฯจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก และประเมินมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงดังกล่าวรวมทั้งรับรู้กำไร/ขาดทุนในงบกำไรขาดทุน ส่วนตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ธนาคารฯไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้ ธนาคารฯจะประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าว (โดยอ้างอิงจากราคาของผู้จัดหาตราสาร) ทั้งจำนวนและรับรู้กำไร/ขาดทุนในงบกำไรขาดทุน
- (ข) หากอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Closely related) ธนาคารฯจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทตราสารตามมาตรฐานบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

4.18 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ซึ่งแสดงว่าสินทรัพย์ของ ธนาคารฯและบริษัทย่อยด้อยค่าลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า หรือเมื่อต้องทำการประเมิน การด้อยค่าของสินทรัพย์เป็นรายปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่ คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประเมินว่ามีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่ารายการขาดทุนจาก การด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลงหรือไม่ หากมีข้อบ่งชี้ดังกล่าว ธนาคารฯและบริษัทย่อยต้องประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และกลับรายการบัญชีขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่ธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้รับรู้ในงวดก่อน

4.19 เงินบำนาญพนักงาน

ธนาคารฯมีระเบียบในการจ่ายเงินบำนาญให้กับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปีขึ้นไปและออกจากงาน ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ธนาคารฯบันทึกเงินบำนาญพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายตาม ระยะเวลา ทั้งนี้หากพนักงานคนใดลาออกโดยไม่มีสิทธิได้รับเงินบำนาญพนักงาน ธนาคารฯจะ บันทึกกลับรายการจำนวนยอดสะสมที่ได้ตั้งค้างจ่ายไว้เป็นส่วนลดค่าใช้จ่ายเงินบำนาญพนักงานใน งบกำไรขาดทุนในปีที่พนักงานดังกล่าวลาออก

เงินบำนาญดังกล่าวให้กับพนักงานที่เป็นพนักงานของธนาคารสหธนาคารเดิมที่ปฏิบัติงานอยู่กับ ธนาคารฯเท่านั้น

4.20 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ ได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน โดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 29 ธันวาคม 2542 พนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือนพนักงานและธนาคารฯจะ จ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 โดยมีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

1. พนักงานที่ได้รับการบรรจุและสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2542 จะมี สิทธิได้รับเงินสมทบและผลประโยชน์ทุกทอดของเงินสมทบร้อยละ 100 เมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพ

2. สำหรับพนักงานที่ได้รับการบรรจุและสมัครเข้าเป็นสมาชิกกองทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 เป็นต้นไป ธนาคารฯ จะจ่ายเงินสมทบและผลประโยชน์ทุกทอดของเงินสมทบให้แก่สมาชิกตามส่วนที่มีสิทธิได้รับตามจำนวนปีเมื่อสิ้นสุดสมาชิกภาพดังนี้

| จำนวนปีที่ทำงาน | สิทธิเงินสมทบพร้อมผลประโยชน์ (ร้อยละ) |
|-----------------|--|
| น้อยกว่า 5 ปี | 0 |
| ครบ 5 ปีขึ้นไป | 100 |

บริษัทย่อยบางบริษัทได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานตามความในพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 พนักงานจะจ่ายสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือนพนักงาน และบริษัทย่อยจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 5 และจะจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพฯ

4.21 หุ้นสามัญซื้อคืน

หุ้นสามัญซื้อคืนซึ่งได้แก่หุ้นสามัญของธนาคารฯ ซึ่งบริษัทย่อยได้ซื้อคืนกลับมา แสดงในงบดุลรวมด้วยราคาทุนและแสดงเป็นรายการหักจากส่วนของผู้ถือหุ้นทั้งหมด กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายหุ้นสามัญซื้อคืนจะบันทึกเป็นส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญซื้อคืน หรือไปหักจากกำไรสะสมแล้วแต่กรณี

4.22 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยรับรู้ประมวลการหนี้สินเมื่อมีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.23 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากรที่เกี่ยวข้อง

5. การใช้ดุลยพินิจและประมวลการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการประมวลการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและข้อมูลที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมวลการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมวลการทางบัญชีที่สำคัญ ได้แก่

5.1 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบกับดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ระยะเวลาของการผัดผ่อนชำระหนี้ การใช้ประมาณการจากข้อมูลสถิติในอดีต มูลค่าของหลักประกัน และสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.2 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไปหรือมูลค่าที่ประมาณโดยผู้จัดทำตราสาร ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์หุ้นเพื่อขายเมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานาน การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนทั่วไปเมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุนดังกล่าว ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์ผลตอบแทนที่จะได้รับอนาคตจากเงินลงทุนดังกล่าว

5.4 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภท และคุณลักษณะของทรัพย์สิน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อค่าเผื่อการด้อยค่าได้ ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นในอนาคต

5.5 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารได้มีการประมาณการอายุการใช้งานและมูลค่าซากเมื่อเลิกใช้ของอาคารและอุปกรณ์ และได้มีการทบทวนอายุการใช้งานและมูลค่าซากหากพบที่มีการเปลี่ยนแปลง

5.6 สัญญาเช่าการเงิน/สัญญาเช่าดำเนินงาน

ในการทำสัญญาเช่า ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้พิจารณาและประเมินขอบเขตของความเสียหายและผลตอบแทนที่ผู้เป็นเจ้าของพึงได้รับจากสินทรัพย์ที่เช่าตามสัญญาแล้วหากพบว่า ความเสียหายและผลตอบแทนทั้งหมดหรือเกือบทั้งหมดเป็นของผู้เช่า สัญญาเช่าดังกล่าวจะจัดเป็นสัญญาเช่าการเงิน แต่หากความเสียหายและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่า จะจัดเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน

5.7 การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสภาวะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

5.8 สำรองค่าสินไหมทดแทนและค่าสินไหมทดแทนค้างจ่าย

เงินสำรองประกันภัยส่วนหนึ่งประมาณขึ้นจากค่าเรียกร้องค่าเสียหายที่ได้รับแจ้งจากผู้เอาประกันภัยซึ่งประเมินโดยผู้ประเมินอิสระหรือเจ้าหน้าที่ของบริษัทย่อยแล้วแต่กรณี จากการตรวจสอบความเสียหายที่เกิดขึ้นจริงแต่ไม่เกินทุนประกันของกรมธรรม์ที่เกี่ยวข้อง และอีกส่วนหนึ่งเป็นประมาณการค่าเสียหายที่อาจเกิดขึ้นแล้วแต่ยังไม่ได้รับรายงาน (IBNR) โดยการประมาณการข้อมูลสถิติและประสบการณ์ในอดีต ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้ประมาณการไว้

5.9 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว ซึ่งในกรณีที่ฝ่ายบริหารเชื่อมั่นว่าจะไม่มีความเสียหายเกิดขึ้นจะไม่บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าวในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|--------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ: | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ | 72 | 1,660 | 1,732 | 5,428 | 32,627 | 38,055 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 198 | 12,326 | 12,524 | 206 | 262 | 468 |
| ธนาคารอื่น | 7 | 68 | 75 | 5 | 53 | 58 |
| บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ | | | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ | 544 | 57 | 601 | - | 3,373 | 3,373 |
| สถาบันการเงินอื่น | 50 | - | 50 | 20 | 585 | 605 |
| รวมในประเทศ | 871 | 14,111 | 14,982 | 5,659 | 36,900 | 42,559 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 2 | 2 | - | 16 | 16 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (2) | (2) | - | (2) | (2) |
| รายการระหว่างธนาคารในประเทศ - สุทธิ | 871 | 14,111 | 14,982 | 5,659 | 36,914 | 42,573 |
| ต่างประเทศ: | | | | | | |
| เงินสดดอลลาร์สหรัฐฯ | 336 | - | 336 | 729 | - | 729 |
| เงินเยน | 13 | - | 13 | 22 | - | 22 |
| เงินยูโร | 15 | - | 15 | 19 | - | 19 |
| เงินสดอื่น | 24 | - | 24 | 24 | - | 24 |
| รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ - สุทธิ | 388 | - | 388 | 794 | - | 794 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ | 1,259 | 14,111 | 15,370 | 6,453 | 36,914 | 43,367 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|----------------------|---------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ: | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ | 72 | 1,660 | 1,732 | 5,425 | 32,627 | 38,052 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 40 | 12,000 | 12,040 | 150 | - | 150 |
| บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ | | | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์ | 544 | 56 | 600 | 30 | 3,359 | 3,389 |
| สถาบันการเงินอื่น | 50 | - | 50 | 20 | 585 | 605 |
| รวมในประเทศ | 706 | 13,716 | 14,422 | 5,625 | 36,571 | 42,196 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | - | 1 | 1 | - | 13 | 13 |
| หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | - | (2) | (2) | - | (2) | (2) |
| รายการระหว่างธนาคารในประเทศ - สุทธิ | 706 | 13,715 | 14,421 | 5,625 | 36,582 | 42,207 |
| ต่างประเทศ: | | | | | | |
| เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ | 336 | - | 336 | 729 | - | 729 |
| เงินเยน | 13 | - | 13 | 22 | - | 22 |
| เงินยูโร | 15 | - | 15 | 19 | - | 19 |
| เงินสกุลอื่น | 24 | - | 24 | 24 | - | 24 |
| รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ - สุทธิ | 388 | - | 388 | 794 | - | 794 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ | 1,094 | 13,715 | 14,809 | 6,419 | 36,582 | 43,001 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 547 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวออกโดยสถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการและอ่าวัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) กองทุนฟื้นฟูฯได้เรียกคืนตัวสัญญาใช้เงินส่วนหนึ่งจำนวน 544 ล้านบาทเพื่อยกเลิกอ่าวัด เนื่องจากเห็นว่า ธนาคารฯไม่มีภาระที่จะต้องชำระภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องแล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯยังไม่ได้คืนตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวแก่กองทุนฟื้นฟูฯ เนื่องจากธนาคารฯยังสงวนสิทธิในการใช้สิทธิเรียกร้องจากกองทุนฟื้นฟูฯ หากเกิดภาระที่ต้องรับผิดชอบแทนในอนาคต

ณ วันที่ในงบดุล ตัวสัญญาใช้เงินที่อ่าวัดโดยกองทุนฟื้นฟูฯดังกล่าวยังแสดงเป็นสินทรัพย์และภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องยังคงแสดงเป็นหนี้สินด้วยจำนวน 544 ล้านบาท

7. เงินลงทุน

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|--------------------------------------|------------------|---------|----------------------|---------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| มูลค่าตามวิธีราคาทุน/วิธีส่วนได้เสีย | 21,225 | 46,825 | 23,579 | 48,930 |
| บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | 54 | 17 | 38 | 42 |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (565) | (1,322) | (1,989) | (2,743) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | 20,714 | 45,520 | 21,628 | 46,229 |

7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | | | | | |
|-------------------------------------|------------------|---------------------|----------|---------------------|----------------------|---------------------|----------|-------|
| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
| | 2552 | | 2551 | | 2552 | | 2551 | |
| ราคาทุน/ ราคาทุน | มูลค่า | ราคาทุน/ ราคาทุน | มูลค่า | ราคาทุน/ ราคาทุน | มูลค่า | ราคาทุน/ ราคาทุน | มูลค่า | |
| ตัดจำหน่าย | ยุติธรรม | ตัดจำหน่าย | ยุติธรรม | ตัดจำหน่าย | ยุติธรรม | ตัดจำหน่าย | ยุติธรรม | |
| เงินลงทุนชั่วคราว: | | | | | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 405 | 404 | 1,018 | 1,015 | 380 | 379 | 983 | 979 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 26 | 26 | 3 | 3 | 6 | 6 | - | - |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด | | | | | | | | |
| ในประเทศ | 76 | 82 | 60 | 47 | - | - | - | - |
| รวม | 507 | 512 | 1,081 | 1,065 | 386 | 385 | 983 | 979 |
| บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | 5 | - | (16) | - | (1) | - | (4) | - |
| เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ | 512 | 512 | 1,065 | 1,065 | 385 | 385 | 979 | 979 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 4,536 | 4,538 | 2,896 | 2,907 | 4,488 | 4,490 | 2,884 | 2,895 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 55 | 54 | 768 | 769 | 54 | 53 | 758 | 759 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด | | | | | | | | |
| ในประเทศ | 27 | 17 | 30 | 5 | - | - | - | - |
| รวม | 4,618 | 4,609 | 3,694 | 3,681 | 4,542 | 4,543 | 3,642 | 3,654 |
| บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | 17 | - | 13 | - | 2 | - | 13 | - |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (26) | - | (26) | - | (1) | - | (1) | - |
| เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ | 4,609 | 4,609 | 3,681 | 3,681 | 4,543 | 4,543 | 3,654 | 3,654 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | - | 15 | - | - | - | - | - |
| | - | - | 15 | - | - | - | - | - |
| เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ | 5,121 | 5,121 | 4,761 | 4,761 | 4,928 | 4,928 | 4,633 | 4,633 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|---|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|-----------------------------------|--------------------|
| | 2552 | | 2551 | | 2552 | | 2551 | |
| | ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่า ยุติธรรม | ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่า ยุติธรรม | ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่า ยุติธรรม | ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย | มูลค่า ยุติธรรม |
| เงินลงทุนระยะยาว: | | | | | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 35 | 35 | 18,681 | 18,887 | - | - | 18,669 | 18,874 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 38 | 39 | 378 | 383 | - | - | 50 | 52 |
| ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ | 2,571 | 2,597 | 3,297 | 2,697 | 2,512 | 2,544 | 3,235 | 2,652 |
| รวม | 2,644 | 2,671 | 22,356 | 21,967 | 2,512 | 2,544 | 21,954 | 21,578 |
| บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | 32 | - | 20 | - | 37 | - | 33 | - |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (5) | - | (409) | - | (5) | - | (409) | - |
| เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ | 2,671 | 2,671 | 21,967 | 21,967 | 2,544 | 2,544 | 21,578 | 21,578 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | | | | |
| ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท. | 800 | | 2,705 | | 800 | | 2,705 | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 6,660 | | 155 | | 6,660 | | 155 | |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | 3,887 | | 13,951 | | 3,887 | | 13,951 | |
| รวม | 11,347 | | 16,811 | | 11,347 | | 16,811 | |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (54) | | (54) | | (54) | | (54) | |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ | 11,293 | | 16,757 | | 11,293 | | 16,757 | |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | | | | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 1 | | 11 | | 1 | | 11 | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดในประเทศ | 666 | | 1,349 | | 665 | | 1,348 | |
| ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดต่างประเทศ | 14 | | 14 | | 14 | | 14 | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ (หมายเหตุ 7.6) | 1,213 | | 1,385 | | 1,085 | | 1,260 | |
| รวม | 1,894 | | 2,759 | | 1,765 | | 2,633 | |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (470) | | (823) | | (366) | | (716) | |
| เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ | 1,424 | | 1,936 | | 1,399 | | 1,917 | |
| เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ | 15,388 | | 40,660 | | 15,236 | | 40,252 | |

(ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯ มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศประเภท Structured Note ซึ่งจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนจำนวน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (3,337 ล้านบาท) และ 360 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (12,580 ล้านบาท) ตามลำดับ เงินลงทุนใน Structured Note ดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตัวเงินซึ่งออกโดยสถาบันการเงินและธนาคารต่างประเทศที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตเป็น A หรือดีกว่า มีอายุที่เหลือประมาณ 2-7 ปี และมีเงื่อนไขของดอกเบี้ยที่จะได้รับและ/หรือสิทธิในการชำระคืนก่อนกำหนดโดยผู้ออกตราสาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ราคาของ Structured Note ที่ประมาณโดยผู้จัดทำตราสาร (Arranger) มีมูลค่ารวมเท่ากับร้อยละ 98 และ 99 ของราคาทุน ตามลำดับ

ธนาคารฯมิได้บันทึกค่าเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารดังกล่าวเนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่าธนาคารฯจะได้รับชำระคืนเต็มจำนวนเมื่อสิ้นสุดอายุตราสารหรือเมื่อผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด อย่างไรก็ตาม ในสถานการณ์ที่มีปัญหาและความไม่แน่นอนต่าง ๆ มูลค่าของตราสารดังกล่าวอาจถูกกระทบด้วยผลของภาวะเศรษฐกิจและการเงินในอนาคต

- (ข) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดได้รวมยอดตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บสท.เพื่อชำระราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 35) จำนวนเงินประมาณ 800 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 2,705 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นตั๋วประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้และอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- (ค) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีเงินลงทุนในกองทุนรวมวายุภักษ์ 1 ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าวมีราคาทุนจำนวน 2,500 ล้านบาท ราคาตามบัญชีแสดงตามมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,535 ล้านบาท กำไรจากการปรับมูลค่าจำนวน 35 ล้านบาท แสดงไว้ในส่วนของผู้อื้อหุ้น การแสดงมูลค่ายุติธรรมเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีไทยฉบับที่ 40 (เดิม) เรื่อง “เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน” กองทุนดังกล่าวจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2546 มูลค่าโครงการ 100,000 ล้านบาท อายุโครงการ 10 ปี โดยมีนโยบายคุ้มครองเงินต้นและอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำและไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนสิ้นอายุโครงการ ซึ่งธนาคารฯจัดเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย
- (ง) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนจำนวน 13,285 ล้านบาท และเจ้าหนี้อ่าซื้อเงินลงทุนจำนวน 13,285 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากรายการซื้อขายเงินลงทุนในช่วง 1 - 3 วันทำการก่อนวันปิดงวดบัญชีซึ่งภายหลังวันสิ้นงวด ธนาคารฯได้รับชำระ/จ่ายชำระรายการซื้อขายดังกล่าวแล้ว
- (จ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีเงินลงทุนที่ไปวางเป็นหลักประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 30.1
- (ฉ) ในระหว่างปี 2552 ธนาคารฯได้จำหน่ายเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่จัดประเภทเป็นเงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนดก่อนวันครบกำหนด เนื่องจากสภาพเศรษฐกิจที่ผันผวนของประเทศผู้ออกตราสาร รวมทั้งมีความเสี่ยงทางด้านเครดิตที่อาจไม่ได้รับชำระคืนเงินต้น ภายในระยะเวลาที่กำหนด ซึ่งตราสารหนี้ดังกล่าวมีราคาทุนตัดจำหน่ายจำนวนประมาณ 49,286 ล้านบาทหรือเทียบเท่า 1,416 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการจำหน่ายรวม 25 ล้านบาท

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|-------------------------------------|--------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2552 | | | | 2551 | | | |
| | ครบกำหนด | | | | ครบกำหนด | | | |
| | 1 ปี | 1 ปี - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | 1 ปี | 1 ปี - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 4,536 | 32 | 3 | 4,571 | 2,896 | 18,672 | 9 | 21,577 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 55 | 35 | 3 | 93 | 768 | 373 | 5 | 1,146 |
| รวม | 4,591 | 67 | 6 | 4,664 | 3,664 | 19,045 | 14 | 22,723 |
| บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | 2 | - | 1 | 3 | 13 | 209 | 2 | 224 |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (1) | - | - | (1) | (1) | - | - | (1) |
| รวม | 4,592 | 67 | 7 | 4,666 | 3,676 | 19,254 | 16 | 22,946 |
| ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด | | | | | | | | |
| ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยสห. | - | 792 | 8 | 800 | - | 2,697 | 8 | 2,705 |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 6,505 | 155 | 6,660 | 15 | - | 155 | 170 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | - | 2,219 | 1,668 | 3,887 | - | 3,118 | 10,833 | 13,951 |
| รวม | - | 9,516 | 1,831 | 11,347 | 15 | 5,815 | 10,996 | 16,826 |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | - | (54) | - | (54) | - | (54) | - | (54) |
| รวม | - | 9,462 | 1,831 | 11,293 | 15 | 5,761 | 10,996 | 16,772 |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | | | | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | - | 1 | 1 | 11 | - | - | 11 |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | - | - | (1) | (1) | (11) | - | - | (11) |
| รวม | - | - | - | - | - | - | - | - |
| รวมตราสารหนี้ | 4,592 | 9,529 | 1,838 | 15,959 | 3,691 | 25,015 | 11,012 | 39,718 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|-------------------------------------|----------------------|--------------|--------------|---------------|--------------|---------------|---------------|---------------|
| | 2552 | | | | 2551 | | | |
| | ครบกำหนด | | | | ครบกำหนด | | | |
| | 1 ปี | 1 ปี - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม | 1 ปี | 1 ปี - 5 ปี | เกิน 5 ปี | รวม |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | | | | | | | | |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | 4,488 | - | - | 4,488 | 2,884 | 18,669 | - | 21,553 |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | 54 | - | - | 54 | 758 | 50 | - | 808 |
| รวม | 4,542 | - | - | 4,542 | 3,642 | 18,719 | - | 22,361 |
| บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า | 2 | - | - | 2 | 13 | 206 | - | 219 |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (1) | - | - | (1) | (1) | - | - | (1) |
| รวม | 4,543 | - | - | 4,543 | 3,654 | 18,925 | - | 22,579 |
| ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด | | | | | | | | |
| ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท. | - | 792 | 8 | 800 | - | 2,697 | 8 | 2,705 |
| หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ | - | 6,505 | 155 | 6,660 | - | - | 155 | 155 |
| ตราสารหนี้ต่างประเทศ | - | 2,219 | 1,668 | 3,887 | - | 3,118 | 10,833 | 13,951 |
| รวม | - | 9,516 | 1,831 | 11,347 | - | 5,815 | 10,996 | 16,811 |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | - | (54) | - | (54) | - | (54) | - | (54) |
| รวม | - | 9,462 | 1,831 | 11,293 | - | 5,761 | 10,996 | 16,757 |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | | | | | |
| ตราสารหนี้ภาคเอกชน | - | - | 1 | 1 | 11 | - | - | 11 |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | - | - | (1) | (1) | (11) | - | - | (11) |
| รวม | - | - | - | - | - | - | - | - |
| รวมตราสารหนี้ | 4,543 | 9,462 | 1,831 | 15,836 | 3,654 | 24,686 | 10,996 | 39,336 |

7.3 เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|----------------------------|-------------------------------------|-------|
| | 2552 | 2551 |
| ธุรกิจการพาณิชย์ | 2 | 2 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ | 1 | 167 |
| ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ | 17 | 17 |
| ธุรกิจการธนาคารและการเงิน | 4 | 10 |
| ธุรกิจการประกันภัย | - | 234 |
| รวม | 24 | 430 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (10) | (344) |
| สุทธิ | 14 | 86 |

7.4 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|-------------------------------------|----------------|---------|----------------|
| | 2552 | | 2551 | |
| | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม | ราคาทุน | มูลค่ายุติธรรม |
| เงินลงทุนทั่วไป | | | | |
| หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์ | 264 | 264 | 476 | 470 |
| หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในตราสารหนี้ | - | - | 20 | 22 |
| รวม | 264 | 264 | 496 | 492 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (3) | | (3) | |
| มูลค่าตามบัญชี | 261 | | 493 | |

7.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|--|-------------------------------------|---------------|-------------------------------|--------------|-------------|---------------|-------------------------------|--------------|
| | 2552 | | | | 2551 | | | |
| | จำนวนบริษัท | มูลค่าราคาทุน | ค่าเผื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่า | ราคาตามบัญชี | จำนวนบริษัท | มูลค่าราคาทุน | ค่าเผื่อการปรับมูลค่า/ด้อยค่า | ราคาตามบัญชี |
| บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน | 3 | - | - | - | 4 | - | - | - |
| บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการและ/หรือมีปัญหากับฐานะการเงินและผลดำเนินงาน | 53 | 50 | (40) | 10 | 63 | 216 | (206) | 10 |
| ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ | 17 | 1 | (1) | - | 18 | 11 | (11) | - |

7.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|----------------------------|--------------|-------|----------------------|-------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ | 1,213 | 1,385 | 1,085 | 1,260 |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | (258) | (261) | (154) | (154) |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ | 955 | 1,124 | 931 | 1,106 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิในลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้

| | 2552 | | | | 2551 | | | |
|--|----------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------------|
| | จำนวนราย | เงินต้นคงค้าง ล้านบาท | ราคาทุนที่รับซื้อ ล้านบาท | ประมาณการ | จำนวนราย | เงินต้นคงค้าง ล้านบาท | ราคาทุนที่รับซื้อ ล้านบาท | ประมาณการ |
| | | | | อัตราผลตอบแทน (Yield) * ร้อยละ | | | | อัตราผลตอบแทน (Yield) * ร้อยละ |
| งบการเงินรวม | | | | | | | | |
| ยอดรวมเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมาสะสม | 14,730 | 24,916 | 7,075 | 19 | 6,053 | 24,912 | 7,066 | 19 |
| ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา ณ วันที่ | | | | | | | | |
| ในงบดุล | 12,366 | 10,382 | 1,213 | | 3,874 | 10,683 | 1,385 | |
| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | |
| ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา ณ วันที่ | | | | | | | | |
| ในงบดุล | 239 | 2,675 | 1,085 | | 300 | 2,896 | 1,260 | |

* ประมาณการอัตราผลตอบแทน (Yield) ดังกล่าว ไม่ได้รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ซึ่งมียอดเงินลงทุนคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 48 ล้านบาท และ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 49 ล้านบาท

7.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | งบการเงินรวม | | | | | | | | | |
|--|----------------------|--------------|--------|-------------------|---------|-----------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|----------|
| | | ทุนชำระแล้ว | | สัดส่วนการถือหุ้น | | มูลค่าเงินลงทุน | | | | เงินปันผลรับ | |
| | | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 | วิธีราคาทุน | | วิธีส่วนได้เสีย | | 2552 | 2551 |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ร้อยละ | ร้อยละ | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | | |
| บริษัทย่อย - ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม | | | | | | | | | | | |
| บจ. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) | อยู่ระหว่างชำระบัญชี | 388 | 388 | 99 | 99 | 562 | 562 | 154 | 238 | - | - |
| บริษัทร่วม | | | | | | | | | | | |
| บจ. เวลด์คัลลาส เบนท์ อะคาร์ | เช่ารถ | 380 | 380 | 20 | 20 | 61 | 61 | 61 | 61 | - | - |
| รวม | | | | | | 623 | 623 | 215 | 299 | - | - |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | | | | (314) | (314) | (10) | (10) | | |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม | | | | | | 309 | 309 | 205 | 289 | | |
| หัก: หุ้นสามัญของธนาคารฯ ที่ถือโดยบริษัทย่อยที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม (วิธีราคาทุน) | | | | | | | | | | | |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ | | | | | | | | - | (190) | | |
| | | | | | | | | 205 | 99 | | |

| ชื่อบริษัท | ประเภทธุรกิจ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | | | |
|--|------------------------------------|----------------------|--------|-------------------|---------|-----------------|----------------|------------|------------|--------------|------|
| | | ทุนชำระแล้ว | | สัดส่วนการถือหุ้น | | มูลค่าเงินลงทุน | | | | เงินปันผลรับ | |
| | | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 | ตามวิธีราคาทุน | | | | 2552 | 2551 |
| ล้านบาท | ล้านบาท | ร้อยละ | ร้อยละ | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | | |
| บริษัทย่อย - ที่รวมอยู่ในงบการเงินรวม | | | | | | | | | | | |
| บจ. บีที ประกันภัย | ประกันภัย | 300 | 300 | 100 | 100 | 236 | 236 | - | - | - | - |
| บล. ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ "บล. บีที จำกัด") | หลักทรัพย์ | 500 | 1,200 | 100 | 100 | 1,175 | 1,175 | - | - | - | - |
| บจ. บีทีที่ปรึกษาธุรกิจ | ให้คำปรึกษา | 33 | 33 | 100 | 100 | 32 | 32 | - | - | - | - |
| บจ. บีที ลิสซิ่ง | เช่า/เช่าซื้อ | 275 | 200 | 100 | 100 | 453 | 378 | - | - | - | - |
| บลจ. บีที จำกัด | จัดการกองทุน | 235 | 190 | 100 | 100 | 235 | 190 | - | - | - | - |
| บพส. สาทร | บริหารสินทรัพย์ | 25 | 25 | 100 | 100 | 25 | 25 | 200 | 175 | | |
| บจ. บีที เวลด์คัลลาส | ให้เช่าซื้อและจำหน่ายรถจักรยานยนต์ | 240 | 240 | 75 | 75 | 248 | 248 | - | - | - | - |
| บริษัทย่อย - ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม | | | | | | | | | | | |
| บจ. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) | อยู่ระหว่างชำระบัญชี | 388 | 388 | 99 | 99 | 562 | 562 | - | - | - | - |
| บริษัทร่วม | | | | | | | | | | | |
| บจ. เวลด์คัลลาส เบนท์ อะคาร์ | เช่ารถ | 380 | 380 | 20 | 20 | 61 | 61 | - | - | - | - |
| รวม | | | | | | 3,027 | 2,907 | 200 | 175 | | |
| หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | | | | (1,563) | (1,563) | | | | |
| เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม- สุทธิ | | | | | | 1,464 | 1,344 | | | | |

บริษัท บีที เวลด์คัลลาส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ มีบริษัทย่อย 2 บริษัท คือ บริษัท สยามวอลล์ เอ็น อี ลิสซิ่ง จำกัด ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และบริษัท แอสเซ็ท ไลอะบิลลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับขายรถจักรยานยนต์มือสอง บริษัท สยามวอลล์ เอ็น อี ลิสซิ่ง จำกัด และบริษัท แอสเซ็ท ไลอะบิลลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด ได้จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2551 และวันที่ 7 พฤศจิกายน 2551 ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2551 ผู้ชำระบัญชีบริษัท สยามวอลล์ เอ็น อี ลิสซิ่ง จำกัด ได้จดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จเรียบร้อยแล้วทำให้บริษัท บีที เวลด์คัลลาส จำกัด ได้รับเงินจากการคืนทุนจำนวน 29 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2552 ผู้ชำระบัญชี บริษัท แอสเซ็ท ไลอะบิลลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด ได้จดทะเบียนชำระบัญชีเรียบร้อยแล้วโดยไม่มีเงินคืนทุน

งบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ของบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทรร จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯเปิดเผยตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย มีดังต่อไปนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|--|------------------|---------|
| | 2552 | 2551 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| กำไรก่อนภาษีเงินได้ (ตามงบการเงินเฉพาะกิจการของบริษัทย่อย) | 125 | 1,090 |
| รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) | | |
| จากกิจกรรมดำเนินงาน | | |
| ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ (โอนกลับ) | 2 | (565) |
| สำรองจากการประมาณการหนี้สิน (โอนกลับ) | (11) | 22 |
| ดอกเบี้ยรับ | (23) | (34) |
| ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย | - | 54 |
| อื่น ๆ | 1 | (3) |
| กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน | 94 | 564 |
| สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง | | |
| เงินลงทุนในลูกหนี้ | 5 | 3,286 |
| ทรัพย์สินรอการขาย | 20 | 18 |
| อื่น ๆ | (7) | 4 |
| หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง) | | |
| เจ้าหนี้เงินค้างจ่ายบริษัทใหญ่ | 8 | (591) |
| เงินรับชำระจากลูกหนี้ด้อยคุณภาพรอส่งคืนตามสัญญาซื้อขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ | (15) | 15 |
| หนี้สินอื่น | (31) | 4 |
| เงินสดได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 74 | 3,300 |
| เงินสดรับจากดอกเบี้ย | 22 | 34 |
| จ่ายภาษีเงินได้ | (19) | (44) |
| เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน | 77 | 3,290 |
| กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน | | |
| เงินกู้ยืมลดลง | - | (2,925) |
| ดอกเบี้ยจ่าย | - | (98) |
| เงินปันผลจ่าย | (200) | (175) |
| เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน | (200) | (3,198) |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ | (123) | 92 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี | 153 | 61 |
| เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี | 30 | 153 |

8. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|---------|----------------------|---------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| เงินต้น | 85,996 | 92,261 | 81,180 | 87,553 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 255 | 389 | 198 | 326 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 86,251 | 92,650 | 81,378 | 87,879 |
| หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ | (7,944) | (8,973) | (4,237) | (5,249) |
| ค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้ | (9) | (20) | (9) | (20) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | 78,298 | 83,657 | 77,132 | 82,610 |

8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|---------|----------------------|---------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| เงินเบิกเกินบัญชี | 5,671 | 5,995 | 5,655 | 5,927 |
| เงินให้กู้ยืม | 57,439 | 61,117 | 54,786 | 58,449 |
| ตั๋วเงิน * | 18,545 | 21,040 | 20,679 | 23,164 |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ * | 3,592 | 3,645 | - | - |
| ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน * | 256 | 261 | - | - |
| ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 432 | 189 | - | - |
| อื่น ๆ | 61 | 14 | 60 | 13 |
| รวมเงินให้สินเชื่อ | 85,996 | 92,261 | 81,180 | 87,553 |
| บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ | 255 | 389 | 198 | 326 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 86,251 | 92,650 | 81,378 | 87,879 |
| หัก: ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ | (7,944) | (8,973) | (4,237) | (5,249) |
| ค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | (9) | (20) | (9) | (20) |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ | 78,298 | 83,657 | 77,132 | 82,610 |

* สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรอดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 รวมจำนวน 979 ล้านบาท และ 996 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 5 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ)

8.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------------|--------------|--------|----------------------|--------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| ไม่เกิน 1 ปี * | 37,706 | 40,648 | 33,473 | 37,233 |
| เกิน 1 ปี | 48,545 | 52,002 | 47,905 | 50,646 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 86,251 | 92,650 | 81,378 | 87,879 |

* จำนวนดังกล่าวรวมเงินให้กู้ยืมที่ลูกหนี้ไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญา โดยธนาคารฯมีสิทธิเรียกคืนเงินให้กู้ยืมดังกล่าวได้ทันที

8.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--------------------------------------|--------------|------------|--------|----------|------------|--------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 84,170 | 73 | 84,243 | 91,016 | - | 91,016 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 1,943 | - | 1,943 | 1,473 | - | 1,473 |
| เงินสกุลอื่น | 65 | - | 65 | 161 | - | 161 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 86,178 | 73 | 86,251 | 92,650 | - | 92,650 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------|------------|--------|----------|------------|--------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 79,370 | - | 79,370 | 86,245 | - | 86,245 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 1,943 | - | 1,943 | 1,473 | - | 1,473 |
| เงินสกุลอื่น | 65 | - | 65 | 161 | - | 161 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 81,378 | - | 81,378 | 87,879 | - | 87,879 |

8.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | รวม |
|---|---------------|-----------------------|--------------------|--------------|--------------|--|---------------|
| | 2552 | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็น พิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ และเช่าซื้อ | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 316 | 225 | - | 4 | 148 | - | 693 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 22,355 | 4,684 | 1,487 | 471 | 6,101 | - | 35,098 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง | 4,622 | 2,840 | 411 | 237 | 879 | - | 8,989 |
| การสาธารณสุขโลกและบริการ | 9,319 | 2,858 | 158 | 173 | 1,064 | - | 13,572 |
| สินเชื่อส่วนบุคคล | 6,449 | 374 | 337 | - | 20 | - | 7,180 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 10,860 | 226 | 88 | 146 | 387 | - | 11,707 |
| ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า ทางการเงิน | - | - | - | - | - | 3,871 | 3,871 |
| อื่น ๆ | 4,269 | 84 | 51 | 80 | 224 | 433 | 5,141 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 58,190 | 11,291 | 2,532 | 1,111 | 8,823 | 4,304 | 86,251 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | รวม |
|---|---------------|-----------------------|--------------------|--------------|--------------|--|---------------|
| | 2551 | | | | | | |
| | ปกติ | กล่าวถึงเป็น พิเศษ | ต่ำกว่า มาตรฐาน | สงสัย | สงสัยจะสูญ | ลูกหนี้ธุรกิจ หลักทรัพย์ และเช่าซื้อ | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 225 | 24 | 7 | 79 | 147 | - | 482 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 24,689 | 3,918 | 1,863 | 1,425 | 5,167 | - | 37,062 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง | 4,277 | 3,857 | 798 | 133 | 840 | - | 9,905 |
| การสาธารณสุขโลกและบริการ | 13,673 | 2,362 | 194 | 37 | 674 | - | 16,940 |
| สินเชื่อส่วนบุคคล | 9,421 | 559 | 475 | - | 929 | - | 11,384 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 8,812 | 245 | 88 | 75 | 212 | - | 9,432 |
| ลูกหนี้ธุรกิจเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่า ทางการเงิน | - | - | - | - | - | 3,936 | 3,936 |
| อื่น ๆ | 3,031 | 72 | 37 | 19 | 120 | 230 | 3,509 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 64,128 | 11,037 | 3,462 | 1,768 | 8,089 | 4,166 | 92,650 |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

| ปกติ | 2552 | | | | | รวม |
|--------------------------------------|-----------|---------|-------|-------|-------|--------|
| | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | | รวม | |
| | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 316 | 225 | - | 4 | 60 | 605 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 22,322 | 4,684 | 1,487 | 471 | 3,238 | 32,202 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง | 4,622 | 2,840 | 411 | 237 | 715 | 8,825 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 9,318 | 2,858 | 158 | 173 | 1,057 | 13,564 |
| สินเชื่อส่วนบุคคล | 6,449 | 374 | 337 | - | 20 | 7,180 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 10,858 | 226 | 88 | 146 | 323 | 11,641 |
| อื่น ๆ | 7,057 | 84 | 51 | 80 | 89 | 7,361 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 60,942 | 11,291 | 2,532 | 1,111 | 5,502 | 81,378 |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

| ปกติ | 2551 | | | | | รวม |
|--------------------------------------|-----------|---------|-------|-------|-------|--------|
| | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | | รวม | |
| | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | สงสัย | จะสูญ | | |
| การเกษตรและเหมืองแร่ | 225 | 24 | 7 | 79 | 60 | 395 |
| อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ | 24,689 | 3,918 | 1,863 | 1,425 | 2,256 | 34,151 |
| ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง | 4,277 | 3,857 | 798 | 133 | 680 | 9,745 |
| การสาธารณูปโภคและบริการ | 13,678 | 2,362 | 194 | 37 | 648 | 16,919 |
| สินเชื่อส่วนบุคคล | 9,421 | 559 | 475 | - | 929 | 11,384 |
| สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย | 8,812 | 245 | 88 | 75 | 141 | 9,361 |
| อื่น ๆ | 5,779 | 72 | 37 | 19 | 17 | 5,924 |
| รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | 66,881 | 11,037 | 3,462 | 1,768 | 4,731 | 87,879 |

8.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถจำแนกสินเชื่อ ตามประเภทการจัดชั้นและ/หรือตามงวดค้างชำระ ได้ดังต่อไปนี้

ก) ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อย

| | งบการเงินรวม | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | 2552 | | | | 2551 | | | |
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | มูลหนี้หลักประกัน ⁽¹⁾ | อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้ง | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | มูลหนี้หลักประกัน ⁽¹⁾ | อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้ง | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท |
| จัดชั้นปกติ | 58,190 | 19,810 | 1 | 247 | 64,128 | 19,801 | 1 | 261 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 11,291 | 2,694 | 2 | 51 | 11,037 | 2,177 | 2 | 112 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 2,532 | 1,119 | 100 | 1,142 | 3,462 | 1,243 | 100 | 1,273 |
| จัดชั้นสงสัย | 1,111 | 318 | 100 | 358 | 1,768 | 762 | 100 | 886 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 8,823 | 5,350 | 100 | 5,558 | 8,089 | 5,698 | 100 | 5,803 |
| รวม | 81,947 | 29,291 | | 7,356 | 88,484 | 29,681 | | 8,335 |
| สำรองเพิ่มเติมเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้ | | | | 146 | | | | 166 |
| รวม | | | | 7,502 | | | | 8,501 |

(1) ในกรณีที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของบริษัท. มูลหนี้หลักประกันหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลักประกันมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| | 2552 | | | | 2551 | | | |
| | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | มูลหนี้หลักประกัน ⁽¹⁾ | อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้ง | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ | เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ | มูลหนี้หลักประกัน ⁽¹⁾ | อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้ง | ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ |
| | ล้านบาท | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท | ล้านบาท | ล้านบาท | ร้อยละ | ล้านบาท |
| จัดชั้นปกติ | 60,942 | 22,566 | 1 | 247 | 66,881 | 22,553 | 1 | 249 |
| จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | 11,291 | 2,694 | 2 | 51 | 11,037 | 2,177 | 2 | 112 |
| จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 2,532 | 1,119 | 100 | 1,141 | 3,462 | 1,243 | 100 | 1,243 |
| จัดชั้นสงสัย | 1,111 | 318 | 100 | 357 | 1,768 | 762 | 100 | 802 |
| จัดชั้นสงสัยจะสูญ | 5,502 | 2,195 | 100 | 2,404 | 4,731 | 2,463 | 100 | 2,693 |
| รวม | 81,378 | 28,892 | | 4,200 | 87,879 | 29,198 | | 5,099 |
| สำรองเพิ่มเติมเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้ | | | | 37 | | | | 150 |
| รวม | | | | 4,237 | | | | 5,249 |

(1) ในกรณีที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ใหม่ของบริษัท. มูลหนี้หลักประกันหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลักประกันมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 7,658 ล้านบาท ที่ธนาคารฯระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (31 ธันวาคม 2551: 7,615 ล้านบาท)

ข) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทย่อย

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | | | |
|------------------------------|---------------------------|------|--|------|----------------------------------|------|
| | ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ | | ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ต้องตั้งตาม กลด. | | ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญในบัญชี | |
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| มูลหนี้ปกติ | 356 | 129 | - | - | - | - |
| มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | 16 | 24 | - | - | - | - |
| มูลหนี้จัดชั้นสงสัย | 61 | 77 | 61 | 77 | 78 | 99 |
| รวม | 433 | 230 | 61 | 77 | 78 | 99 |

ค) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|--------------------------------------|-----------------------------------|-------|-----------------------|------|
| | ยอดลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยเช่าซื้อ | | ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | |
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 งวด | 3,105 | 3,013 | 30 | 30 |
| ค้างชำระ 2 - 3 งวด | 427 | 557 | 9 | 11 |
| ค้างชำระ 4 - 6 งวด | 44 | 79 | 30 | 45 |
| ค้างชำระ 7 - 12 งวด | 22 | 14 | 22 | 14 |
| ค้างชำระมากกว่า 12 งวด | 268 | 268 | 268 | 268 |
| ลูกหนี้ตามคำพิพากษา | 5 | 5 | 5 | 5 |
| รวม | 3,871 | 3,936 | 364 | 373 |

8.6 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ของ ธปท. และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ดังนี้

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|---|------------------|-------|----------------------|-------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้น) | | | | |
| ธนาคารฯ | 9,132 | 9,888 | 9,132 | 9,888 |
| ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ | 3,290 | 3,323 | - | - |
| ธุรกิจอื่น | 363 | 397 | - | - |

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวข้างต้น ได้ถือปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ ธปท.แล้ว

8.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

บริษัทย่อย มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ 3,507 ล้านบาท ซึ่งเป็นสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 3 ถึง 6 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | | | |
|---|--|--------------|--------|------|-------|
| | จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า | | | | |
| | หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิด | | | | รวม |
| ไม่เกิน 1 ปี | 1 - 5 ปี | มากกว่า 5 ปี | รายได้ | | |
| ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า | 1,893 | 2,551 | 22 | 379 | 4,845 |
| รายได้รอการตัดบัญชี | (529) | (404) | (1) | (40) | (974) |
| มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า | 1,364 | 2,147 | 21 | 339 | 3,871 |
| ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ | | | | | (364) |
| ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ | | | | | 3,507 |

8.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|----------------|--------------|-------|----------------------|-------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| จำนวนราย | 4,672 | 4,593 | 4,656 | 4,590 |
| ภาระหนี้คงค้าง | 2,367 | 2,115 | 2,323 | 2,114 |

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับ โครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับ โครงสร้างหนี้ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|--------|--|--------------------|---------------------------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | | | | |
| | จำนวน ราย | ภาระหนี้ | | ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน | มูลค่า ยุติธรรม | ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ |
| ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ | | หลังปรับ โครงสร้างหนี้ | | | | |
| การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ | - | - | - | - ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง - หุ่นสามัญ - อื่น ๆ | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 4,672 | 2,367 | 2,282 | | | 85 |
| การปรับหนี้ในหลายลักษณะ | - | - | - | - ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง - หุ่นสามัญ - อื่น ๆ | - | - |
| รวม | 4,672 | 2,367 | 2,282 | | - | 85 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย | | | | | | |
| ค้างรับ ณ 31 ธันวาคม 2552 | 197,203 | | 86,251 | | | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|-----------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|--------|--|--------------------|---------------------------------------|
| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | | | | |
| | จำนวน ราย | ภาระหนี้ | | ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน | มูลค่า ยุติธรรม | ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ |
| ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ | | หลังปรับ โครงสร้างหนี้ | | | | |
| การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ | - | - | - | - ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง - หุ่นสามัญ - อื่น ๆ | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 4,593 | 2,115 | 2,106 | | | 9 |
| การปรับหนี้ในหลายลักษณะ | - | - | - | - ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง - หุ่นสามัญ - อื่น ๆ | - | - |
| รวม | 4,593 | 2,115 | 2,106 | | - | 9 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย | | | | | | |
| ค้างรับ ณ 31 ธันวาคม 2551 | 264,847 | | 92,650 | | | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---|--------------------|---------------------------------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | | | | |
| จำนวน ราย | ภาระหนี้ | | ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับ โอน | มูลค่า ยุติธรรม | ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ |
| | ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ | หลังปรับ โครงสร้างหนี้ | | | |
| การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ | - | - | - | - | - |
| | | | - ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง | - | - |
| | | | - หุ่นสามัญ | - | - |
| | | | - อื่น ๆ | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 4,656 | 2,323 | 2,238 | | 85 |
| การปรับหนี้ในหลายลักษณะ | - | - | - | - | - |
| | | | - ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง | - | - |
| | | | - หุ่นสามัญ | - | - |
| | | | - อื่น ๆ | - | - |
| รวม | <u>4,656</u> | <u>2,323</u> | <u>2,238</u> | <u>-</u> | <u>85</u> |
| เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ย | | | | | |
| ค้างรับ ณ 31 ธันวาคม 2552 | <u>143,263</u> | | <u>81,378</u> | | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---|--------------------|---------------------------------------|
| สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | | | | |
| จำนวน ราย | ภาระหนี้ | | ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับ โอน | มูลค่า ยุติธรรม | ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ |
| | ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ | หลังปรับ โครงสร้างหนี้ | | | |
| การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้ | - | - | - | - | - |
| | | | - ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง | - | - |
| | | | - หุ่นสามัญ | - | - |
| | | | - อื่น ๆ | - | - |
| การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ | 4,590 | 2,114 | 2,105 | | 9 |
| การปรับหนี้ในหลายลักษณะ | - | - | - | - | - |
| | | | - ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง | - | - |
| | | | - หุ่นสามัญ | - | - |
| | | | - อื่น ๆ | - | - |
| รวม | <u>4,590</u> | <u>2,114</u> | <u>2,105</u> | <u>-</u> | <u>9</u> |
| เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ย | | | | | |
| ค้างรับ ณ 31 ธันวาคม 2551 | <u>208,964</u> | | <u>87,879</u> | | |

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับหนี้ในหลายลักษณะในระหว่างปีตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|--------------|-----------------------|-----------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | จำนวนราย | ภาระหนี้ | | จำนวนราย | ภาระหนี้ | |
| | | ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ | | ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ |
| ไม่เกิน 5 ปี | 1,534 | 1,152 | 1,067 | 1,496 | 1,066 | 1,057 |
| 5 - 10 ปี | 3,106 | 964 | 964 | 3,088 | 1,034 | 1,034 |
| 10 - 15 ปี | 15 | 189 | 189 | 8 | 13 | 13 |
| เกินกว่า 15 ปี | 17 | 62 | 62 | 1 | 2 | 2 |
| รวม | 4,672 | 2,367 | 2,282 | 4,593 | 2,115 | 2,106 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------|-----------------------|-----------------------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | จำนวนราย | ภาระหนี้ | | จำนวนราย | ภาระหนี้ | |
| | | ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ | | ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ | หลังปรับโครงสร้างหนี้ |
| ไม่เกิน 5 ปี | 1,526 | 1,139 | 1,054 | 1,493 | 1,065 | 1,056 |
| 5 - 10 ปี | 3,101 | 934 | 934 | 3,088 | 1,034 | 1,034 |
| 10 - 15 ปี | 13 | 189 | 189 | 8 | 13 | 13 |
| เกินกว่า 15 ปี | 16 | 61 | 61 | 1 | 2 | 2 |
| รวม | 4,656 | 2,323 | 2,238 | 4,590 | 2,114 | 2,105 |

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-------|----------------------|-------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขได้สำเร็จในระหว่างปี | 151 | 306 | 136 | 248 |
| เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้ | | | | |
| เงินต้น | 1,203 | 1,153 | 1,193 | 1,133 |
| ดอกเบี้ย | 390 | 332 | 371 | 329 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|-------------------------------------|--------------|-------|----------------------|-------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| จำนวนราย | 7,608 | 6,113 | 7,591 | 6,109 |
| ภาระหนี้คงค้างหลังปรับโครงสร้างหนี้ | 3,241 | 3,251 | 3,173 | 3,221 |

กรณีปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้คำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยการหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการปรับมูลค่าหนี้ (PV Loss) คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 9 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารฯได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้แล้ว

นอกจากนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯอาจมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการลดหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยค้างรับหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ได้จำนวนประมาณ 40 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551 : 43 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯได้จัดให้มีสำรองไว้แล้ว โดยแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบดุล

9. ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | | | | |
|--|--------------|-----------------------|--------------------|-----------|----------------|-------------|---------|------------------------------------|------------|
| | 2552 | | | | | | | | |
| | ชั้นปกติ | ชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ | ชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน | ชั้นสงสัย | ชั้นสงสัยจะสูญ | สำรองทั่วไป | รวม | ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และเข้าซื้อ | รวมทั้งหมด |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | 261 | 112 | 1,273 | 886 | 5,803 | 166 | 8,501 | 472 | 8,973 |
| บวก: เพิ่มระหว่างปี | - | - | - | - | - | 1,145 | 1,145 | 29 | 1,174 |
| หนี้สูญรับคืน | - | - | - | - | - | 151 | 151 | - | 151 |
| สำรองสำหรับลูกหนี้ที่รับโอนคืน | - | - | - | - | 33 | - | 33 | - | 33 |
| โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | - | - | - | - | 15 | 15 | - | 15 |
| หัก: หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | (475) | (51) | (1,801) | (5) | (2,332) | (53) | (2,385) |
| โอนกลับสำรองสำหรับลูกหนี้ปิดบัญชีแล้ว | - | - | - | - | (7) | - | (7) | (6) | (13) |
| ตัดบัญชีจากการโอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | - | - | - | - | (4) | (4) | - | (4) |
| สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน หรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้ | (14) | (61) | 344 | (477) | 1,530 | (1,322) | - | - | - |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | 247 | 51 | 1,142 | 358 | 5,558 | 146 | 7,502 | 442 | 7,944 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | | งบการเงินรวม | | | | | | | | |
|--|----------|--------------|---------|-------|-----------|---------|-------------|---------|---------|--|
| | | 2551 | | | | | | | | |
| | ชั้น | ชั้น | ชั้น | ชั้น | สำรอง | | ลูกหนี้ | | | |
| | ขั้นปกติ | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | จะสูญเสีย | สำรอง | หักหนี้ | รวม | | |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | ขั้น | สูญเสีย | ทั่วไป | และเข้าซื้อ | ทั้งหมด | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | 476 | 16 | 1,509 | 309 | 7,772 | 428 | 10,510 | 551 | 11,061 | |
| บวก: เพิ่มระหว่างปี | - | - | - | - | - | 2,291 | 2,291 | 52 | 2,343 | |
| หนี้สูญรับคืน | - | - | - | - | - | 8 | 8 | - | 8 | |
| โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | - | - | - | - | 7 | 7 | - | 7 | |
| หัก: หนี้สูญตัดบัญชี | (10) | (7) | (6) | (3) | (1,817) | (9) | (1,852) | (113) | (1,965) | |
| โอนกลับสำรองสำหรับลูกหนี้ปิดบัญชีแล้ว | - | - | - | - | (10) | - | (10) | (18) | (28) | |
| โอนกลับสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ขาย | (55) | - | - | - | (2,398) | - | (2,453) | - | (2,453) | |
| สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน หรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้ | (150) | 103 | (230) | 580 | 2,256 | (2,559) | - | - | - | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | 261 | 112 | 1,273 | 886 | 5,803 | 166 | 8,501 | 472 | 8,973 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|--|----------|----------------------|---------|-------|-----------|---------|---------|--|
| | | 2552 | | | | | | |
| | ขั้นปกติ | ชั้น | ชั้น | ชั้น | สำรอง | | รวม | |
| | | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | จะสูญเสีย | สำรอง | | |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | ขั้น | สูญเสีย | ทั่วไป | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | 249 | 112 | 1,243 | 802 | 2,693 | 150 | 5,249 | |
| บวก: เพิ่มระหว่างปี | - | - | - | - | - | 1,145 | 1,145 | |
| หนี้สูญรับคืน | - | - | - | - | - | 151 | 151 | |
| โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | - | - | - | - | 15 | 15 | |
| โอนกลับรายการตัดบัญชีจากการขายลูกหนี้ให้บริษัทย่อย | - | - | - | - | 13 | - | 13 | |
| หัก: หนี้สูญตัดบัญชี | - | - | (475) | (51) | (1,801) | (5) | (2,332) | |
| ตัดบัญชีจากการโอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | - | - | - | - | (4) | (4) | |
| สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน หรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้ | (2) | (61) | 373 | (394) | 1,499 | (1,415) | - | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | 247 | 51 | 1,141 | 357 | 2,404 | 37 | 4,237 | |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|--|----------|----------------------|---------|-------|-----------|---------|---------|--|
| | | 2551 | | | | | | |
| | ขั้นปกติ | ชั้น | ชั้น | ชั้น | สำรอง | | รวม | |
| | | กล่าวถึง | ต่ำกว่า | สงสัย | จะสูญเสีย | สำรอง | | |
| | | เป็นพิเศษ | มาตรฐาน | ขั้น | สูญเสีย | ทั่วไป | | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 | 475 | 16 | 1,509 | 309 | 4,694 | 330 | 7,333 | |
| บวก: เพิ่มระหว่างปี | - | - | - | - | - | 2,196 | 2,196 | |
| หนี้สูญรับคืน | - | - | - | - | - | 8 | 8 | |
| โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ | - | - | - | - | - | 7 | 7 | |
| หัก: หนี้สูญตัดบัญชี | (10) | (7) | (6) | (3) | (1,817) | (9) | (1,852) | |
| ตัดบัญชีจากการขายลูกหนี้ให้บริษัทย่อย | (12) | - | (30) | (84) | (2,317) | - | (2,443) | |
| สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน หรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้ | (204) | 103 | (230) | 580 | 2,133 | (2,382) | - | |
| ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | 249 | 112 | 1,243 | 802 | 2,693 | 150 | 5,249 | |

10. ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|------|----------------------|------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 20 | 51 | 20 | 51 |
| บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมา | | | | |
| จากบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | 4 | - | 4 | - |
| หัก: จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างปี | - | (24) | - | (24) |
| ค่าเพื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนไป | | | | |
| บัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ | (15) | (7) | (15) | (7) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 9 | 20 | 9 | 20 |

รายการตัดจำหน่ายและ/หรือการปรับบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จะปรับปรุงโอนผ่านบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

11. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ หรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการควบรวมกิจการที่ไม่ได้ใช้งานและรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------------------|--------------|-------|----------------------|-------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| มูลค่าตามราคาทุน | 3,046 | 3,245 | 2,852 | 3,017 |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (636) | (762) | (620) | (740) |
| มูลค่าตามบัญชี | 2,410 | 2,483 | 2,232 | 2,277 |
| อสังหาริมทรัพย์ | 3,027 | 3,204 | 2,852 | 3,017 |
| สังหาริมทรัพย์ | 19 | 41 | - | - |
| รวม | 3,046 | 3,245 | 2,852 | 3,017 |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (636) | (762) | (620) | (740) |
| ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ | 2,410 | 2,483 | 2,232 | 2,277 |

ธนาคารฯพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน ซึ่งธนาคารฯได้จัดให้มีการประเมินหรือทบทวนมูลค่าบัญชีรวมของทรัพย์สินรอการขายเป็นประจำทุกปีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. อย่างไรก็ตาม ราคาที่จะขายทรัพย์สินดังกล่าวได้จริงอาจแตกต่างจากราคาประเมินดังกล่าว นอกจากนี้ ธนาคารฯมีข้อจำกัดในเรื่องระยะเวลาในการถือครองทรัพย์สินรอการขายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ หากธนาคารฯไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายภายในระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารฯจะต้องกันสำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์ที่กำหนดของ ธปท. ฝ่ายบริหารของธนาคารฯเชื่อว่ามูลค่าที่แสดงในบัญชีเหมาะสมกับสถานการณ์และแผนการขายทรัพย์สินรอการขายในปัจจุบัน

12. ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|--|--------------------------------|---------|-----------------------------|--|---------|
| | สินทรัพย์ซึ่งแสดงตามราคาตีใหม่ | | สินทรัพย์ซึ่งแสดงตามราคาทุน | | |
| | ที่ดิน | อาคาร | อุปกรณ์ | สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง และก่อสร้าง | รวม |
| ราคาทุน/ราคาที่ตีใหม่ | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2551 | 1,273 | 3,621 | 2,255 | 7 | 7,156 |
| ซื้อเพิ่ม | - | 12 | 194 | 87 | 293 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | - | (374) | (84) | (8) | (466) |
| โอนเข้า (ออก) | - | 15 | 36 | (51) | - |
| 31 ธันวาคม 2552 | 1,273 | 3,274 | 2,401 | 35 | 6,983 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2551 | - | (1,289) | (1,626) | - | (2,915) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | (137) | (245) | - | (382) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | - | 71 | 65 | - | 136 |
| 31 ธันวาคม 2552 | - | (1,355) | (1,806) | - | (3,161) |
| ค่าเผื่อการด้อยค่า | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2551 | (87) | (262) | (28) | - | (377) |
| ลดลงระหว่างปี | - | 85 | 19 | - | 104 |
| 31 ธันวาคม 2552 | (87) | (177) | (9) | - | (273) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2551 | 1,186 | 2,070 | 601 | 7 | 3,864 |
| 31 ธันวาคม 2552 | 1,186 | 1,742 | 586 | 35 | 3,549 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| 2551 | | | | | 395 |
| 2552 | | | | | 382 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--|--------------------------------|---------|-----------------------------|--|---------|
| | สินทรัพย์ซึ่งแสดงตามราคาตีใหม่ | | สินทรัพย์ซึ่งแสดงตามราคาทุน | | |
| | ที่ดิน | อาคาร | อุปกรณ์ | สินทรัพย์ ระหว่างติดตั้ง และก่อสร้าง | รวม |
| ราคาทุน/ราคาตีใหม่ | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2551 | 1,273 | 3,565 | 2,004 | 6 | 6,848 |
| ซื้อเพิ่ม | - | 6 | 174 | 85 | 265 |
| จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | - | (358) | (72) | (8) | (438) |
| โอนเข้า (ออก) | - | 15 | 36 | (51) | - |
| 31 ธันวาคม 2552 | 1,273 | 3,228 | 2,142 | 32 | 6,675 |
| ค่าเสื่อมราคาสะสม | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2551 | - | (1,253) | (1,430) | - | (2,683) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี | - | (135) | (220) | - | (355) |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย | - | 55 | 53 | - | 108 |
| 31 ธันวาคม 2552 | - | (1,333) | (1,597) | - | (2,930) |
| ค่าเพื่อการด้อยค่า | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2551 | (87) | (262) | (28) | - | (377) |
| ลดลงระหว่างปี | - | 85 | 19 | - | 104 |
| 31 ธันวาคม 2552 | (87) | (177) | (9) | - | (273) |
| มูลค่าสุทธิตามบัญชี | | | | | |
| 31 ธันวาคม 2551 | 1,186 | 2,050 | 546 | 6 | 3,788 |
| 31 ธันวาคม 2552 | 1,186 | 1,718 | 536 | 32 | 3,472 |
| ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม | | | | | |
| 2551 | | | | | 369 |
| 2552 | | | | | 355 |

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีจำนวนเงินประมาณ 1,098 ล้านบาท และ 1,004 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 972 ล้านบาท และ 869 ล้านบาท ตามลำดับ)

ในเดือนตุลาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ลงนามในสัญญาที่จะซื้อขายอาคารสาทรให้แก่บุคคลภายนอกด้วยราคาขาย 1,053 ล้านบาท อาคารสำนักงานดังกล่าวยังคงใช้เป็นที่ทำการสำนักงานของธนาคารฯ ณ วันสิ้นสุดงวดบัญชี และมีมูลค่าตามบัญชีสุทธิประมาณ 751 ล้านบาท ภายหลังจากวันสิ้นสุดงวดอาคารดังกล่าวมีความพร้อมที่จะขายและได้มีการโอนกรรมสิทธิ์และชำระราคาในเดือนมกราคม 2553

13. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------|----------------------|------------------------|-------------------------------|
| | อายุการตัด จำหน่าย | ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2551 | เพิ่มขึ้น | โอนเข้า/ (โอนออก) | จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย | ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2552 |
| รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบ | | | | | | |
| คอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา | - | 479 | 161 | (117) | (95) | 428 |
| ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ | 5 - 10 ปี | 314 | 39 | 117 | (84) | 386 |
| ค่าสิทธิ | 5,10 ปี | 9 | - | - | (3) | 6 |
| รวม | | 802 | | | | 820 |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | | (251) | | | | (393) |
| สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน - สุทธิ | | 551 | | | | 427 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------|----------------------|------------------------|-------------------------------|
| | อายุการตัด จำหน่าย | ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2551 | เพิ่มขึ้น | โอนเข้า/ (โอนออก) | จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย | ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2552 |
| รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบ | | | | | | |
| คอมพิวเตอร์ - อยู่ระหว่างพัฒนา | - | 479 | 161 | (117) | (95) | 428 |
| ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์ | 5 - 10 ปี | 298 | 35 | 117 | (77) | 373 |
| ค่าสิทธิ | 5 ปี | 6 | - | - | (2) | 4 |
| รวม | | 783 | | | | 805 |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | | (251) | | | | (393) |
| สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน - สุทธิ | | 532 | | | | 412 |

14. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|--------------|-------|----------------------|-------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่าตราสารอนุพันธ์ | 1,592 | 3,313 | 1,592 | 3,313 |
| ดอกเบี้ยค้างรับ | 196 | 703 | 195 | 701 |
| ดอกเบี้ยจ่ายล่วงหน้าเงินรับฝาก | 64 | 475 | 64 | 475 |
| ภาษีเงินได้หัก ณ ที่จ่ายรอเรียกคืน | 55 | 94 | 39 | 81 |
| สัญญาจ่ายหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ | 331 | 52 | 331 | 52 |
| สิทธิการเช่า | 208 | 254 | 201 | 245 |
| เงินยืมตรง | 134 | 118 | 127 | 112 |
| ลูกหนี้สำนักหักบัญชี | 206 | 108 | - | - |
| อื่น ๆ | 773 | 699 | 653 | 511 |
| รวม | 3,559 | 5,816 | 3,202 | 5,490 |
| หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า | (147) | (144) | (144) | (144) |
| สินทรัพย์อื่น - สุทธิ | 3,412 | 5,672 | 3,058 | 5,346 |

15. เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------|--------------|---------|----------------------|---------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| จ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 1,785 | 1,349 | 1,790 | 1,351 |
| ออมทรัพย์ | 22,430 | 20,924 | 22,412 | 21,123 |
| จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา | | | | |
| - ไม่ถึง 6 เดือน | 50,765 | 61,450 | 50,775 | 61,452 |
| - 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี | 6,290 | 41,981 | 6,304 | 41,981 |
| - 1 ปีขึ้นไป | 6,807 | 33,935 | 6,821 | 33,961 |
| บัตรเงินฝาก | 322 | 138 | 322 | 138 |
| รวมเงินรับฝาก | 88,399 | 159,777 | 88,424 | 160,006 |

15.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินรับฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---------------|--------------|---------|----------------------|---------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| ไม่เกิน 1 ปี* | 81,581 | 154,623 | 81,592 | 154,827 |
| เกิน 1 ปี | 6,818 | 5,154 | 6,832 | 5,179 |
| รวม | 88,399 | 159,777 | 88,424 | 160,006 |

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

15.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|-------------------|--------------|------------|--------|----------|------------|---------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 87,651 | 669 | 88,320 | 158,883 | 693 | 159,576 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 79 | - | 79 | 197 | - | 197 |
| เงินสกุลอื่น | - | - | - | 4 | - | 4 |
| รวม | 87,730 | 669 | 88,399 | 159,084 | 693 | 159,777 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|-------------------|----------------------|------------|--------|----------|------------|---------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| เงินบาท | 87,676 | 669 | 88,345 | 159,112 | 693 | 159,805 |
| เงินดอลลาร์สหรัฐฯ | 79 | - | 79 | 197 | - | 197 |
| เงินสกุลอื่น | - | - | - | 4 | - | 4 |
| รวม | 87,755 | 669 | 88,424 | 159,313 | 693 | 160,006 |

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีเงินรับฝาก Structured deposit ประเภท Callable Range Accrual จำนวน 1,418 ล้านบาท ซึ่งมีอายุ 5 ปี และมีเงื่อนไขของดอกเบี้ยที่จะต้องจ่ายและสิทธิในการชำระคืนก่อนกำหนดโดยธนาคารฯ ธนาคารฯมิได้บันทึกอนุพันธ์แฝงของตราสารดังกล่าวแยกต่างหากจากตราสารหลักเนื่องจากอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับตราสารหลัก โดยธนาคารฯบันทึกมูลค่าของตราสารดังกล่าวตามวิธีราคาทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มูลค่ายุติธรรมของ Structured deposit ดังกล่าว (อ้างอิงจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยที่ใช้ป้องกันความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องที่ได้รับแจ้งจากคู่สัญญา (บริษัทใหญ่)) มีมูลค่าประมาณร้อยละ 96.2 ของราคาหน้าตั๋ว

16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ: | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 22 | 22 | - | 396 | 396 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 6 | 5,700 | 5,706 | 19 | 320 | 339 |
| ธนาคารอื่น | 1 | 2,600 | 2,601 | 3 | - | 3 |
| บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัท เครดิตฟองซิเออร์ | 223 | 70 | 293 | 197 | 480 | 677 |
| สถาบันการเงินอื่น | 308 | 308 | 616 | 427 | 6,580 | 7,007 |
| รายการระหว่างธนาคารในประเทศ | 538 | 8,700 | 9,238 | 646 | 7,776 | 8,422 |
| ต่างประเทศ: | | | | | | |
| เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ | 91 | - | 91 | 89 | - | 89 |
| เงินสกุลอื่น | 193 | 425 | 618 | 773 | 965 | 1,738 |
| รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ | 284 | 425 | 709 | 862 | 965 | 1,827 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 822 | 9,125 | 9,947 | 1,508 | 8,741 | 10,249 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|----------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม | เมื่อทวงถาม | มีระยะเวลา | รวม |
| ในประเทศ: | | | | | | |
| ธนาคารแห่งประเทศไทย | - | 22 | 22 | - | 396 | 396 |
| ธนาคารพาณิชย์ | 6 | 5,500 | 5,506 | 16 | - | 16 |
| ธนาคารอื่น | 1 | 2,600 | 2,601 | 3 | - | 3 |
| บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์และบริษัท เครดิตฟองซิเออร์ | 332 | 70 | 402 | 248 | 480 | 728 |
| สถาบันการเงินอื่น | 324 | 309 | 633 | 435 | 6,580 | 7,015 |
| รายการระหว่างธนาคารในประเทศ | 663 | 8,501 | 9,164 | 702 | 7,456 | 8,158 |
| ต่างประเทศ: | | | | | | |
| เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ | 91 | - | 91 | 89 | - | 89 |
| เงินสกุลอื่น | 193 | 425 | 618 | 773 | 965 | 1,738 |
| รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ | 284 | 425 | 709 | 862 | 965 | 1,827 |
| รวมในประเทศและต่างประเทศ | 947 | 8,926 | 9,873 | 1,564 | 8,421 | 9,985 |

17. เงินกู้ยืม

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | | |
|---|--------------|------------|---------|----------|------------|---------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น | | | | | | |
| ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น มูลค่าตราไว้จำนวน 2,500 ล้านบาท ครบกำหนดปี 2562 | - | 2,500 | 2,500 | - | - | - |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | | | | | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐฯ ครบกำหนดชำระปี 2559 | - | 1,668 | 1,668 | - | 1,747 | 1,747 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 40 ล้านเหรียญสหรัฐฯ ครบกำหนดชำระปี 2560 | - | 1,335 | 1,335 | - | 1,398 | 1,398 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 120 ล้านบาท ครบกำหนดปี 2557 ไม่มีดอกเบี้ย | 95 | - | 95 | - | - | - |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบกำหนดปี 2546 | 544 | - | 544 | 544 | - | 544 |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 2,760 ล้านบาท ครบกำหนดปี 2552 ไม่มีดอกเบี้ย | - | - | - | 2,760 | - | 2,760 |
| | 639 | 5,503 | 6,142 | 3,304 | 3,145 | 6,449 |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | | | | | | |
| หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ครบกำหนดปี 2552 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.85 ต่อปี | - | - | - | 316 | - | 316 |
| | - | - | - | 316 | - | 316 |
| † ตัวเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่ | | | | | | |
| † ตัวเงินครบกำหนดเมื่อทวงถาม อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.10 ต่อปี | 380 | - | 380 | - | - | - |
| † ตัวเงินครบกำหนดปี 2553 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.10 - 1.50 ต่อปี | 8,620 | - | 8,620 | - | - | - |
| † ตัวเงินครบกำหนดปี 2552 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 - 4.00 ต่อปี | - | - | - | 149 | - | 149 |
| † ตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระปี 2552 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 - 5.25 ต่อปี | - | - | - | 155 | - | 155 |
| | 9,000 | - | 9,000 | 304 | - | 304 |
| รวม | 9,639 | 5,503 | 15,142 | 3,924 | 3,145 | 7,069 |
| หัก: ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี | (9,544) | - | (9,544) | (3,924) | - | (3,924) |
| เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ | 95 | 5,503 | 5,598 | - | 3,145 | 3,145 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|----------------------|------------|---------|----------|------------|---------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม | ในประเทศ | ต่างประเทศ | รวม |
| ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น | | | | | | |
| ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น มูลค่าตราไว้จำนวน 2,500 ล้านบาท ครบกำหนดปี 2562 | - | 2,500 | 2,500 | - | - | - |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ | | | | | | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐฯ ครบกำหนดชำระปี 2559 | - | 1,668 | 1,668 | - | 1,747 | 1,747 |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 40 ล้านเหรียญสหรัฐฯ ครบกำหนดชำระปี 2560 | - | 1,335 | 1,335 | - | 1,398 | 1,398 |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบกำหนดปี 2546 | 544 | - | 544 | 544 | - | 544 |
| ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 2,760 ล้านบาท ครบกำหนดปี 2552 ไม่มีดอกเบี้ย | - | - | - | 2,760 | - | 2,760 |
| | 544 | 5,503 | 6,047 | 3,304 | 3,145 | 6,449 |
| * ตัวเงินอัตรดอกเบี้ยคงที่ | | | | | | |
| ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดเมื่อทวงถาม อัตรดอกเบี้ย ร้อยละ 1.10 ต่อปี | 380 | - | 380 | - | - | - |
| ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดปี 2553 อัตรดอกเบี้ย ร้อยละ 1.10 - 1.50 ต่อปี | 8,620 | - | 8,620 | - | - | - |
| ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดปี 2552 อัตรดอกเบี้ย ร้อยละ 3.00 - 4.00 ต่อปี | - | - | - | 149 | - | 149 |
| | 9,000 | - | 9,000 | 149 | - | 149 |
| รวม | 9,544 | 5,503 | 15,047 | 3,453 | 3,145 | 6,598 |
| หัก: ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี | (9,544) | - | (9,544) | (3,453) | - | (3,453) |
| เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ | - | 5,503 | 5,503 | - | 3,145 | 3,145 |

- ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ด้อยสิทธิคงเหลือจำนวน 544 ล้านบาท และ 3,304 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ได้รับโอน ณ วันควบรวมกิจการ
- ข) 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 สามารถได้ก่อนกำหนดได้ในปี 2555 อัตรดอกเบี้ย 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 ชำระดอกเบี้ยทุกวันที่ 20 กุมภาพันธ์ และวันที่ 20 สิงหาคม ของทุกปี (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ)

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวมี Call Option ใน 3 กรณี

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

ทั้งนี้ทั้ง 3 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

หุ้นกู้ด้อยสิทธิมีข้อกำหนดบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องรวมทั้งการห้ามกู้ยืม
ค่าประกันหรือก่อภาระผูกพันใด ๆ ที่ด้อยสิทธิเช่นเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกจำหน่ายภายใน
120 วัน นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้จำนวน 23 ล้านบาท ได้ถูกตั้งพักไว้และทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุ
ของหุ้นกู้

- ค) ในวันที่ 17 กรกฎาคม 2549 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีประกันเพื่อขายให้กับผู้
ลงทุนในต่างประเทศจำนวน 50 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 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. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น
2. กรณีที่ผู้ออกหุ้นกู้ประสงค์จะไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนกำหนดได้ ณ วันครบอายุ 5 ปี
3. กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็น Lower Tier II Subordinated Debt ของผู้ออกหุ้นกู้ได้

ทั้งนี้ทั้ง 3 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

หุ้นกู้ด้อยสิทธิมีข้อกำหนดบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งการห้ามกู้ยืม
ค่าประกันหรือก่อภาระผูกพันใด ๆ ที่ด้อยสิทธิเช่นเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกจำหน่าย ยกเว้น
จะมีสิทธิที่ด้อยกว่าหรือเท่ากัน

ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้จำนวน 38 ล้านบาท ได้ถูกตั้งพักไว้และทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุ
ของหุ้นกู้

- ง) ในวันที่ 27 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยจ่ายจำนวน 2,500,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขาย หน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นเงินที่เสนอขาย 2,500 ล้านบาท อายุ 10 ปี วันครบกำหนด 27 มีนาคม 2562 สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้หลังจากปีที่ 5 อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.25 สำหรับ 5 ปีแรก และร้อยละ 6.75 ในปีที่ 6 - 10 ชำระดอกเบี้ยทุกวันที่ 27 มีนาคม และวันที่ 27 กันยายน (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ)

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิดังกล่าว สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ ในกรณีดังนี้

1. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายที่ทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น
2. กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารฯ ได้

ทั้งนี้ทั้ง 2 กรณีจะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

18. หนี้สินอื่น

| | (หน่วย: ล้านบาท) | | | |
|--|------------------|-------|----------------------|-------|
| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงของตราสารอนุพันธ์ | 1,183 | 2,681 | 1,183 | 2,681 |
| สัญญารับหลักประกันของตราสารอนุพันธ์ | 258 | 517 | 258 | 517 |
| เจ้าหนี้กรมพัฒนาพลังงานทดแทนและอนุรักษ์ | | | | |
| พลังงาน | 380 | 484 | 380 | 484 |
| หนี้สินอื่นระหว่างรอการโอนบัญชี | 676 | 1,040 | 670 | 1,038 |
| สำรองเบี้ยประกันภัยที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ | 142 | 132 | - | - |
| สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล | 317 | 263 | 306 | 263 |
| เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี/เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ | 417 | 144 | - | - |
| ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย | 232 | 300 | 160 | 239 |
| อื่น ๆ | 781 | 544 | 456 | 171 |
| รวม | 4,386 | 6,105 | 3,413 | 5,393 |

19. ทุนเรือนหุ้น

การเพิ่มทุน

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

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท ภายหลังการเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้น มีผู้ถือหุ้นเดิมจองซื้อหุ้นครบเต็มจำนวนหุ้นที่ออกและเสนอขายจำนวน 6,674,700,582 หุ้น รวมเป็นเงินที่ธนาคารฯ ได้รับจากการเสนอขายหุ้นทั้งสิ้นจำนวน 2,536.38 ล้านบาท ทั้งนี้ ภายหลังเสร็จสิ้นการเสนอขายหุ้นในวันที่ 18 มีนาคม 2552 CIMB Bank ได้ถือหุ้นในธนาคารฯ จำนวน 12,435,069,760 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 93.15 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารฯ

วันที่ 23 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ ภายหลังการจดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วมีจำนวน 50,060,254,365 บาท และส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นมีจำนวน 33,100,728,672.96 บาท (หุ้นสามัญจำนวน 13,349,401,164 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท)

การลดทุน

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติให้ธนาคารฯ โอนทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 6,053,483.70 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม ลดทุนจดทะเบียน โดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากมูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท เหลือมูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนจะนำไปล้างส่วนต่ำมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ ผลจากการลดทุนดังกล่าวจะทำให้ทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ ลดลงจาก 50,060,254,365 บาท เป็น 6,674,700,582 บาท

วันที่ 12 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้รับหนังสือจาก ธปท. อนุญาตให้ธนาคารฯ ลดทุนจดทะเบียนจาก 50,060,254,365 บาท เหลือ 6,674,700,582 บาท

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้โอนทุนสำรองตามกฎหมายจำนวน 6,053,483.70 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม และได้จดทะเบียนลดทุนโดยการลดมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากหุ้นละ 3.75 บาท เป็นหุ้นละ 0.50 บาท ส่วนเกินทุนจากการลดทุนและการโอนทุนสำรองตามกฎหมายนำไปล้างส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นจำนวน 33,100,728,672.96 บาท และล้างขาดทุนสะสม จำนวน 10,290,878,593.74 บาท

ดังนั้น ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของธนาคารฯ เป็นดังนี้

| | บาท |
|---|---------------|
| ทุนจดทะเบียน | |
| 13,349,401,164 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท | 6,674,700,582 |
| ทุนที่ออกและชำระแล้ว | |
| 13,349,401,164 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท | 6,674,700,582 |

20. หุ้นสามัญซื้อคืน - หุ้นสามัญของธนาคารฯถือโดยบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด”) และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)(บริษัทย่อยของธนาคารฯ) มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารฯรวม 124,589,637 หุ้น เงินลงทุนในหุ้นสามัญของธนาคารฯถือเป็นรายการหุ้นสามัญซื้อคืนในงบการเงินรวมเป็นจำนวนเงิน 460 ล้านบาท ซึ่งจำนวนดังกล่าวแสดงเป็นรายการหักในส่วนของผู้ถือหุ้นตามวิธีราคาทุน

ในเดือนมกราคม 2552 บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด”) และบริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) (บริษัทย่อยของธนาคารฯ) ได้จำหน่ายหุ้นสามัญดังกล่าวให้แก่ CIMB Bank Berhad ตามข้อเสนอซื้อหลักทรัพย์ในราคาหุ้นละ 2.10 บาท รวมเป็นจำนวนเงิน 262 ล้านบาท ขาดทุนจากการจำหน่ายหุ้นดังกล่าวจำนวน 199 ล้านบาท ธนาคารฯได้บันทึกไปยังขาดทุนสะสมในวันจำหน่าย

21. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

| | (หน่วย: ล้านบาท) | |
|------------------|---|------|
| | งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
| | 2552 | 2551 |
| ยอดคงเหลือต้นปี | 749 | 768 |
| หัก: ตัดจำหน่าย | (20) | (19) |
| ยอดคงเหลือปลายปี | 729 | 749 |

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

22. ส่วนเกิน(ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|---|----------------------|-------|
| | 2552 | 2551 |
| ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | | |
| ตราสารหนี้ | 3 | 221 |
| ตราสารทุน | 37 | 11 |
| รวม | 40 | 232 |
| ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน | | |
| ตราสารหนี้ | (1) | (1) |
| ตราสารทุน | - | (175) |
| รวม | (1) | (176) |
| ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน - สุทธิ | 39 | 56 |

23. สำรองตามกฎหมาย

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

24. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

| | 31 ธันวาคม 2552 (ล้านบาท) | อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) | 31 ธันวาคม 2551 (ล้านบาท) | อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ) |
|--|---------------------------------|---|---------------------------------|---|
| <u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u> | | | | |
| ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว | 6,675 | | 25,030 | |
| ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ | - | | (10,607) | |
| เงินสำรองตามกฎหมาย | - | | 6 | |
| ขาดทุนสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร | (444) | | (10,310) | |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 | 6,231 | 6.00 | 4,119 | 3.57 |
| <u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u> | | | | |
| ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ | 459 | | 468 | |
| เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ | 226 | | 226 | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว | 3,030 | | 2,060 | |
| หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน | 2,500 | | - | |
| ส่วนเกินจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเผื่อขาย | 16 | | - | |
| รวม | 6,231 | | 2,754 | |
| รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2 | 12,462 | | 6,873 | |
| หัก: ส่วนขาดทุนจากการตีราคาตราสารทุน ประเภทเผื่อขาย | - | | (174) | |
| รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย | 12,462 | 11.99 | 6,699 | 5.80 |

ธนาคารฯ จะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ ทาง www.cimbthai.com ภายในเดือนเมษายน 2553

25. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|--------------|---------|----------------------|---------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน | 23 | (2,962) | 3 | (2,950) |
| สำรองเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทร่วมลดลง | - | - | - | 42 |
| สำรองเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน | (20) | (522) | (20) | (521) |
| โอนกลับสำรองเพื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในลูกหนี้ | | | | |
| ด้อยคุณภาพ | 5 | 66 | - | 63 |
| กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์ | | | | |
| เงินลงทุนเพื่อค้า | 8 | 1,028 | 9 | 1,034 |
| เงินลงทุนเพื่อขาย | 396 | 14 | 405 | 16 |
| เงินลงทุนที่จะถือจนครบกำหนด | 25 | 8 | 25 | 8 |
| เงินลงทุนทั่วไป | 145 | 137 | 145 | 137 |
| กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุนในลูกหนี้ด้อยคุณภาพ | 192 | 1,230 | 66 | 71 |
| กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน | 774 | (1,001) | 633 | (2,100) |

26. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารฯ ไม่มีภาระภาษีเงินได้สำหรับปีหลังจากคำนวณบวกกลับกำไรหรือขาดทุนทางบัญชีด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารฯ มีผลขาดทุนทางภาษียกมามากกว่ากำไรสุทธิสำหรับปี

ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่แสดงในงบการเงินรวมเป็นภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทย่อย

27. กองทุนบำเหน็จพนักงาน

ธนาคารฯ มีระเบียบในการจ่ายเงินบำเหน็จให้กับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปีขึ้นไปและออกจากงาน ธนาคารฯ ตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนด ธนาคารฯ บันทึกเงินบำเหน็จพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายตามระยะเวลา ทั้งนี้หากพนักงานคนใดลาออกโดยไม่มีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จพนักงาน ธนาคารฯ จะบันทึกจำนวนยอดสะสมที่ได้ตั้งค้างจ่ายไว้ไปลดค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนในปีที่พนักงานดังกล่าวลาออก เงินบำเหน็จดังกล่าวให้เฉพาะพนักงานที่เป็นพนักงานสหธนาคารเดิมที่ปฏิบัติงานอยู่กับธนาคารฯ เท่านั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีพนักงานจำนวน 684 คนที่ธนาคารฯ มีภาระผูกพันตามระเบียบเงินบำเหน็จและมียอดหนี้สินเงินบำเหน็จพนักงานที่บันทึกไว้แล้ว 524 ล้านบาท

28. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจดทะเบียนจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานสมทบเข้ากองทุนในอัตราร้อยละ 3 - 5 ของเงินเดือนพนักงาน และเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบไว้ในอัตราร้อยละ 5 และจ่ายให้พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน) และจะถูกจ่ายให้กับพนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนดังกล่าว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนเป็นจำนวนประมาณ 78 ล้านบาท (เฉพาะธนาคารฯ: 66 ล้านบาท)

29. กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคารเป็นกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างปี

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นที่แสดงไว้ในงบกำไรขาดทุนรวมเป็นกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับปีด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกจำหน่ายและถือโดยบุคคลภายนอกในระหว่างปี (สุทธิจากหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทย่อยในงบการเงินรวม)

30. ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

30.1 ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำทรัพย์สินของธนาคารฯและบริษัทย่อย เช่น เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น ไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--------------------------------------|--------------|------|----------------------|------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| สำหรับหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน | - | 312 | - | - |
| สำหรับการใช้ไฟฟ้า | 9 | 9 | 9 | 9 |
| สำหรับค้ำประกันเงินกู้ | 45 | 45 | - | - |
| อื่น ๆ | 14 | 14 | - | - |
| รวม | 68 | 380 | 9 | 9 |

30.2 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนประเภทหุ้นทุนซึ่งแสดงไว้เป็นเงินลงทุนระยะยาวที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้กำหนดให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยจำหน่าย เมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาตามข้อตกลงภายใน 1 ปี ถึง 20 ปี นับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพันดังกล่าวมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ปีที่พ้นกำหนด | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|----------------|-------------------------------------|---------------|-------------|---------------|
| | 2552 | | 2551 | |
| | จำนวนบริษัท | มูลค่าราคาทุน | จำนวนบริษัท | มูลค่าราคาทุน |
| 2553 | 1 | 8 | 1 | 8 |
| 2554 เป็นต้นไป | 2 | - | 2 | - |
| รวม | 3 | 8 | 3 | 8 |

31. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

31.1 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|----------------------|--------|---------|---------|--------|---------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | เงินบาท | ประเทศ | รวม | เงินบาท | ประเทศ | รวม |
| การรับอ่าวัดตัวเงิน ⁽¹⁾ | 374 | - | 374 | 496 | - | 496 |
| การค้าประกันการกู้ยืมเงิน | 5 | 16 | 21 | 455 | 16 | 471 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | - | 510 | 510 | - | 438 | 438 |
| เลืตเตอร์ออฟเครดิต | 23 | 2,290 | 2,313 | 23 | 1,313 | 1,336 |
| ภาระผูกพันอื่น: | | | | | | |
| การค้าประกันอื่น ⁽¹⁾ | 6,070 | 405 | 6,475 | 5,642 | 219 | 5,861 |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า | | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | - | 10,619 | 10,619 | - | 16,050 | 16,050 |
| - สัญญาขาย | - | 9,663 | 9,663 | - | 22,019 | 22,019 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย | | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | 5,567 | 1,111 | 6,678 | 8,265 | 2,892 | 11,157 |
| - สัญญาขาย | 1,205 | 5,142 | 6,347 | 1,205 | 9,353 | 10,558 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | | | | | | |
| - จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 23,443 | 7,712 | 31,155 | 23,351 | 11,022 | 34,373 |
| - จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 21,118 | 7,712 | 28,830 | 26,020 | 11,022 | 37,042 |
| - รับอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 20,278 | 7,712 | 27,990 | 23,180 | 11,022 | 34,202 |
| - รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 24,283 | 7,712 | 31,995 | 26,191 | 11,022 | 37,213 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยประเภท Range Accrual | | | | | | |
| - จ่าย | 1,418 | - | 1,418 | - | - | - |
| - รับ | 1,418 | - | 1,418 | - | - | - |
| สัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต | | | | | | |
| - สัญญาขาย | - | - | - | 382 | - | 382 |
| วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน | 7,932 | - | 7,932 | 7,555 | - | 7,555 |
| รวม | 113,134 | 60,604 | 173,738 | 122,765 | 96,388 | 219,153 |

⁽¹⁾ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯ มีภาระจากการออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัทร่วมและบริษัทย่อย จำนวนรวม 3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 4 ล้านบาท) และภาระจากการรับอ่าวัดตัวเงินแก่บริษัทย่อยจำนวน 200 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 310 ล้านบาท) ซึ่งภาระการค้าประกันและการรับอ่าวัดแก่บริษัทย่อยดังกล่าวได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

31.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

- (ก) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกร้องค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการฯ สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|--|---|--------|
| | 2552 | 2551 |
| ทุนทรัพย์ในคดีที่ถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง | 776 | 311 |
| ทุนทรัพย์ในคดีที่ถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วม | | |
| - ทุนทรัพย์เฉพาะส่วนในคดีที่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของ ธนาคารฯ | 10 | 10 |
| - ทุนทรัพย์ในคดีที่ไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของธนาคารฯ | | |
| ดังนั้นแสดงยอดทุนทรัพย์รวม | 24,594 | 24,620 |
| รวม | 25,380 | 24,941 |

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ในจำนวนดังกล่าวข้างต้น มีคดีความที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารฯแพ้คดีต่อโจทก์ในคดีที่ธนาคารฯถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรงและในคดีที่ธนาคารฯถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วมเป็นจำนวนทุนทรัพย์ 9 ล้านบาท และ 25 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับรู้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 53 ล้านบาทและ 50 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่า ประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

- (ข) ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลขาดทุน (ถ้ามี) จาก บสท. ตามที่กล่าวไว้ในสัญญาโอนสินทรัพย์ต่อคุณภาพให้กับ บสท. ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 35

31.3 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| จ่ายภายใน | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | |
|------------|--------------|------|----------------------|------|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| 1 - 3 ปี | 359 | 469 | 304 | 393 |
| 4 - 5 ปี | 22 | 27 | 22 | 27 |
| 6 - 10 ปี | 19 | 26 | 19 | 26 |
| 11 - 30 ปี | 12 | 14 | 12 | 14 |

31.4 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯมีภาระผูกพันดังต่อไปนี้

1. ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนา ระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 216 ล้านบาท และ 0.19 ล้านบาท สหรัฐฯ
2. ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เป็นจำนวนเงินประมาณ 15 ล้านบาท

32. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างปี ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทเหล่านั้น และเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | นโยบายกำหนดราคา (สำหรับปี 2552) |
|---|--------------|------|----------------------|------|---|
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 | |
| บริษัทใหญ่ | | | | | |
| เงินรับจากสัญญาอนุพันธ์ | 117 | - | 117 | - | อัตราที่ตกลงในสัญญา |
| บริษัทย่อย | | | | | |
| ดอกเบี้ยรับ | - | - | 104 | 158 | ดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 - 3.75 ต่อปี และ 4.75 - 6.50 ต่อปี |
| เงินปันผลรับ | - | - | 200 | 175 | |
| ค่าธรรมเนียมรับ | - | - | 55 | 143 | อัตราที่ตกลงในสัญญา |
| รายได้อื่น | - | - | 19 | 12 | |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 1 | 3 | 4 | 9 | ดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 3.75 ต่อปี |
| ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์ | - | - | 13 | 18 | อัตราที่ตกลงในสัญญา |
| ค่าธรรมเนียมจ่าย | - | - | 1 | 3 | อัตราที่ตกลงในสัญญา |
| ค่าใช้จ่ายอื่น | - | - | - | 2 | |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | |
| ดอกเบี้ยรับ | 14 | 8 | 14 | 8 | ดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี และ 5.00 - 6.50 ต่อปี |
| เงินปันผลรับ | - | 1 | - | 1 | |
| ค่าธรรมเนียมรับ | 61 | 30 | 61 | 30 | อัตราที่ตกลงในสัญญา |
| ดอกเบี้ยจ่าย | 52 | 3 | 52 | 3 | ดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 3.75 ต่อปี |

ในระหว่างปี 2552 ธนาคารฯ ได้เรียกเก็บค่าธรรมเนียมการบริหารสินทรัพย์จากบริษัทบริหารสินทรัพย์
สาทร จำกัด (บริษัทย่อย) ตามสัญญาแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาแต่งตั้งตัวแทนเรียกเก็บรับชำระหนี้และ
ว่าจ้างบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพลงวันที่ 22 เมษายน 2552 โดยคิดค่าธรรมเนียมตั้งแต่ 1 มกราคม 2552
ถึง 31 ธันวาคม 2552 ในอัตราร้อยละ 20 ของจำนวนเงินที่ได้รับชำระจากลูกหนี้และจากเงินที่ได้รับ
จากทรัพย์สินรอการขายก่อนหักต้นทุนและค่าใช้จ่ายใด ๆ (2551: ร้อยละ 30) ค่าธรรมเนียมสำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 คิดเป็นจำนวนเงิน 30 ล้านบาท (2551: 97 ล้านบาท) แสดงรวมอยู่ใน
ค่าธรรมเนียมและบริการอื่นในงบกำไรขาดทุน ส่วนยอดคงค้างแสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่นในงบดุลซึ่ง
รายการระหว่างกันดังกล่าวได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯ มี
ยอดลูกหนี้ค่าธรรมเนียมค้างรับจากบริษัทย่อยดังกล่าวจำนวน 3 ล้านบาท

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง โดยมีปริมาณ
การซื้อขายสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เท่ากับ 451 ล้านบาท และ 36 ล้าน
บาท ตามลำดับ ทั้งนี้ โดยมีค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันประมาณ 1
ล้านบาท และ 0.09 ล้านบาท ตามลำดับ

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|--|--|---|------------|---------|------------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | | | | |
| | เงินให้สินเชื่อ ค้ำประกัน ถั่วเหลือง | เงินให้สินเชื่อ ค้ำประกัน/เงิน ลงทุนใน ลูกหนี้ | ภาระผูกพัน | เงินฝาก | เงินกู้ยืม |
| บริษัทย่อย | | | | | |
| บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) | - | - | - | 254 | - |
| | | - | - | 254 | - |
| บริษัทร่วม | - | - | - | - | - |
| | | - | - | - | - |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | |
| CIMB Bank (L) Ltd. | - | - | - | - | 2,500 |
| บริษัทอื่น | 152 | 152 | - | 340 | - |
| | | 152 | - | 340 | 2,500 |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | - | - | - | 64 | - |
| | | - | - | 64 | - |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | | | |
|--|--|---|------------|---------|------------|
| | 31 ธันวาคม 2551 | | | | |
| | เงินให้สินเชื่อ ค้ำประกัน ถั่วเหลือง | เงินให้สินเชื่อ ค้ำประกัน/เงิน ลงทุนใน ลูกหนี้ | ภาระผูกพัน | เงินฝาก | เงินกู้ยืม |
| บริษัทย่อย | | | | | |
| บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน) | - | - | - | 147 | - |
| | | - | - | 147 | - |
| บริษัทร่วม | 1 | - | 4 | - | - |
| | | - | 4 | - | - |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | 280 | 252 | 2 | 80 | - |
| | | 252 | 2 | 80 | - |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | 1 | 1 | - | 120 | - |
| | | 1 | - | 120 | - |

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2552

| | เงินให้ สินเชื่อ | เงินให้สินเชื่อ ค้ำประกัน/เงิน ค้ำประกัน | เงินฝาก | เงินกู้ยืม | หนี้สินอื่น |
|---|---------------------|--|---------|------------|-------------|
| บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง | | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด”) | 42 | 55 | 109 | - | 1 |
| บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด | 2,245 | 2,260 | 31 | - | - |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนบีที จำกัด | - | - | 17 | - | 1 |
| บริษัท บีทีที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด | 5 | 4 | 1 | - | - |
| บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด | - | - | 57 | - | 18 |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์สาทร จำกัด | - | - | 30 | - | 12 |
| บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนากิจ จำกัด (มหาชน) | - | - | 254 | - | - |
| บริษัท บีที เวิลด์วีส จำกัด | 576 | 528 | 37 | - | - |
| | | 2,847 | 536 | - | 32 |
| | | 200 | 38 | - | - |
| บริษัทร่วม | - | - | - | - | - |
| | | 3 | - | - | - |
| | | 3 | - | - | - |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | |
| CIMB Bank (L) Ltd. | - | - | - | 2,500 | - |
| บริษัทอื่น | 126 | 125 | 340 | - | - |
| | | 125 | 340 | 2,500 | - |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | - | - | 64 | - | - |
| | | - | 64 | - | - |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|---|---|--|------------|---------------|---------|------------|-------------|
| | 31 ธันวาคม 2551 | | | | | | |
| | เงินให้ เงินให้ สินเชื่อ คงค้าง ตัวเฉลี่ย | เงินให้ สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนใน ลูกหนี้ | ภาระผูกพัน | สินทรัพย์อื่น | เงินฝาก | เงินกู้ยืม | หนี้สินอื่น |
| บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง | | | | | | | |
| บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี (ประเทศไทย) | | | | | | | |
| จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัทหลักทรัพย์ บีที จำกัด”) | 86 | 86 | - | 1 | 51 | - | 1 |
| บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด | 2,258 | 2,259 | - | - | 11 | - | - |
| บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนบีที จำกัด | - | - | - | 1 | 7 | - | 1 |
| บริษัท บีทีปริกษาธุรกิจ จำกัด | 6 | 6 | - | - | 2 | - | - |
| บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด | - | - | - | 20 | 51 | - | 15 |
| บริษัท บริหารสินทรัพย์สสาร จำกัด | 1,224 | - | - | 8 | 153 | - | 8 |
| บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนากิจ จำกัด (มหาชน) | - | - | - | - | 147 | - | - |
| บริษัท บีที เวิลด์ลิส จำกัด | 189 | 488 | 310 | - | 46 | - | 1 |
| บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของธนาคาร (บริษัท บีที เวิลด์ลิส จำกัด) | | | | | | | |
| บริษัท แอสเซ็ท โลอะบิลิตี แมเนจเม้นท์ จำกัด | - | - | - | - | 1 | - | - |
| | | 2,839 | 310 | 30 | 469 | - | 26 |
| บริษัทร่วม | | | | | | | |
| | 1 | - | 4 | - | - | - | - |
| | | - | 4 | - | - | - | - |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | | | |
| | 256 | 227 | 2 | - | 80 | - | - |
| | | 227 | 2 | - | 80 | - | - |
| บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน | | | | | | | |
| | 1 | 1 | - | - | 120 | - | - |
| | | 1 | - | - | 120 | - | - |

ธนาคารฯ คิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกันในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯ มีภาระหนี้จากการออกตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นจำนวน 2,500 ล้านบาท ที่เสนอขายให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 17 ง)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | 31 ธันวาคม 2552 | | |
|--|-----------------|-------------------|-------|
| | เงินบาท | เงินตราต่างประเทศ | รวม |
| บริษัทใหญ่ | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | | | |
| - จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 1,458 | - | 1,458 |
| - จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 500 | - | 500 |
| - รับอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 500 | - | 500 |
| - รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 1,458 | - | 1,458 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยประเภท Range Accrual | | | |
| - จ่าย | 1,418 | - | 1,418 |
| - รับ | 1,418 | - | 1,418 |
| บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน | | | |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย | | | |
| - สัญญาซื้อ | 2,500 | - | 2,500 |
| - สัญญาขาย | - | 2,363 | 2,363 |

คำตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ และบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยด้วย

33. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจการเงินและการธนาคาร บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจปริกษาการลงทุน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าซื้อ และธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งซึ่งไม่ถือเป็นส่วนงานทางธุรกิจเดียวกับธนาคารฯ

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | | | | งบการเงินรวม |
|--|---------------------------------------|-------------------|-----------------------|------------|----------------|--------------|
| | ธุรกิจธนาคาร | ธุรกิจให้เช่าซื้อ | ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ | ธุรกิจอื่น | รายการตัดบัญชี | |
| รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ | 3,261 | 470 | 36 | 29 | (200) | 3,596 |
| รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย | 1,460 | 104 | 146 | 538 | (117) | 2,131 |
| ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย | (4,652) | (483) | (65) | (589) | 117 | (5,672) |
| ภาษีเงินได้นิติบุคคล | - | (3) | (40) | (8) | - | (51) |
| กำไร (ขาดทุน) สุทธิ | 69 | 88 | 77 | (30) | (200) | 4 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| | ธุรกิจธนาคาร | | ธุรกิจให้เช่าซื้อ | | ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ | | ธุรกิจอื่น | | รายการตัดบัญชี | | งบการเงินรวม | |
|---|---------------------|---------|-------------------|-------|-----------------------|------|------------|-------|----------------|---------|--------------|---------|
| | ณ วันที่ 31 ธันวาคม | | | | | | | | | | | |
| | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 | 2552 | 2551 |
| เงินลงทุน - สุทธิ | 21,628 | 46,228 | - | - | 11 | 6 | 333 | 800 | (1,258) | (1,514) | 20,714 | 45,520 |
| เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) | 91,941 | 125,611 | 3,592 | 3,645 | 127 | 259 | 1,136 | 683 | (3,128) | (3,174) | 93,668 | 127,024 |
| ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ | 3,472 | 3,788 | 22 | 26 | - | - | 55 | 49 | - | - | 3,549 | 3,863 |
| ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุน | 13,285 | 24,145 | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,285 | 24,145 |
| สินทรัพย์อื่น | 8,577 | 12,947 | 49 | 65 | 168 | 183 | 369 | 334 | (37) | (30) | 9,126 | 13,499 |
| สินทรัพย์รวม | 138,903 | 212,719 | 3,663 | 3,736 | 306 | 448 | 1,893 | 1,866 | (4,423) | (4,718) | 140,342 | 214,051 |

34. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินที่สำคัญของธนาคารฯ ตามที่นิยามอยู่ในมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 “การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน” ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เงินให้สินเชื่อ เงินลงทุน เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ธนาคารฯ มีความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว และมีนโยบายการบริหารความเสี่ยงดังนี้

34.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ จะได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ระบุไว้ตามสัญญาได้

ธนาคารฯ ได้จัดให้มีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ ภายใต้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) ธนาคารฯ มีการจัดองค์กรให้มีการถ่วงดุลและตรวจสอบซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่กันอย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านตลาด ผู้อนุมัติสินเชื่อ ผู้ตรวจสอบและผู้ดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารฯ มีการบริหารทั้งในระดับรายลูกค้า (Standalone Risk) และระดับ Portfolio โดยธนาคารฯ ได้พัฒนาเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงที่ต่างกันให้เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า สำหรับลูกค้านิติบุคคล ธนาคารฯ ได้พัฒนา Risk Grading Tools และสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม ได้พัฒนา SME Filter เพื่อใช้สำหรับจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ สำหรับลูกค้ารายย่อยบุคคลธรรมดา ทั้งสินเชื่อเงินสดที่ไม่มีหลักประกัน (Personal Cash) และที่มีหลักประกัน (Mortgage Power) รวมทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Home Loan) ธนาคารฯ ก็ได้พัฒนาระบบ Credit Scoring ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้

ส่วนการพิจารณาการให้สินเชื่อนั้น ธนาคารฯ มีคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระดับต่าง ๆ ซึ่งแตกต่างกันไปตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ โดยจะเน้นพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคำนึงถึงประเภทของวงเงินสินเชื่อ สถานะทางการเงินของลูกค้า สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมเป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารฯ ได้จัดตั้งหน่วยงานสอบทานการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความโปร่งใสและก่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การค้าประกันอื่น ๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันนอกงบดุลซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา นับจากวันที่ในงบดุลได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|-----------------------------|------------------------|-----------------|-------|------------------------|-----------------|-------|
| | นับจาก 31 ธันวาคม 2552 | | | นับจาก 31 ธันวาคม 2551 | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | รวม | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | รวม |
| การรับอวัลต์ัวเงิน | 374 | - | 374 | 496 | - | 496 |
| การค้าประกันเงินกู้ยืม | 21 | - | 21 | 471 | - | 471 |
| ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า | | | | | | |
| เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด | 510 | - | 510 | 438 | - | 438 |
| เลืตเตอร์ออฟเครดิต | 2,313 | - | 2,313 | 1,336 | - | 1,336 |
| การค้าประกันอื่น | 6,276 | 199 | 6,475 | 5,780 | 81 | 5,861 |

34.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ อาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุลที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารฯ มีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการนำเครื่องมือ และ/หรือระบบที่ช่วยในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปเพื่อช่วยให้การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกินจากระดับที่ยอมรับได้สามารถดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทันท่วงที

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ลักษณะและโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธนาคารฯ ซึ่งธนาคารฯ มีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่ยอมรับได้โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่วน

การกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--------------------------------|--|--------------------------|---------------|--------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 2,821 | 2,821 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 346 | 13,710 | 754 | 14,810 |
| เงินลงทุน | 6,222 ⁽¹⁾ | 8,545 | 8,812 | 23,579 |
| เงินให้สินเชื่อ | 53,406 | 27,487 | 287 | 81,180 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 23,819 | 62,805 | 1,800 | 88,424 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 887 | 8,925 | 61 | 9,873 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 286 | 286 |
| เงินกู้ยืม | 3,003 | 11,500 | 544 | 15,047 |

⁽¹⁾ ส่วนหนึ่งเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้จำนวน 1,085 ล้านบาท ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และรับรู้ดอกเบี้ยรับตามเกณฑ์เงินสด

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--------------------------------|--|--------------------------|---------------|---------|
| | 31 ธันวาคม 2551 | | | |
| | มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด | มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่ | ไม่มีดอกเบี้ย | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | |
| เงินสด | - | - | 4,630 | 4,630 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 86 | 33,252 | 9,652 | 42,990 |
| เงินลงทุน | 17,695 ⁽¹⁾ | 19,736 | 11,499 | 48,930 |
| เงินให้สินเชื่อ | 59,566 | 27,777 | 210 | 87,553 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | |
| เงินรับฝาก | 21,115 | 137,532 | 1,359 | 160,006 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,475 | 8,421 | 89 | 9,985 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | - | - | 188 | 188 |
| เงินกู้ยืม | 3,145 | 149 | 3,304 | 6,598 |

⁽¹⁾ ส่วนหนึ่งเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้จำนวน 1,260 ล้านบาท ซึ่งอ้างอิงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม และรับรู้ดอกเบี้ยรับตามเกณฑ์เงินสด

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่
วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 | | | | | | รวม | อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ |
|----------------------------|--|----------------|-----------------|----------|-----------|----------------|--------|--|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มี กำหนด | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 50 | 13,660 | - | - | - | - | 13,710 | 1.21 |
| เงินลงทุน | 1 | 1,002 | 100 | 7,055 | 387 | - | 8,545 | 3.32 |
| เงินให้สินเชื่อ | 530 | 8,533 | 9,680 | 1,605 | 1,352 | 5,787 | 27,487 | 6.02 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | - | 29,333 | 28,058 | 5,414 | - | - | 62,805 | 1.51 |
| เงินกู้ยืม | - | 8,795 | 128 | 2 | - | - | 8,925 | 1.22 |
| เงินกู้ยืม | 380 | 8,321 | 299 | - | 2,500 | - | 11,500 | 2.15 |

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 | | | | | | รวม | อัตราดอกเบี้ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ |
|----------------------------|--|----------------|-----------------|----------|-----------|----------------|---------|--|
| | ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด | | | | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | 0 - 3 เดือน | 3 - 12 เดือน | 1 - 5 ปี | เกิน 5 ปี | ไม่มี กำหนด | | |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | 50 | 33,202 | - | - | - | - | 33,252 | 2.77 |
| เงินลงทุน | - | 9 | 51 | 19,199 | 477 | - | 19,736 | 3.33 |
| เงินให้สินเชื่อ | 437 | 10,114 | 11,284 | 510 | 917 | 4,515 | 27,777 | 6.32 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคาร | | | | | | | | |
| และตลาดเงิน | - | 70,892 | 61,459 | 5,181 | - | - | 137,532 | 3.68 |
| เงินกู้ยืม | 10 | 3,876 | 4,528 | 7 | - | - | 8,421 | 3.04 |
| เงินกู้ยืม | - | 149 | - | - | - | - | 149 | 3.64 |

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|---|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | | | 31 ธันวาคม 2551 | | |
| | ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย และ เงินปันผล | อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละ) | ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย | ดอกเบี้ย และ เงินปันผล | อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละ) |
| สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ | | | | | | |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 26,021 | 416 | 1.60 | 22,223 | 767 | 3.45 |
| หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน | - | - | - | 1,847 | 7 | 3.32 |
| เงินลงทุน | 29,711 | 1,402 | 4.72 | 62,429 | 3,210 | 5.14 |
| เงินให้สินเชื่อ | 79,454 | 5,572 | 7.01 | 91,468 | 6,991 | 7.64 |
| หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย | | | | | | |
| เงินรับฝาก | 115,944 | 2,511 | 2.17 | 156,829 | 4,888 | 3.12 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,189 | 132 | 2.13 | 6,640 | 141 | 2.13 |
| เงินกู้ยืม | 7,321 | 343 | 4.68 | 5,078 | 379 | 7.45 |

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ด้านบริหารเงินและค่าผลิตภัณฑ์การเงินของธนาคารฯ เป็นผู้รับผิดชอบการบริหารฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯ ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: เทียบเท่าล้านเหรียญสหรัฐฯ)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | | |
|-----------------|----------------------|--------|-------------|------------------|-----------------|--------|-------------|
| | 31 ธันวาคม 2552 | | | 31 ธันวาคม 2551 | | | |
| | เหรียญ สหรัฐฯ | ยูโร* | สกุลอื่น ๆ* | เหรียญ สหรัฐฯ | โคเรียน วอน* | ยูโร* | สกุลอื่น ๆ* |
| ฐานะทันที | 73.01 | 2.43 | 1.83 | 312.98 | 39.23 | 3.12 | 5.23 |
| ฐานะล่วงหน้า | | | | | | | |
| - สัญญาล่วงหน้า | (88.62) | (1.61) | (2.60) | (310.80) | (38.81) | (2.60) | (6.14) |
| ฐานะสุทธิ | (15.61) | 0.82 | (0.77) | 2.18 | 0.42 | 0.52 | (0.91) |

* สำหรับสกุลยูโร, สกุลเงินโคเรียนวอนและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐฯ

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

34.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่ธนาคารฯไม่สามารถจ่ายหนี้และภาระผูกพันได้เมื่อถึงกำหนดเวลา หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

สายบริหารเงินจะเป็นผู้รับผิดชอบการบริหารสภาพคล่องของธนาคารในการจัดหาแหล่งเงินทุนทั้งระยะสั้นและระยะยาว รวมถึงการบริหารการลงทุนในตราสารหนี้ ทั้งนี้ การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในภาพรวมของธนาคารจะดำเนินไปด้วยความระมัดระวังและความรอบคอบ โดยอยู่ภายใต้การควบคุมดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งอาศัยเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องขั้นต่ำตามกฎหมาย การกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ยอมรับได้ต่างๆ ได้แก่ ส่วนต่างสภาพคล่อง อัตราส่วนสภาพคล่อง เป็นต้น

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--------------------------------|------------------------|------------------|-----------------|----------------|--------|
| | นับจาก 31 ธันวาคม 2552 | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | ไม่มี กำหนด | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| เงินสด | 2,821 | - | - | - | 2,821 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,094 | 13,661 | 55 | - | 14,810 |
| เงินลงทุน | 1 ⁽¹⁾ | 4,927 | 13,848 | 4,803 | 23,579 |
| เงินให้สินเชื่อ | 9,808 ⁽²⁾ | 28,288 | 43,084 | - | 81,180 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 24,201 | 57,391 | 6,832 | - | 88,424 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 947 | 8,924 | 2 | - | 9,873 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 286 | - | - | - | 286 |
| เงินกู้ยืม | 924 | 8,620 | 5,503 | - | 15,047 |

(1) เงินลงทุนที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 1 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่คิดนัดชำระ

(2) ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 9,132 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่คิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: ล้านบาท)

| รายการ | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | |
|--------------------------------|------------------------|------------------|-----------------|----------------|---------|
| | นับจาก 31 ธันวาคม 2551 | | | | |
| | เมื่อ ทวงถาม | น้อยกว่า 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | ไม่มี กำหนด | รวม |
| สินทรัพย์ทางการเงิน | | | | | |
| เงินสด | 4,630 | - | - | - | 4,630 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 6,419 | 36,571 | - | - | 42,990 |
| เงินลงทุน | 11 ⁽¹⁾ | 4,625 | 38,030 | 6,264 | 48,930 |
| เงินให้สินเชื่อ | 10,650 ⁽²⁾ | 32,330 | 44,573 | - | 87,553 |
| หนี้สินทางการเงิน | | | | | |
| เงินรับฝาก | 22,474 | 132,353 | 5,179 | - | 160,006 |
| รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน | 1,564 | 8,414 | 7 | - | 9,985 |
| หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม | 188 | - | - | - | 188 |
| เงินกู้ยืม | 544 | 2,909 | 3,145 | - | 6,598 |

(1) เงินลงทุนที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 11 ล้านบาท เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่คิดนัดชำระ

(2) ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 9,888 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่คิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

34.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึงเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินให้สินเชื่อซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ ประมาณว่าไม่แตกต่างกันอย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ Structured Note และ Structured Deposit มีราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.1 (ก) และหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 15 ตามลำดับ

34.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ อันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯ มีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินเฉพาะกิจการ | | | | | |
|--|----------------------|--------------|--------|--------------|--------------|--------|
| | 2552 | | | 2551 | | |
| | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | รวม | ไม่เกิน 1 ปี | มากกว่า 1 ปี | รวม |
| สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า | | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | 10,157 | 462 | 10,619 | 15,695 | 355 | 16,050 |
| - สัญญาขาย | 9,663 | - | 9,663 | 21,775 | 244 | 22,019 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย | | | | | | |
| - สัญญาซื้อ | - | 6,678 | 6,678 | 3,642 | 7,515 | 11,157 |
| - สัญญาขาย | - | 6,347 | 6,347 | 3,358 | 7,200 | 10,558 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย | | | | | | |
| - จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 7,718 | 23,437 | 31,155 | 13,561 | 20,812 | 34,373 |
| - จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 6,340 | 22,490 | 28,830 | 13,759 | 23,283 | 37,042 |
| - รับอัตราดอกเบี้ยคงที่ | 3,500 | 24,490 | 27,990 | 13,759 | 20,443 | 34,202 |
| - รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว | 10,558 | 21,437 | 31,995 | 13,561 | 23,652 | 37,213 |
| สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยประเภท Range Accrual | | | | | | |
| - จ่าย | - | 1,418 | 1,418 | - | - | - |
| - รับ | - | 1,418 | 1,418 | - | - | - |
| การระงับเพื่อป้องกันความเสี่ยง | | | | | | |
| - สัญญาขาย | - | - | - | 382 | - | 382 |

ธนาคารฯ กำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง โดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯ ควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารฯ ควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารฯ สามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ทางการเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารฯ ก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับการขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยนและสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีสาระสำคัญตามสภาวะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

35. สัญญาโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่โอนไป บสท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| ลูกหนี้ที่โอนขายไป บสท. | งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ | | | |
|--|-------------------------------------|----------|--------------|----------|
| | 2552 | | 2551 | |
| | ราคาตามบัญชี | ราคาโอน | ราคาตามบัญชี | ราคาโอน |
| ลูกหนี้ที่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP (CAP) | 82,342 | 21,932 | 82,345 | 21,934 |
| ลูกหนี้ที่ไม่ได้รับการชดเชยภายใต้สัญญา CAP (NON CAP) | 15,774 | 3,465 | 15,774 | 3,465 |
| รวม | 98,116 | 25,397 | 98,119 | 25,399 |
| หัก: ตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับการไถ่ถอนบางส่วน | | (24,597) | | (22,694) |
| ตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ (แสดงรวมอยู่ในเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด) (หมายเหตุ 7.1) | | 800 | | 2,705 |

ธนาคารฯ ได้รับชำระราคาจากการโอนขายลูกหนี้เป็นตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท. ประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี โดยมีกองทุนฟื้นฟูเป็นผู้ว่าัดตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2551 ธนาคารฯ มีดอกเบี้ยจากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. ค้างรับจำนวน 91 ล้านบาท และ 282 ล้านบาท ตามลำดับ

ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ทั้งนี้ภายใต้สัญญาโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บสท. ธนาคารฯ จะร่วมรับส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. เมื่อสิ้นสุดสัญญานับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารฯ จะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยทั้งนี้ค่าใช้จ่ายของบสท. และดอกเบี้ยจ่ายของตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท. จะรวมอยู่ในการคำนวณผลกำไรขาดทุนดังกล่าวด้วย และหากกรณีที่มีการบริหารมีกำไร กำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอนจะแบ่งกันคนละครึ่งระหว่าง บสท. และธนาคารฯ ผลกำไรส่วนที่สอง (ซึ่งเมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามบัญชีกับราคาโอน) ธนาคารฯ จะรับไปทั้งหมด ส่วนกำไรที่เกินกว่านั้น จะเป็นของบสท. ส่วนลูกหนี้ที่ไม่มีต้นทุนการรับโอน เงินที่เรียกเก็บได้หลังหักค่าใช้จ่ายในการบริหารหนี้จะเป็นของธนาคารฯ ทั้งหมด

อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 17 พฤศจิกายน 2549 ธนาคารฯ ได้โอนสิทธิในการรับส่วนแบ่งกำไรจาก บสท. ในอนาคต ในส่วนของลูกหนี้ภายใต้สัญญาการบริหารและชดเชยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ (“ลูกหนี้ที่ได้รับบริการชดเชยภายใต้สัญญา CAP”) ที่ได้โอนไป บสท. ดังกล่าวข้างต้นให้กับกองทุนฟื้นฟูฯ แต่ภาระในการร่วมรับผิดชอบขาดทุนกับ บสท. ยังคงไว้ที่ธนาคารฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯ ยังไม่ได้บันทึกผลกำไรขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตดังกล่าวข้างต้น เนื่องจากยังไม่สามารถประมาณผลกำไรขาดทุนที่จะเกิดขึ้นที่แน่นอนได้ ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าจะไม่เกิดผลขาดทุนที่มีสาระสำคัญในอนาคต

ประเด็นคงค้างกับ บสท.

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารฯ และ บสท. ยังมีประเด็นคงค้างเรื่องติดตามการเบิกต้นฉบับเอกสารสิทธิ์หลักประกันและรายงานประเมินราคาหลักประกันและประเด็นคงค้างเกี่ยวกับการให้มูลค่าหลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่าของลูกหนี้ ซึ่งมีราคารับโอนรวม 573 ล้านบาท และดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องจำนวน 73 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ เชื่อมั่นว่าประเด็นดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่อการปรับปรุงราคารับโอนลูกหนี้และดอกเบี้ยของตัวเงิน บสท. อย่างเป็นสาระสำคัญ เนื่องจากธนาคารฯ ได้ส่งมอบเอกสารสิทธิ์หลักประกันและรายงานประเมินราคาหลักประกันสำหรับลูกหนี้บางรายแล้ว สำหรับหลักประกันที่เป็นของลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้หลายราย บสท. จะต้องติดต่อกับสถาบันเจ้าหนี้หลักเพื่ดำเนินการต่อไป สำหรับประเด็นคงค้างเรื่องการให้มูลค่าสิทธิการเช่า ธนาคารฯ มีความเห็นว่าหลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่า ซึ่งมีสัญญาโอนสิทธิการเช่าเป็นประกันที่สามารถเปลี่ยนมือได้และสามารถประเมินราคาหรือตีราคาได้

ประเด็นคงค้างดังกล่าวข้างต้นยังอยู่ระหว่างตรวจสอบและหาข้อสรุปโดยธนาคารฯ และ บสท. ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าจะไม่เกิดผลกระทบต่อการปรับลดราคาโอนและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องอย่างเป็นสาระสำคัญ อย่างไรก็ตาม เพื่อความระมัดระวังธนาคารฯ ได้บันทึกสำรองเพื่อการปรับลดมูลค่าของตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. จำนวน 54 ล้านบาท ในงบการเงินเรียบร้อยแล้ว

36. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อขาดทุนสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้น การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

| | งบการเงินรวม | | งบการเงินเฉพาะธนาคาร | |
|---------------|--------------|-----------|----------------------|-----------|
| | ตามที่จัด | ตามที่เคย | ตามที่จัด | ตามที่เคย |
| | ประเภทใหม่ | รายงานไว้ | ประเภทใหม่ | รายงานไว้ |
| สินทรัพย์อื่น | 5,672 | 3,997 | 5,346 | 3,671 |
| เงินรับฝาก | 159,777 | 159,728 | 160,006 | 160,006 |
| หนี้สินอื่น | 6,105 | 4,479 | 5,393 | 3,718 |

37. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 23 กุมภาพันธ์ 2553