

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

รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ “ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)”)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบดุลรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนและ
เก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแส
เงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัท
ย่อย และได้สอบทานงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่ง
ผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วน
ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบทานงบการเงิน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและ
ปฏิบัติตามสอบทาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอัน
เป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของ
ธนาคารฯและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงินจึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตาม
มาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป เนื่องจากข้าพเจ้าไม่ได้ทำการตรวจสอบงบการเงินได้แต่เพียงสอบ
ทาน ดังนั้น ข้าพเจ้าจึงไม่ได้เสนอรายงานการสอบบัญชีแต่เสนอเพียงรายงานการสอบทานเท่านั้น

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชี
ที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

โดยมิได้เป็นการรายงานการสอบทานอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกต ตามที่กล่าวไว้
ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 24 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาการโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพกับ
บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เกี่ยวกับส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นในอนาคตจาก
ลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนขายไปให้แก่ บสท. และประเด็นค้างเกี่ยวกับการส่งมอบเอกสารสิทธิและอื่น ๆ
อันอาจกระทบต่อการปรับปรุงราคา โอนและดอกเบี้ยที่เกี่ยวข้องซึ่งอยู่ระหว่างการตรวจสอบและหาข้อสรุป
ร่วมกันระหว่างธนาคารฯและ บสท.

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและ งบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้เสนอรายงานไว้อย่างมีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 เกี่ยวกับผลกระทบที่อาจมีต่องบการเงินจากการที่ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด (อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 23 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้รับชำระ เงินเพิ่มทุนและทำให้ธนาคารฯ สามารถดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ได้สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมาย กำหนดแล้ว) นอกจากนี้ได้ให้ข้อสังเกตเกี่ยวกับ (1) ความไม่แน่นอนของปัญหาวิกฤติเศรษฐกิจใน สหรัฐอเมริกาที่อาจมีผลกระทบต่อกองการเงิน (2) การจำหน่ายเงินลงทุนในตราสาร CDO ในระหว่างปี (3) ส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นในอนาคตจากลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนขายไปให้แก่ บสท. และ ประเด็นคงค้างที่เกี่ยวกับการส่งมอบเอกสารสิทธิและอื่น ๆ อันอาจกระทบต่อราคาโอนและดอกเบี้ยที่ เกี่ยวข้อง โดยงบดุลรวมและงบดุลเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่แสดงเปรียบเทียบไว้ ณ ที่นี้ เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้ว

งบกำไรขาดทุนรวมสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 งบแสดงการ เปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันของ ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) ที่แสดงเปรียบเทียบไว้เป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลที่ข้าพเจ้าได้สอบทาน และได้รายงานไว้อย่างมีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 14 พฤศจิกายน 2551 เกี่ยวกับผลกระทบที่อาจมีต่อ งบการเงินจากการที่ธนาคารฯ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด (อย่างไรก็ตาม ในวันที่ 23 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้รับชำระเงินเพิ่มทุนและทำให้ธนาคารฯ สามารถ ดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ได้สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดแล้ว) นอกจากนี้ ได้ขอให้สังเกต เกี่ยวกับ (1) ความไม่แน่นอนของปัญหาวิกฤติในสหรัฐอเมริกาที่อาจมีผลกระทบต่อกองการเงิน (2) การ จำหน่ายเงินลงทุนในตราสาร CDO และ (3) ส่วนแบ่งผลกำไรขาดทุนอันอาจเกิดขึ้นในอนาคตจากลูกหนี้ ด้วยคุณภาพที่โอนขายไปให้ บสท. และประเด็นคงค้างระหว่างธนาคารฯ และ บสท.

รัตนา จาละ

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3734

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 11 พฤศจิกายน 2552

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")
งบดุล
ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	2,301,319	4,631,711	2,299,679	4,630,352
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	10,024,030	33,653,567	9,552,705	33,327,564
ไม่มีดอกเบี้ย	2,662,647	8,919,265	2,569,744	8,879,089
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	426,164	21,562	426,164	21,562
ไม่มีดอกเบี้ย	28,348	772,752	28,348	772,752
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	13,141,189	43,367,146	12,576,961	43,000,967
เงินลงทุน				
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	6,269,438	4,761,189	6,088,476	4,633,261
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	17,072,375	40,660,167	16,886,548	40,251,593
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	205,454	98,833	1,448,638	1,343,638
รวมเงินลงทุน - สุทธิ	23,547,267	45,520,189	24,423,662	46,228,492
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
เงินให้สินเชื่อ	81,178,757	92,260,539	76,231,579	87,553,427
ดอกเบี้ยค้างรับ	285,210	388,790	226,780	325,979
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	81,463,967	92,649,329	76,458,359	87,879,406
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,133,272)	(8,972,756)	(4,419,391)	(5,249,481)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(24,002)	(19,682)	(24,002)	(19,682)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ-สุทธิ	73,306,693	83,656,891	72,014,966	82,610,243
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,397,063	2,482,629	2,216,017	2,277,163
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	103,441	162,592	103,441	162,592
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3,742,281	3,863,325	3,670,702	3,787,788
ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุน	4,088,962	24,144,587	4,087,369	24,144,587
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	573,461	550,713	556,557	531,837
สินทรัพย์อื่น	3,043,770	3,996,851	2,808,189	3,671,327
รวมสินทรัพย์	126,245,446	212,376,634	124,757,543	211,045,348

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก				
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	96,265,384	159,528,186	96,584,771	159,805,073
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	479,302	200,502	479,302	200,502
รวมเงินรับฝาก	96,744,686	159,728,688	97,064,073	160,005,575
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	3,388,611	8,349,284	3,298,016	8,082,692
ไม่มีดอกเบี้ย	91,700	73,171	95,344	75,696
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	807,643	1,819,758	807,643	1,819,758
ไม่มีดอกเบี้ย	67,494	7,536	67,494	7,536
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,355,448	10,249,749	4,268,497	9,985,682
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางลม	275,302	188,352	275,302	188,352
เงินกู้ยืม				
	9			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	2,452,036	3,924,194	2,452,036	3,453,202
เงินกู้ยืมระยะยาว	5,614,815	3,144,937	5,520,351	3,144,937
รวมเงินกู้ยืม	8,066,851	7,069,131	7,972,387	6,598,139
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	103,441	162,592	103,441	162,592
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	415,037	679,008	415,221	666,990
เจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุน	3,951,843	24,191,832	3,944,828	24,191,832
ประมาณการหนี้สิน - ผลประโยชน์บำนาญพนักงาน	535,682	493,077	535,225	493,077
หนี้สินอื่น	3,952,049	4,478,970	2,812,690	3,718,236
รวมหนี้สิน	118,400,339	207,241,399	117,391,664	206,010,475

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2552 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2551 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
	10			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 13,349,401,164 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท	6,674,701		6,674,701	
หุ้นสามัญ 13,349,401,164 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท		50,060,254		50,060,254
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 13,349,401,164 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 0.50 บาท (31 ธันวาคม 2551: 6,674,700,582 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 3.75 บาท)	6,674,701	25,030,127	6,674,701	25,030,127
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	-	(10,606,988)	-	(10,606,988)
ผลกำไร(ขาดทุน)ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	12	734,239	748,815	748,815
ส่วนเกิน(ต่ำ)กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	13	(4,985)	54,638	(10,676)
กำไรสะสม (ขาดทุน)				
จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	14	-	6,053	-
กำไรสะสม (ขาดทุน)		373,384	(9,704,736)	(32,385)
หุ้นสามัญซื้อคืน	11			
ส่วนที่ถือโดยบริษัทย่อย จำนวน 124,589,637 หุ้น		(460,381)	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		7,777,339	5,067,528	7,365,879
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		67,768	67,707	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		7,845,107	5,135,235	7,365,879
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		126,245,446	212,376,634	124,757,543
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
	20			
การรับอ่าวัดค้ำเงินและค้ำประกันการกู้ยืมเงิน		189,255	656,554	389,255
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด		179,356	438,401	179,356
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		1,938,524	1,335,784	1,938,524
ภาระผูกพันอื่น		159,302,033	216,412,133	159,302,097

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	1,398,075	1,716,630	1,417,591	1,738,621
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	51,543	175,248	47,324	168,620
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	151,392	157,599	-	-
เงินลงทุน	280,172	689,522	273,287	678,226
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,881,182	2,738,999	1,738,202	2,585,467
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	384,005	1,195,938	386,420	1,195,967
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,422	38,846	33,564	32,308
เงินกู้ยืมระยะสั้น	732	32,509	732	21,367
เงินกู้ยืมระยะยาว	85,731	39,829	85,731	39,829
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	508,890	1,307,122	506,447	1,289,471
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล - สุทธิ	1,372,292	1,431,877	1,231,755	1,295,996
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(137,912)	(403,013)	(140,000)	(396,000)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,234,380	1,028,864	1,091,755	899,996
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย				
กำไรจากเงินลงทุน	147,123	960,887	98,040	945,028
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	22,458	22,657	22,458	22,657
อื่น ๆ	193,955	209,188	135,645	154,472
กำไรจากการปริวรรต/ตราสารอนุพันธ์	95,310	91,825	95,310	91,835
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	-	-	23,295	5,939
ค่าเบี่ยงประกันภัยรับ	66,803	66,061	-	-
รายได้อื่น	15,859	7,816	17,948	13,126
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	541,508	1,358,434	392,696	1,233,057

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบียด				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	589,873	569,355	486,701	473,413
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/กองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	144,000	160,740	144,000	160,740
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	366,729	349,058	319,565	324,307
ค่าภาษีอากร	54,304	66,739	53,171	65,397
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	741	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ	81,395	118,602	65,847	89,557
ค่าตอบแทนกรรมการ	1,599	6,360	532	5,094
ค่าใช้จ่ายอื่น	65,064	106,879	(1,948)	25,009
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบียด	1,302,964	1,378,474	1,067,868	1,143,517
กำไรก่อนภาษีเงินได้	472,924	1,008,824	416,583	989,536
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	(7,837)	3,158	-	-
กำไรสุทธิสำหรับงวด	465,087	1,011,982	416,583	989,536
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	461,442	1,009,926	416,583	989,536
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	3,645	2,056	-	-
	465,087	1,011,982		
กำไรต่อหุ้น				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	0.03	0.15	0.03	0.15
จำนวนหุ้นสามัญที่ถืออยู่ถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	13,349,401,164	6,550,110,945	13,349,401,164	6,674,700,582

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")

งบกำไรขาดทุน

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	4,253,238	5,188,225	4,321,863	5,295,396
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	387,951	488,558	373,682	470,187
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	457,378	471,804	-	-
เงินลงทุน	1,099,060	2,538,420	1,082,383	2,667,459
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6,197,627	8,687,007	5,777,928	8,433,042
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	2,192,756	3,536,294	2,193,337	3,537,187
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	136,649	135,262	126,345	110,819
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6,726	96,707	6,097	68,856
เงินกู้ยืมระยะยาว	233,976	185,165	233,976	185,165
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,570,107	3,953,428	2,559,755	3,902,027
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล - สุทธิ	3,627,520	4,733,579	3,218,173	4,531,015
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,082,463)	(1,685,851)	(1,078,000)	(1,584,000)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,545,057	3,047,728	2,140,173	2,947,015
รายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ย				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	675,501	(705,292)	559,810	(1,866,642)
กำไรจากการขายลูกหนี้ดีอยู่คุณภาพ	-	140,610	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	60,419	86,051	60,419	86,051
อื่น ๆ	527,324	639,433	375,069	514,539
กำไรจากการปริวรรต/ตราสารอนุพันธ์	154,266	141,836	156,552	141,848
กำไรจากทรัพย์สินรอการขาย	-	-	37,725	22,336
ค่าเบี่ยงประกันภัยรับ	197,173	191,421	-	-
รายได้อื่น	101,585	30,900	62,929	35,184
รวมรายได้ที่มีไม่ดอกเบี้ย (ขาดทุน)	1,716,268	524,959	1,252,504	(1,066,684)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย : พันบาท ยกเว้นกำไรต่อหุ้นแสดงเป็นบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	1,685,247	1,731,144	1,390,548	1,434,095
เงินนำส่งเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก/กองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	459,542	503,627	459,542	503,627
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	1,002,732	1,055,005	923,309	987,554
ค่าภาษีอากร	179,036	198,598	174,208	186,950
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	8,860	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ	343,942	373,557	249,134	291,552
ค่าตอบแทนกรรมการ	11,079	19,593	7,528	15,366
สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	170,500	17,000	170,500	17,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	409,388	581,156	156,834	352,374
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกบี้ย	4,261,466	4,488,540	3,531,603	3,788,518
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(141)	(915,853)	(138,926)	(1,908,187)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	17 (40,401)	(52,231)	-	-
ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด	(40,542)	(968,084)	(138,926)	(1,908,187)
การแบ่งปันขาดทุนสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	(40,603)	(974,237)	(138,926)	(1,908,187)
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	61	6,153		
	(40,542)	(968,084)		
ขาดทุนต่อหุ้น				
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)				
ขาดทุนสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	(0.00)	(0.15)	(0.01)	(0.30)
จำนวนหุ้นสามัญที่ถือโดยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)	11,366,713,635	6,301,631,313	11,368,995,497	6,426,220,950

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม									
		ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ									
		ส่วนเกินทุน	ส่วนเกิน (ด้า) กว่าทุน	รวมส่วนของ			ส่วนของผู้ถือหุ้น				
หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่ามูลค่า หุ้นสามัญ	จากการตีราคา สินทรัพย์	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	สำรอง ตามกฎหมาย	ขาดทุนสะสม	หุ้นสามัญซื้อคืน ถือโดยบริษัทย่อย	ผู้ถือหุ้น ของธนาคารฯ	ส่วนน้อย	รวม	
	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	8,343,376	-	767,698	(273,497)	6,053	(7,726,983)	(467,211)	649,436	61,581	711,017
	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:										
	ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(14,136)	-	-	14,136	-	-	-	-
	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	(225,466)	-	-	(225,466)	-	-	(225,466)
	รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(14,136)	(225,466)	-	14,136	-	(225,466)	-	(225,466)
	ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	(974,237)	-	(974,237)	6,153	(968,084)
	รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งหมดที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(14,136)	(225,466)	-	(960,101)	-	(1,199,703)	6,153	(1,193,550)
	เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	10	16,686,751	(10,606,988)	-	-	-	-	6,079,763	-	6,079,763
	หุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทย่อยลดลง	11	-	-	-	-	(6,840)	6,830	(10)	-	(10)
	ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	(48)	(48)
	ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2551	<u>25,030,127</u>	<u>(10,606,988)</u>	<u>753,562</u>	<u>(498,963)</u>	<u>6,053</u>	<u>(8,693,924)</u>	<u>(460,381)</u>	<u>5,529,486</u>	<u>67,686</u>	<u>5,597,172</u>
	ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	25,030,127	(10,606,988)	748,815	54,638	6,053	(9,704,736)	(460,381)	5,067,528	67,707	5,135,235
	รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:										
	ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(14,576)	-	-	14,576	-	-	-	-
	มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	(59,623)	-	12,013	-	(47,610)	-	(47,610)
	รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(14,576)	(59,623)	-	26,589	-	(47,610)	-	(47,610)
	ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	(40,603)	-	(40,603)	61	(40,542)
	รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งหมดที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(14,576)	(59,623)	-	(14,014)	-	(88,213)	61	(88,152)
	เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	10	25,030,127	(22,493,741)	-	-	-	-	2,536,386	-	2,536,386
	ลดทุนหุ้นสามัญ	10	(43,385,553)	33,100,729	-	(6,053)	10,290,877	-	-	-	-
	หุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทย่อยลดลง	11	-	-	-	-	(198,743)	460,381	261,638	-	261,638
	ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2552	<u>6,674,701</u>	<u>-</u>	<u>734,239</u>	<u>(4,985)</u>	<u>-</u>	<u>373,384</u>	<u>-</u>	<u>7,777,339</u>	<u>67,768</u>	<u>7,845,107</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนต่ำกว่ามูลค่า หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา สินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	สำรองตาม กฎหมาย	ขาดทุน สะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	8,343,376	-	767,698	(272,436)	6,053	(7,430,654)	1,414,037
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:							
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(14,136)	-	-	14,136	-
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	(220,447)	-	-	(220,447)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(14,136)	(220,447)	-	14,136	(220,447)
ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	(1,908,187)	(1,908,187)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(14,136)	(220,447)	-	(1,894,051)	(2,128,634)
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	10 16,686,751	(10,606,988)	-	-	-	-	6,079,763
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2551	<u>25,030,127</u>	<u>(10,606,988)</u>	<u>753,562</u>	<u>(492,883)</u>	<u>6,053</u>	<u>(9,324,705)</u>	<u>5,365,166</u>
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2551	25,030,127	(10,606,988)	748,815	55,778	6,053	(10,198,912)	5,034,873
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น:							
ตัดจำหน่ายส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(14,576)	-	-	14,576	-
มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนลดลง	-	-	-	(66,454)	-	-	(66,454)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	(14,576)	(66,454)	-	14,576	(66,454)
ขาดทุนสุทธิสำหรับงวด	-	-	-	-	-	(138,926)	(138,926)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับงวด	-	-	(14,576)	(66,454)	-	(124,350)	(205,380)
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	10 25,030,127	(22,493,741)	-	-	-	-	2,536,386
ลดทุนหุ้นสามัญ	10 (43,385,553)	33,100,729	-	-	(6,053)	10,290,877	-
ยอดคงเหลือ ณ 30 กันยายน 2552	<u>6,674,701</u>	<u>-</u>	<u>734,239</u>	<u>(10,676)</u>	<u>-</u>	<u>(32,385)</u>	<u>7,365,879</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

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

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ขาดทุนสุทธิก่อนภาษี	(141)	(915,853)	(138,926)	(1,908,187)
รายการปรับกระทบขาดทุนสุทธิสำหรับงวดเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	8,860	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	389,926	379,824	359,013	354,125
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,082,463	1,685,851	1,078,000	1,584,000
สำรองอุปกรณ์ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและสินทรัพย์อื่น	15,500	130,000	9,700	130,000
สำรองสำหรับรายการนอกงบดุล	170,500	17,000	170,500	17,000
สำรองจากการประมาณการหนี้สิน	42,605	-	42,148	-
สำรองจากหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น	4,930	-	4,930	-
ค่าต่อการค้ำของเงินลงทุน	40,530	65,824	40,530	68,422
โอนกลับสำรองเพื่อการค้ำของเงินลงทุนในลูกหนี้ค้ำคุณภาพ	(4,495)	-	-	-
ขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	186,502	1,251,321	186,502	1,251,321
ขาดทุน (กำไร) จากทรัพย์สินรอการขาย	64,023	54,866	(37,725)	(22,336)
(กำไร) ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(23,097)	2,956,694	(3,034)	2,946,805
กำไรจากการขายเงินลงทุน	(536,073)	(126,665)	(542,757)	(127,884)
กำไรจากการขายลูกหนี้ค้ำคุณภาพ	-	(140,610)	-	-
กำไรจากเงินลงทุนในลูกหนี้ค้ำคุณภาพ	(149,422)	(1,189,594)	(51,585)	(23,575)
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(9,943)	(5,722)	(9,928)	(5,271)
ดอกเบี้ยรับและเงินปันผลรับ	(6,197,627)	(8,687,007)	(5,777,928)	(8,433,042)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,570,107	3,953,428	2,559,755	3,902,027
ค่าใช้จ่ายจ่ายเพิ่มขึ้น(ลดลง)	66,547	(533,043)	80,738	71,647
ขาดทุนจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(2,287,165)	(1,094,826)	(2,030,067)	(194,948)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,213,362	(16,345,844)	30,412,355	(16,297,434)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	2,250,000	-	2,250,000
เงินลงทุนเพื่อค้า	(133,814)	(5,682,810)	(121,383)	(5,702,968)
เงินให้สินเชื่อ	8,779,030	2,827,842	9,375,100	4,814,277
ทรัพย์สินรอการขาย	400,329	307,900	135,510	56,555
สินทรัพย์อื่น	(240,310)	1,428,231	(322,440)	1,880,250

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารไทยธนาคาร จำกัด (มหาชน)")

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2552	2551	2552	2551
หนี้สินค่านางานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(62,984,002)	(18,924,804)	(62,941,502)	(18,621,099)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,896,005)	(2,018,981)	(5,717,185)	(2,461,827)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	86,950	(22,539)	86,950	(22,539)
หนี้สินอื่นระหว่างรอโอนบัญชี	(839,952)	181,107	(843,876)	181,107
หนี้สินอื่น	516,007	(123,586)	135,118	(708,493)
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(32,385,570)	(37,218,310)	(31,831,420)	(34,827,119)
ดอกเบี้ยรับ	5,214,743	6,494,356	4,806,396	5,875,489
ดอกเบี้ยจ่าย	(2,216,079)	(4,243,963)	(2,200,566)	(4,225,512)
จ่ายภาษีเงินได้	(26,182)	(52,854)	-	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(29,413,088)	(35,020,771)	(29,225,590)	(33,177,142)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนลดลง	22,446,937	29,067,123	22,130,237	26,033,371
เงินลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	(105,000)	-
เงินสดจ่ายจากการซื้ออาคารและอุปกรณ์	(117,304)	(165,401)	(100,936)	(155,923)
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	17,854	10,888	17,411	8,953
เงินสดจ่ายซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(158,729)	(49,407)	(150,519)	(48,020)
เงินปันผลรับ	151,702	254,505	150,582	426,913
ดอกเบี้ยรับ	1,213,361	2,591,654	1,197,419	2,550,777
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุน	23,553,821	31,709,362	23,139,194	28,816,071
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมระยะสั้น (ลดลง) เพิ่มขึ้น	(1,472,158)	188,195	(1,001,166)	1,208,643
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,594,464	(2,759,660)	2,500,000	(2,759,660)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	2,536,386	6,079,764	2,536,386	6,079,764
เงินสดรับจากการขายหุ้นสามัญซื้อคืนที่ถือโดยบริษัทย่อย	155,017	-	-	-
ดอกเบี้ยจ่าย	(284,834)	(374,900)	(279,497)	(345,353)
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	3,528,875	3,133,399	3,755,723	4,183,394
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(2,330,392)	(178,010)	(2,330,673)	(177,677)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	4,631,711	3,875,057	4,630,352	3,872,919
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายงวด	2,301,319	3,697,047	2,299,679	3,695,242
ข้อมูลเพิ่มเติมประกอบกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด				
หนี้สูญตัดบัญชี	2,036,403	302,726	2,002,378	213,021
รับโอนทรัพย์สินรอการขายจากลูกหนี้เพื่อชำระหนี้	355,016	313,504	12,870	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552

1. ข้อมูลทั่วไป

1.1 ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทมหาชน จำกัด และมีภูมิลำเนาในประเทศไทย ธนาคารฯมี CIMB Bank Berhad ซึ่งเป็นบริษัทจดทะเบียนจัดตั้งในประเทศมาเลเซียเป็นบริษัทใหญ่ และมีบริษัท Bumiputra-Commerce Holdings Berhad เป็นบริษัทใหญ่ของกลุ่มบริษัทธนาคารฯได้รับอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจหลักด้านการธนาคารพาณิชย์โดยมีที่อยู่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 44 ถนนสาทรเหนือ เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯ มีสาขารวม 147 สาขาในประเทศไทย

บริษัทย่อยทั้งหมดจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดหรือบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยดำเนินธุรกิจหลักทางด้านธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจปริกษาการลงทุน 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” และธนาคารฯได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อกับกระทรวงพาณิชย์แล้ว เมื่อวันที่ 1 พฤษภาคม 2552

1.2 การดำรงเงินกองทุนตามกฎหมาย

วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงต่ำกว่าเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ธนาคารฯได้ดำเนินการขอผ่อนผันเรื่องดังกล่าวและเสนอแผนการเพิ่มทุนเพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าวต่อธนาคารแห่งประเทศไทย (“ชปท.”) ซึ่ง ชปท. ได้มีคำสั่งให้ธนาคารฯรายงานความคืบหน้าในการแก้ไขปัญหาเงินกองทุนและการเพิ่มทุนให้ ชปท. ทราบเป็นระยะจนกว่าธนาคารฯจะดำเนินการเพิ่มทุนแล้วเสร็จ

เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2552 มีมติดังนี้

- ก) เปลี่ยนแปลงมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 2/2551 วาระที่ 2 และวาระที่ 4 จากเดิมที่กำหนดราคาเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนในลักษณะ Right offering ไม่ต่ำกว่าหุ้นละ 0.66 บาท เป็นราคาเสนอขายหุ้นละ 0.38 บาท ซึ่งจะทำให้ธนาคารฯสามารถระดมทุนจากการเสนอขายหุ้นในลักษณะ Right offering ได้เป็นจำนวน 2,536,386,221 บาท

- ข) ให้ธนาคารฯ ออกและเสนอขายตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยให้ นับเป็นกองทุนชั้นที่ 2 (“Hybrid Tier 2”) วงเงินไม่เกิน 2,500 ล้านบาท ซึ่งการออก Hybrid Tier 2 ในครั้งนี้เป็นการออกในจำนวนสูงสุดของ Hybrid Tier 2 ที่ธนาคารฯ จะสามารถออกได้ ตามที่กำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง องค์กรประกอบของเงินกองทุนและหลักเกณฑ์ การดำรงเงินทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย เพื่อให้ธนาคารฯ มีโครงสร้าง เงินทุนที่มีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ภายได้เงื่อนไขว่าธนาคารแห่งประเทศไทยนับเงินที่ได้รับจากการ ออก Hybrid Tier 2 เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2

ในวันที่ 23 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้รับชำระเงินเพิ่มทุนและได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับ กระทรวงพาณิชย์ และทำให้ธนาคารฯ สามารถดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงได้สูงกว่าเกณฑ์ขั้นต่ำที่กฎหมายกำหนดแล้ว

นอกจากนี้ ในวันที่ 27 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ออกตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นจำนวน 2,500 ล้านบาท และเสนอขายให้แก่ CIMB Bank (L) Ltd. ซึ่งมี CIMB Bank Berhad (บริษัทใหญ่ของ ธนาคารฯ) เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ ซึ่งมีรายละเอียดตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบบขบข้อ 9 (ง) และ ธนาคารฯ ได้มีหนังสือลงวันที่ 30 มีนาคม 2552 ต่อ ธปท. เพื่อขออนุมัตินับเงินที่ได้มาจากการออกและ เสนอขายตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นดังกล่าวเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ซึ่ง ธปท. ได้มีหนังสือลงวันที่ 28 เมษายน 2552 อนุญาตให้ธนาคารฯ นับเงินที่ได้จากการจำหน่ายตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น ดังกล่าว เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ โดยธนาคารฯ ต้องดำเนินการดังนี้

1. แก้ไข Terms and Conditions Governing Rights and Obligations of the Issuer and the Securities Holders โดยยกเลิกข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อคืนตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นดังกล่าว และส่ง สำเนาเอกสารที่ได้แก้ไขแล้วให้ ธปท. ก่อนที่จะรับรู้การเพิ่มเงินกองทุนชั้นที่ 2
2. ในระยะ 5 ปีสุดท้าย ธนาคารฯ ต้องลดการนับเงินที่ได้รับเนื่องจากการออกตราสารที่มีลักษณะ คล้ายหุ้นดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนลงร้อยละ 20 ต่อปี
3. หากธนาคารฯ จะไถ่ถอนตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้นดังกล่าวก่อนครบกำหนด ธนาคารฯ จะต้อง ปฏิบัติตามนัยประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 88/2551 เรื่อง องค์กรประกอบของ เงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้มีหนังสือลงวันที่ 28 เมษายน 2552 และวันที่ 12 พฤษภาคม 2552 แจ้งการแก้ไข Terms and Conditions Governing Rights and Obligations of the Issuer and the Securities Holders โดยยกเลิกข้อกำหนดเกี่ยวกับการซื้อคืนตราสารที่มีลักษณะคล้ายหุ้น และธนาคารฯ ได้นำส่งสำเนา หนังสือที่ CIMB Bank (L) Ltd. รับทราบการแก้ไข Terms and Conditions แล้ว ต่อ ธปท. ซึ่งต่อมา ธปท. ได้มีหนังสือลงวันที่ 20 พฤษภาคม 2552 รับทราบและให้มีผลอนุญาตตั้งแต่วันที่ 27 มีนาคม 2552

1.3 วิฤตการณ์ทางเศรษฐกิจ

วิฤตการณ์ทางการเงินที่เกิดขึ้นในประเทศสหรัฐอเมริกาในช่วงปีที่ผ่านมาได้ส่งผลกระทบต่อสถานะเศรษฐกิจของโลก โดยจะเห็นได้จากการลดลงของราคาหุ้นทั่วโลก ภาวะการตั้งตัวของตลาดสินเชื่อบรรลุรวมทั้งการกีดกันระหว่างธนาคาร การไม่สามารถดำรงอยู่ได้ของสถาบันการเงินในต่างประเทศ และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ลดลง ในปัจจุบันรัฐบาลของประเทศต่าง ๆ ได้ออกมาตรการเพื่อแก้ไขปัญหาสภาพคล่องและการเพิ่มทุนของสถาบันการเงินอย่างต่อเนื่องเพื่อแก้ไขปัญหาและสร้างความมั่นใจแก่ฝ่ายต่าง ๆ อย่างไรก็ตามยังคงมีความไม่แน่นอนว่าสถานะเศรษฐกิจของโลกจะกลับคืนสู่สภาวะปกติเมื่อใด งบการเงินนี้จัดทำบนพื้นฐานข้อเท็จจริงของสถานะเศรษฐกิจ และประมาณการและข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ธนาคารฯ พิจารณาแล้วว่าเหมาะสม ณ วันที่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม งบการเงินนี้อาจได้รับผลกระทบจากเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคต

1.4 เกณฑ์การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2550) เรื่องงบการเงินระหว่างกาลโดยเลือกเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบย่อ อย่างไรก็ตามได้มีการขยายการแสดงรายการในงบดุล งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเพิ่มเติมเช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นเพื่อให้ข้อมูลเพิ่มเติมจากงบการเงินประจำปีที่น่าเสนอครั้งล่าสุด ดังนั้นงบการเงินระหว่างกาลจึงเน้นการให้ข้อมูลเกี่ยวกับกิจกรรม เหตุการณ์ และสถานการณ์ใหม่ ๆ เพื่อไม่ให้ข้อมูลที่นำเสนอซ้ำซ้อนกับข้อมูลที่ได้รายงานไปแล้ว ผู้ใช้งบการเงินควรใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้ควบคู่ไปกับงบการเงินประจำปีล่าสุด

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าวแล้ว

1.5 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

งบการเงินรวมระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและได้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์เดียวกับงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยไม่มีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างเกี่ยวกับบริษัทย่อยในระหว่างงวด

1.6 ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ ซึ่งแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

1.7 การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในเดือนมิถุนายน 2552 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 12/2552 เรื่อง การจัดเลขระบุนับมาตรฐานการบัญชีของไทยให้ตรงตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ดังนั้น การอ้างอิงเลขมาตรฐานการบัญชีในงบการเงินนี้ได้อุปโภคปฏิบัติตามประกาศสภาวิชาชีพฉบับดังกล่าว

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 และ 16/2552 ให้ใช้มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

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 ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับงวดปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปัจจุบัน

		<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20	การบัญชีเกี่ยวกับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล	1 มกราคม 2555
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	1 มกราคม 2554
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน	1 มกราคม 2554

อย่างไรก็ตาม กิจการสามารถนำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) และฉบับที่ 40 มาถือปฏิบัติก่อนกำหนดได้

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ส่วนมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2550) และฉบับที่ 40 อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

1.8 นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

2. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	1,963	-	1,963	5,428	32,627	38,055
ธนาคารพาณิชย์	197	8,242	8,439	206	262	468
ธนาคารอื่น	7	1,668	1,675	5	53	58
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	544	63	607	-	3,373	3,373
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	20	585	605
รวมในประเทศ	2,711	9,973	12,684	5,659	36,900	42,559
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4	4	-	16	16
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(2)	(2)	-	(2)	(2)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ - สุทธิ	2,711	9,975	12,686	5,659	36,914	42,573
ต่างประเทศ:						
เงินสกุลดอลลาร์สหรัฐฯ	409	-	409	729	-	729
เงินเยน	1	-	1	22	-	22
เงินยูโร	22	-	22	19	-	19
เงินสกุลอื่น	23	-	23	24	-	24
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ - สุทธิ	455	-	455	794	-	794
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	3,166	9,975	13,141	6,453	36,914	43,367

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนฟื้นฟูฯ	1,963	-	1,963	5,425	32,627	38,052
ธนาคารพาณิชย์	62	7,900	7,962	150	-	150
ธนาคารอื่น	-	1,600	1,600	-	-	-
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	544	54	598	30	3,359	3,389
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	20	585	605
รวมในประเทศ	2,569	9,554	12,123	5,625	36,571	42,196
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	1	-	13	13
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(2)	(2)	-	(2)	(2)
รายการระหว่างธนาคารในประเทศ - สุทธิ	2,569	9,553	12,122	5,625	36,582	42,207
ต่างประเทศ:						
เงินสดดอลลาร์สหรัฐฯ	409	-	409	729	-	729
เงินเยน	1	-	1	22	-	22
เงินยูโร	22	-	22	19	-	19
เงินสดอื่น	23	-	23	24	-	24
รายการระหว่างธนาคารต่างประเทศ - สุทธิ	455	-	455	794	-	794
รวมในประเทศและต่างประเทศ - สุทธิ	3,024	9,553	12,577	6,419	36,582	43,001

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯมีตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 548 ล้านบาท ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวออกโดยสถาบันการเงินที่ถูกสั่งปิดกิจการและอ่าวัด โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน (“กองทุนฟื้นฟูฯ”) กองทุนฟื้นฟูฯได้เรียกคืนตัวสัญญาใช้เงินส่วนหนึ่งจำนวน 544 ล้านบาท เพื่อยกเลิกอ่าวัด เนื่องจากเห็นว่า ธนาคารฯไม่มีภาระที่จะต้องชำระภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องแล้ว อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯยังไม่ได้คืนตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวแก่กองทุนฟื้นฟูฯ เนื่องจากธนาคารฯยังสงวนสิทธิในการใช้สิทธิเรียกร้องจากกองทุนฟื้นฟูฯ หากเกิดภาระที่ต้องรับผิดชอบแทนในอนาคต

ณ วันที่ในงบดุล ตัวสัญญาใช้เงินที่อ่าวัด โดยกองทุนฟื้นฟูฯดังกล่าวยังแสดงเป็นสินทรัพย์และภาระหนี้สินที่เกี่ยวข้องยังคงแสดงเป็นหนี้สินด้วยจำนวน 544 ล้านบาท

3. เงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
มูลค่าตามวิธีราคาทุน/วิธีส่วนได้เสีย	24,296	46,825	26,607	48,930
บวก(หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	17	(11)	42
ค่าเพื่อการด้อยค่า	(749)	(1,322)	(2,172)	(2,743)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	23,547	45,520	24,424	46,229

3.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 2551		30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว:								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	641	641	1,018	1,015	594	594	983	979
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	530	530	3	3	510	510	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	43	48	60	47	-	-	-	-
รวม	1,214	1,219	1,081	1,065	1,104	1,104	983	979
บวก(หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	5	-	(16)	-	-	-	(4)	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	1,219	1,219	1,065	1,065	1,104	1,104	979	979
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,831	4,830	2,896	2,907	4,783	4,783	2,884	2,895
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	204	204	768	769	203	202	758	759
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	28	16	30	5	-	-	-	-
รวม	5,063	5,050	3,694	3,681	4,986	4,985	3,642	3,654
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	13	-	13	-	-	-	13	-
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(26)	-	(26)	-	(1)	-	(1)	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	5,050	5,050	3,681	3,681	4,985	4,985	3,654	3,654
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	-	15	-	-	-	-	-
	-	-	15	-	-	-	-	-
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	6,269	6,269	4,761	4,761	6,089	6,089	4,633	4,633

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 2551		30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว:								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	144	144	18,681	18,887	100	100	18,669	18,874
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	35	36	378	383	-	-	50	52
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	2,600	2,576	3,297	2,697	2,513	2,497	3,235	2,652
รวม	2,779	2,756	22,356	21,967	2,613	2,597	21,954	21,578
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(18)	-	20	-	(11)	-	33	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5)	-	(409)	-	(5)	-	(409)	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	2,756	2,756	21,967	21,967	2,597	2,597	21,578	21,578
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท.	800		2,705		800		2,705	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,242		155		4,242		155	
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	7,654		13,951		7,654		13,951	
รวม	12,696		16,811		12,696		16,811	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(54)		(54)		(54)		(54)	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	12,642		16,757		12,642		16,757	
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2		11		2		11	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	1,051		1,349		1,050		1,348	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดต่างประเทศ	14		14		14		14	
เงินลงทุนในลูกหนี้ (หมายเหตุ 3.6)	1,261		1,385		1,130		1,260	
รวม	2,328		2,759		2,196		2,633	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(654)		(823)		(549)		(716)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	1,674		1,936		1,647		1,917	
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	17,072		40,660		16,886		40,252	

- (ก) ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศประเภท Structured Note ซึ่งจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนจำนวน 170 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (5,705 ล้านบาท) และ 360 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ (12,580 ล้านบาท) ตามลำดับ เงินลงทุนใน Structured Note ดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในตัวเงินซึ่งออกโดยสถาบันการเงินและธนาคารต่างประเทศที่ได้รับการจัดอันดับเครดิตเป็น A หรือดีกว่า มีอายุที่เหลือประมาณ 2-8 ปี และมีเงื่อนไขของดอกเบี้ยที่จะได้รับและ/หรือสิทธิในการชำระคืนก่อนกำหนดโดยผู้ออกตราสาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ราคาของ Structured Note ที่ประมาณโดยผู้จัดทำตราสาร (Arranger) มีมูลค่ารวมเท่ากับร้อยละ 98 และ 99 ของราคาทุน ตามลำดับ ธนาคารฯ มิได้บันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารดังกล่าว เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าธนาคารฯ จะได้รับชำระคืนเต็มจำนวนเมื่อสิ้นสุดอายุตราสารหรือเมื่อผู้ออกตราสารใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนด อย่างไรก็ตาม ในสภาวะการณ์ที่มีปัญหาและความไม่แน่นอนต่าง ๆ มูลค่าของตราสารดังกล่าวอาจถูกกระทบด้วยผลของภาวะเศรษฐกิจและการเงินในอนาคต
- (ข) ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดได้รวมยอดตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บสท. เพื่อชำระราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ 24) จำนวนเงินประมาณ 800 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 2,705 ล้านบาท) ตั๋วสัญญาใช้เงินเป็นตัวประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้และอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน
- (ค) ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯ มีเงินลงทุนในกองทุนรวมอายุเกษียณ 1 ซึ่งเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน เงินลงทุนดังกล่าวมีราคาทุนจำนวน 2,500 ล้านบาท ราคาตามบัญชีแสดงตามมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,487 ล้านบาท ขาดทุนจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจำนวน 13 ล้านบาท แสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น การแสดงมูลค่ายุติธรรมเป็นไปตามมาตรฐานบัญชีไทยฉบับที่ 40 (เดิม) เรื่อง “เงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุน” กองทุนดังกล่าวจัดตั้งตามมติคณะรัฐมนตรีเมื่อวันที่ 1 กรกฎาคม 2546 มูลค่าโครงการ 100,000 ล้านบาท อายุโครงการ 10 ปี โดยมีนโยบายคุ้มครองเงินต้นและอัตราผลตอบแทนขั้นต่ำและไม่รับซื้อคืนหน่วยลงทุนก่อนสิ้นอายุโครงการ ซึ่งธนาคารฯ จัดเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย
- (ง) ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุนจำนวน 4,087 ล้านบาท และเจ้าหนี้ค่าซื้อเงินลงทุนจำนวน 3,945 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากรายการซื้อขายเงินลงทุนในช่วง 1 - 5 วันทำการก่อนวันปิดงวดบัญชีซึ่งภายหลังวันสิ้นงวด ธนาคารฯ ได้รับชำระ/จ่ายชำระรายการซื้อขายดังกล่าวแล้ว
- (จ) ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีเงินลงทุนที่ไปวางเป็นหลักประกันตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 19.1

3.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2552				31 ธันวาคม 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	4,831	141	3	4,975	2,896	18,672	9	21,577
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	204	32	3	239	768	373	5	1,146
รวม	5,035	173	6	5,214	3,664	19,045	14	22,723
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	-	1	1	13	209	2	224
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	5,034	173	7	5,214	3,676	19,254	16	22,946
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท.	-	792	8	800	-	2,697	8	2,705
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	4,087	155	4,242	15	-	155	170
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	3,627	4,027	7,654	-	3,118	10,833	13,951
รวม	-	8,506	4,190	12,696	15	5,815	10,996	16,826
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(54)	-	(54)	-	(54)	-	(54)
รวม	-	8,452	4,190	12,642	15	5,761	10,996	16,772
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	2	2	11	-	-	11
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	-	(2)	(2)	(11)	-	-	(11)
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	5,034	8,625	4,197	17,856	3,691	25,015	11,012	39,718

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 กันยายน 2552				31 ธันวาคม 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	4,783	100	-	4,883	2,884	18,669	-	21,553
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	203	-	-	203	758	50	-	808
รวม	4,986	100	-	5,086	3,642	18,719	-	22,361
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	-	-	-	-	13	206	-	219
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1)	-	-	(1)	(1)	-	-	(1)
รวม	4,985	100	-	5,085	3,654	18,925	-	22,579
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
ตัวสัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท.	-	792	8	800	-	2,697	8	2,705
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	4,087	155	4,242	-	-	155	155
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	3,627	4,027	7,654	-	3,118	10,833	13,951
รวม	-	8,506	4,190	12,696	-	5,815	10,996	16,811
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(54)	-	(54)	-	(54)	-	(54)
รวม	-	8,452	4,190	12,642	-	5,761	10,996	16,757
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	2	2	11	-	-	11
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	-	(2)	(2)	(11)	-	-	(11)
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-
รวมตราสารหนี้	4,985	8,552	4,190	17,727	3,654	24,686	10,996	39,336

3.3 เงินลงทุนในกิจการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้วแต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสามารถจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ธุรกิจการพาณิชย์	2	2
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์	1	167
ธุรกิจสาธารณูปโภคและบริการ	17	17
ธุรกิจการธนาคารและการเงิน	4	10
ธุรกิจการประกันภัย	234	234
รวม	258	430
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(173)	(344)
สุทธิ	85	86

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

3.4 เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหน่วยลงทุนตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่ชำระแล้วและไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจำแนกตามประเภทหน่วยลงทุนสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนทั่วไป				
หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในอสังหาริมทรัพย์	421	418	476	470
หน่วยลงทุนประเภทลงทุนในตราสารหนี้	-	-	20	22
รวม	421	418	496	492
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3)		(3)	
มูลค่าตามบัญชี	418		493	

3.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 กันยายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน	ค่าเผื่อการ		จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน	ค่าเผื่อการ	
ปรับมูลค่า/ด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	ปรับมูลค่า/ด้อยค่า			ราคาตามบัญชี	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็น								
หลักทรัพย์จดทะเบียน	3	-	-	4	-	-	-	
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับการดำรงอยู่ของกิจการและ/หรือมีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	55	50	(40)	10	63	(206)	10	
ตราสารหนี้ที่คิดค้นชำระ	17	1	(1)	18	11	(11)	-	

3.6 เงินลงทุนในลูกหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,261	1,385	1,130	1,260
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(259)	(261)	(154)	(154)
เงินลงทุนในลูกหนี้ - สุทธิ	1,002	1,124	976	1,106

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ยอดคงเหลือจากการรับโอนสิทธิในลูกหนี้เงินให้สินเชื่อสามารถสรุปได้ดังนี้

	30 กันยายน 2552				31 ธันวาคม 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	7,074	19	6,053	24,912	7,066	19
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา ณ วันที่ ในงบดุล	12,433	10,461	1,261		3,874	10,683	1,385	
งบการเงินเฉพาะกิจการ								
ยอดคงเหลือเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ซื้อมา ณ วันที่ ในงบดุล	255	2,729	1,130		300	2,896	1,260	

* ประมาณการอัตราผลตอบแทน (Yield) ดังกล่าว ไม่ได้รวมเงินลงทุนในลูกหนี้ของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ซึ่งมียอดคงเหลือเงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 จำนวน 49 ล้านบาท

3.7 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม									
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		มูลค่าเงินลงทุน				เงินปันผลรับ	
		30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	วิธีราคาทุน		วิธีส่วนได้เสีย		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	2552	2551
บริษัทย่อย - ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม											
บง. กรุงเทพธนกิจ จำกัด (มหาชน)	อยู่ระหว่างชำระบัญชี	388	388	99	99	562	562	154	238	-	-
บริษัทร่วม											
บจ. เวิลด์คลาส เเรนท์ อะคาร์	เช่ารถ	380	380	20	20	61	61	61	61	-	-
รวม											
						623	623	215	299	-	-
						(314)	(314)	(10)	(10)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม						309	309	205	289		
หัก: หุ้นสามัญของธนาคารที่ถือโดยบริษัทย่อยที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม (วิธีราคาทุน)								-	(190)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ						205	205	99	99		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		มูลค่าเงินลงทุน		เงินปันผลรับ	
		30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม	ตามวิธีการลงทุน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
		2552	2551	2552	2551	30 กันยายน	31 ธันวาคม	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	2551
		ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ	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	1,200	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	220	190	100	100	220	190	-	-
บบส. สาทร	บริหาร	25	25	100	100	25	25	-	175
	สินทรัพย์								
บจ. บีที เวลด์ลิส	ให้เช่าซื้อและ จำหน่าย รถจักรยานยนต์	240	240	75	75	248	248	-	-
บริษัทย่อย – ที่ไม่ได้รวมอยู่ในงบการเงินรวม									
บจ. กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	อยู่ระหว่าง ชำระบัญชี	388	388	99	99	562	562	-	-
บริษัทร่วม									
บจ. เวลด์คลาสรেন্ট อะคาร์	เช่ารถ	380	380	20	20	61	61	-	-
รวม						3,012	2,907	-	175
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า						(1,563)	(1,563)		
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม- สุทธิ						1,449	1,344		

ส่วนแบ่งผลขาดทุนจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมหนึ่งแห่งสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 จำนวน 9 ล้านบาท คำนวณจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่จัดทำขึ้นโดยฝ่ายบริหาร และยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของกิจการนั้น

บริษัท บีที เวลด์ลิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ มีบริษัทย่อย 2 บริษัท คือ บริษัท สยามวอลด์ เอ็น อี ลิสซิ่ง จำกัด ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับให้เช่าซื้อรถจักรยานยนต์ และบริษัท แอสเซ็ท ไลอะบิลลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด ดำเนินธุรกิจเกี่ยวกับขายรถจักรยานยนต์มือสอง บริษัท สยามวอลด์ 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 สยามวอลด์ เอ็น อี ลิสซิ่ง จำกัด ได้จดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จเรียบร้อยแล้วทำให้บริษัท บีที เวลด์ลิส จำกัด ได้รับเงินจากการคืนทุนจำนวน 29 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2552 ผู้ชำระบัญชี บริษัท แอสเซ็ท ไลอะบิลลิตี้ แมเนจเม้นท์ จำกัด ได้จดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จเรียบร้อยแล้วโดยไม่มีเงินคืนทุน

4. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินต้น	81,179	92,261	76,232	87,553
ดอกเบี้ยค้างรับ	285	389	226	326
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	81,464	92,650	76,458	87,879
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,133)	(8,973)	(4,419)	(5,249)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้	(24)	(20)	(24)	(20)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี	73,307	83,657	72,015	82,610

4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551
เงินเบิกเกินบัญชี	5,451	5,995	5,434	5,927
เงินให้กู้ยืม	55,186	61,117	52,530	58,449
ตั๋วเงิน *	16,138	21,040	18,208	23,164
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ *	3,459	3,645	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน *	257	261	-	-
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์	627	189	-	-
อื่น ๆ	61	14	60	13
รวมเงินให้สินเชื่อ	81,179	92,261	76,232	87,553
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	285	389	226	326
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	81,464	92,650	76,458	87,879
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(8,133)	(8,973)	(4,419)	(5,249)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(24)	(20)	(24)	(20)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	73,307	83,657	72,015	82,610

* สุทธิจากรายได้ดอกเบี้ยรูดค้ำบัญชี ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 รวมจำนวน 926 ล้านบาท และ 996 ล้านบาท ตามลำดับ (งบการเงินเฉพาะกิจการ: 4 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ)

4.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยสามารถจำแนกสินเชื่อ ตามประเภทการจัดชั้นและ/หรือตามวงกว้างชำระได้ดังต่อไปนี้

ก) ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อของธนาคารฯและบริษัทย่อย

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้	อัตราขั้นต่ำ	มูลค่าสุทธิ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้	อัตราขั้นต่ำ	มูลค่าสุทธิ
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้	อัตราขั้นต่ำ	มูลค่าสุทธิ	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้	อัตราขั้นต่ำ	มูลค่าสุทธิ
	เชื่อและดอกเบี้ย	หลังหัก	ที่ใช้	หนี้สงสัย	เชื่อและดอกเบี้ย	หลังหัก	ที่ใช้	หนี้สงสัย
	ค้างรับ	ประกัน ⁽¹⁾	ค่าเผื่อ	จะสูญเสีย	ค้างรับ	ประกัน ⁽¹⁾	ค่าเผื่อ	จะสูญเสีย
	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท
จัดชั้นปกติ	51,889	17,259	1	220	64,128	19,801	1	261
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,099	2,731	2	66	11,037	2,177	2	112
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,655	990	100	990	3,462	1,243	100	1,273
จัดชั้นสงสัย	1,457	542	100	581	1,768	762	100	886
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	8,996	5,419	100	5,654	8,089	5,698	100	5,803
รวม	77,096	26,941		7,511	88,484	29,681		8,335
สำรองเพิ่มเติมเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้				174				166
รวม				7,685				8,501

(1) ในกรณีที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสียตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 กันยายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้	อัตราขั้นต่ำ	มูลค่าสุทธิ	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้	อัตราขั้นต่ำ	มูลค่าสุทธิ
	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้	อัตราขั้นต่ำ	มูลค่าสุทธิ	เงินให้สินเชื่อ	มูลหนี้	อัตราขั้นต่ำ	มูลค่าสุทธิ
	เชื่อและดอกเบี้ย	หลังหัก	ที่ใช้	หนี้สงสัย	เชื่อและดอกเบี้ย	หลังหัก	ที่ใช้	หนี้สงสัย
	ค้างรับ	ประกัน ⁽¹⁾	ค่าเผื่อ	จะสูญเสีย	ค้างรับ	ประกัน ⁽¹⁾	ค่าเผื่อ	จะสูญเสีย
	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท
จัดชั้นปกติ	54,615	19,986	1	220	66,881	22,553	1	249
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,099	2,731	2	66	11,037	2,177	2	112
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,655	990	100	990	3,462	1,243	100	1,243
จัดชั้นสงสัย	1,457	542	100	581	1,768	762	100	802
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	5,632	2,225	100	2,460	4,731	2,463	100	2,693
รวม	76,458	26,474		4,317	87,879	29,198		5,099
สำรองเพิ่มเติมเพื่อหนี้ที่อาจเรียกเก็บไม่ได้				102				150
รวม				4,419				5,249

(1) ในกรณีที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสียตามหลักเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อจำนวน 7,862 ล้านบาท ที่ธนาคารฯระงับการรับรู้รายได้ตามเกณฑ์ค้าง (31 ธันวาคม 2551: 7,615 ล้านบาท)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ข) ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์ของบริษัทย่อย

	(หน่วย: ล้านบาท)					
	ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญที่ต้องตั้งตาม กลด.		ค่าเผื่อนี้สงสัย จะสูญในบัญชี	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
มูลหนี้ปกติ	550	129	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	18	24	-	-	-	-
มูลหนี้จัดชั้นสงสัย	60	77	60	77	78	99
รวม	628	230	60	77	78	99

ค) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ยอดลูกหนี้หลังหักดอกเบี้ยเช่าซื้อ		ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 1 งวด	2,908	3,013	28	30
ค้างชำระ 2 - 3 งวด	479	557	9	11
ค้างชำระ 4 - 6 งวด	49	79	29	45
ค้างชำระ 7 - 12 งวด	28	14	28	14
ค้างชำระมากกว่า 12 งวด	271	268	271	268
ลูกหนี้ตามคำพิพากษา	5	5	5	5
รวม	3,740	3,936	370	373

4.3 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ของ ธปท. และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เงินต้น)	13,416	13,608	9,707	9,888

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ตามเกณฑ์ ธปท. ดังกล่าวข้างต้น ได้ถือปฏิบัติตามประกาศ ธปท. ซึ่งกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึงสินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตาม เกณฑ์ ธปท.แล้ว

4.4 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน

บริษัทย่อย มีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ 3,370 ล้านบาท ซึ่งเป็นสัญญาเช่าซื้อและเช่าทางการเงินสำหรับรถยนต์ และรถจักรยานยนต์ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ย ประมาณ 3 ถึง 6 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

	(หน่วย: ล้านบาท)				
	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2552				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญาเช่า				
	หนี้ที่ไม่ ก่อให้เกิด				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น					
ตามสัญญาเช่า	1,863	2,386	13	400	4,662
รายได้รอการตัดบัญชี	(508)	(366)	(1)	(47)	(922)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น					
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า	1,355	2,020	12	353	3,740
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(370)
ลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและ สัญญาเช่าทางการเงิน - สุทธิ					3,370

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

4.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551
จำนวนราย	3,566	4,593	3,564	4,590
ภาระหนี้คงค้าง	1,880	2,115	1,879	2,114

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552					
	จำนวน ราย	ภาระหนี้		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้		หลังปรับ โครงสร้างหนี้				
การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	-	-	-	-	-	
			- ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-	-	
			- หุ่นสามัญ	-	-	
			- อื่น ๆ	-	-	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข						
การชำระหนี้	3,566	1,880	1,832		48	
การปรับหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-	-	-	
			- ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-	-	
			- หุ่นสามัญ	-	-	
			- อื่น ๆ	-	-	
รวม	3,566	1,880	1,832	-	48	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ ณ 30 กันยายน 2552	208,788	81,464				

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(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	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	4,593	2,115	2,106		9
การปรับหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-	-	-
			- ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-	-
			- หุ่นสามัญ	-	-
			- อื่น ๆ	-	-
รวม	<u>4,593</u>	<u>2,115</u>	<u>2,106</u>	<u>-</u>	<u>9</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ ณ 31 ธันวาคม 2551	<u>264,847</u>		<u>92,650</u>		

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552					
จำนวน ราย	ภาระหนี้		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้			
การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	-	-	-	-	-
			- ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-	-
			- หุ่นสามัญ	-	-
			- อื่น ๆ	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	3,564	1,879	1,831		48
การปรับหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-	-	-
			- ที่ดินและที่ดิน พร้อมสิ่งปลูกสร้าง	-	-
			- หุ่นสามัญ	-	-
			- อื่น ๆ	-	-
รวม	<u>3,564</u>	<u>1,879</u>	<u>1,831</u>	<u>-</u>	<u>48</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ย ค้างรับ ณ 30 กันยายน 2552	<u>155,419</u>		<u>76,458</u>		

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551						
จำนวน ราย	ภาระหนี้		ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้	
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้				
การโอนสินทรัพย์ชำระหนี้	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การชำระหนี้	4,590	2,114	2,105			9
การปรับหนี้ในหลายลักษณะ	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-
			-	-	-	-
รวม	4,590	2,114	2,105	-	-	9
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ย ค้างรับ ณ 31 ธันวาคม 2551	208,964		87,879			

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับหนี้ในหลายลักษณะในระหว่างงวดตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตาม สัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	จำนวน	ภาระหนี้		จำนวน	ภาระหนี้	
	ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้	
	ราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้	ราย	โครงสร้างหนี้	โครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	1,245	842	794	1,496	1,066	1,057
5 - 10 ปี	2,301	815	815	3,088	1,034	1,034
10 - 15 ปี	10	179	179	8	13	13
เกินกว่า 15 ปี	10	44	44	1	2	2
รวม	3,566	1,880	1,832	4,593	2,115	2,106

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตาม สัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	จำนวน	ภาระหนี้		จำนวน	ภาระหนี้	
		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้		ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	หลังปรับ โครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	1,244	841	793	1,493	1,065	1,056
5 - 10 ปี	2,301	815	815	3,088	1,034	1,034
10 - 15 ปี	10	179	179	8	13	13
เกินกว่า 15 ปี	9	44	44	1	2	2
รวม	3,564	1,879	1,831	4,590	2,114	2,105

ข้อมูลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
	ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้าง หนี้ที่เกิดจากการที่ลูกหนี้ปฏิบัติ ตามเงื่อนไขได้สำเร็จในระหว่างงวด	177	306	163
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้				
เงินต้น	698	1,153	690	1,133
ดอกเบี้ย	273	332	270	329

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551
จำนวนราย	6,934	6,113	6,929	6,109
ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างค้าง	3,282	3,251	3,254	3,221

กรณีปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้คำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยการหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืนคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่เกิดจากการปรับมูลค่าหนี้ (PV Loss) คิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 24 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งธนาคารฯได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้แล้ว

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯอาจมีส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้จากการลดหนี้เงินต้นหรือดอกเบี้ยค้างรับหากลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขของการปรับโครงสร้างหนี้ได้จำนวนประมาณ 40 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551 : 43 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯได้จัดให้มีสำรองไว้แล้วโดยแสดงรวมเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบดุล

5. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	30 กันยายน 2552								
	ชั้น ขั้นปกติ	ชั้น กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ชั้น ต่ำกว่า มาตรฐาน	ชั้น สงสัย	ชั้น สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	ลูกหนี้ ธุรกิจ หลักทรัพย์ และเช่าซื้อ	รวม ทั้งหมด
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	261	112	1,273	886	5,803	166	8,501	472	8,973
บวก: เพิ่มระหว่างงวด	-	-	-	-	-	1,078	1,078	11	1,089
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	86	86	-	86
สำรองสำหรับลูกหนี้ที่รับโอนคืน	-	-	-	-	33	-	33	-	33
โอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	1	1	-	1
หัก: หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(228)	(51)	(1,719)	(5)	(2,003)	(35)	(2,038)
โอนกลับสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ปิดบัญชีแล้ว	-	-	-	-	(6)	-	(6)	-	(6)
ตัดบัญชีจากการโอนไปค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(5)	(5)	-	(5)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักประกัน หรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	(41)	(46)	(55)	(254)	1,543	(1,147)	-	-	-
ณ วันที่ 30 กันยายน 2552	220	66	990	581	5,654	174	7,685	448	8,133

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม								
	31 ธันวาคม 2551								
	ชั้น ขั้นปกติ	ชั้น กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ชั้น ต่ำกว่า มาตรฐาน	ชั้น สงสัย	ชั้น สงสัย จะสูญ	สำรอง ทั่วไป	รวม	ลูกหนี้ ธุรกิจ หลักทรัพย์ และเช่าซื้อ	รวม ทั้งหมด
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	476	16	1,509	309	7,772	428	10,510	551	11,061
บวก: เพิ่มระหว่างงวด	-	-	-	-	-	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)
โอนกลับสำรองสำหรับลูกหนี้ที่ปิดบัญชีแล้ว	-	-	-	-	(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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		30 กันยายน 2552					
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัย จะสูญเสีย	สำรอง ทั่วไป	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	249	112	1,243	802	2,693	150	5,249
บวก: เพิ่มระหว่างงวด	-	-	-	-	-	1,078	1,078
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	86	86
โอนมาจากค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	1	1
โอนกลับรายการตัดบัญชีจากการขายลูกหนี้ให้บริษัทย่อย	-	-	-	-	13	-	13
หัก: หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(228)	(51)	(1,719)	(5)	(2,003)
ตัดบัญชีจากการโอนไปค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(5)	(5)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่า							
หลักประกัน หรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	(29)	(46)	(25)	(170)	1,473	(1,203)	-
ณ วันที่ 30 กันยายน 2552	220	66	990	581	2,460	102	4,419

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		31 ธันวาคม 2551					
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัย จะสูญเสีย	สำรอง ทั่วไป	รวม
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	475	16	1,509	309	4,694	330	7,333
บวก: เพิ่มระหว่างปี	-	-	-	-	-	2,196	2,196
หนี้สูญรับคืน	-	-	-	-	-	8	8
โอนมาจากค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	7	7
หัก: หนี้สูญตัดบัญชี	(10)	(7)	(6)	(3)	(1,817)	(9)	(1,852)
ตัดบัญชีจากการขายลูกหนี้ให้บริษัทย่อย	(12)	-	(30)	(84)	(2,317)	-	(2,443)
สำรองเพิ่ม(ลด)ที่เกิดจากการเปลี่ยนชั้นหรือการเปลี่ยนแปลงมูลค่า							
หลักประกัน หรือการโอนสำรองทั่วไปไปเป็นสำรองเฉพาะรายลูกหนี้	(204)	103	(230)	580	2,133	(2,382)	-
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	249	112	1,243	802	2,693	150	5,249

6. ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551
ยอดต้นงวด	20	51	20	51
บวก: ค่าเพื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนมา				
จากบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย	5	-	5	-
หัก: จำนวนที่ตัดจำหน่ายในระหว่างงวด	-	(24)	-	(24)
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้ที่โอนไป				
บัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย	(1)	(7)	(1)	(7)
ยอดปลายงวด	24	20	24	20

รายการตัดจำหน่ายและ/หรือการปรับบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จะปรับปรุง
โอนผ่านบัญชีค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย

7. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายได้แก่ ทรัพย์สินที่ได้มาจากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้หรือจากการประมูล ซึ่งจากการขายทอดตลาดของสินทรัพย์ที่ลูกหนี้ได้จำนองไว้ หรือทรัพย์สินที่ได้รับจากการควบรวมกิจการที่ไม่ได้ใช้งานและรอการขาย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2552	2551	2552	2551
มูลค่าตามราคาทุน	3,071	3,245	2,876	3,017
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(674)	(762)	(660)	(740)
มูลค่าตามบัญชี	2,397	2,483	2,216	2,277
อสังหาริมทรัพย์	3,053	3,204	2,876	3,017
สังหาริมทรัพย์	18	41	-	-
รวม	3,071	3,245	2,876	3,017
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(674)	(762)	(660)	(740)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	2,397	2,483	2,216	2,277

ธนาคารฯ พิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายโดยอ้างอิงจากราคาประเมิน ซึ่งธนาคารฯ ได้จัดให้มีการประเมินหรือทบทวนมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินรอการขายเป็นประจำทุกปีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. อย่างไรก็ตาม ราคาที่จะขายทรัพย์สินดังกล่าวได้จริงอาจแตกต่างจากราคาประเมินดังกล่าว นอกจากนั้น ธนาคารฯ มีข้อจำกัดในเรื่องระยะเวลาในการถือครองทรัพย์สินรอการขายที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ หากธนาคารฯ ไม่สามารถจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายภายในระยะเวลาที่กำหนด ธนาคารฯ จะต้องกันสำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์ที่กำหนดของ ธปท. ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่ามูลค่าที่แสดงในบัญชีเหมาะสมกับสถานการณ์และแผนการขายทรัพย์สินรอการขายในปัจจุบัน

8. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

(หน่วย: ล้านบาท)

อายุการตัด จำหน่าย	งบการเงินรวม					
	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2551	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ยอดคงเหลือ 30 กันยายน 2552	
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบ คอมพิวเตอร์ – อยู่ระหว่างพัฒนา	-	479	138	(19)	(48)	550
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 – 10 ปี	314	20	19	(67)	286
ค่าสิทธิ	5,10 ปี	9	-	-	(2)	7
รวม		802				843
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า		(251)				(270)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน – สุทธิ		551				573

(หน่วย: ล้านบาท)

อายุการตัด จำหน่าย	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2551	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	ยอดคงเหลือ 30 กันยายน 2552	
รายจ่ายในการพัฒนาปรับปรุงระบบ คอมพิวเตอร์ – อยู่ระหว่างพัฒนา	-	479	138	(19)	(48)	550
ค่าซอฟต์แวร์คอมพิวเตอร์	5 – 10 ปี	298	11	19	(57)	271
ค่าสิทธิ	5 ปี	6	-	-	(1)	5
รวม		783				826
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า		(251)				(270)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน – สุทธิ		532				556

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

9. เงินกู้ยืม

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 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	-	1,678	1,678	-	1,747	1,747
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 40 ล้านเหรียญสหรัฐฯ ครบกำหนดชำระปี 2560	-	1,342	1,342	-	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
	3,139	3,020	6,159	3,304	3,145	6,449
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน						
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน ครบกำหนดปี 2552 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.85 ต่อปี	-	-	-	316	-	316
	-	-	-	316	-	316
* ตัวเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่						
ตัวเงินครบกำหนดปี 2552 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.10 - 4.00 ต่อปี	1,908	-	1,908	149	-	149
ตัวสัญญาใช้เงินครบกำหนดชำระปี 2552 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 - 5.25 ต่อปี	-	-	-	155	-	155
	1,908	-	1,908	304	-	304
รวม	5,047	3,020	8,067	3,924	3,145	7,069
หัก: ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระใน 1 ปี	(2,452)	-	(2,452)	(3,924)	-	(3,924)
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	2,595	3,020	5,615	-	3,145	3,145

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น						
ตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น มูลค่าตราไว้จำนวน 2,500 ล้านบาท ครบกำหนดปี 2562	2,500	-	2,500	-	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 50 ล้านเหรียญสหรัฐ ครอบคลุมกำหนดชำระปี 2559	-	1,678	1,678	-	1,747	1,747
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 40 ล้านเหรียญสหรัฐ ครอบคลุมกำหนดชำระปี 2560	-	1,342	1,342	-	1,398	1,398
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิครบกำหนดปี 2546	544	-	544	544	-	544
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ มูลค่าตราไว้จำนวน 2,760 ล้านบาท ครบกำหนดปี 2552 ไม่มีดอกเบี้ย	-	-	-	2,760	-	2,760
	3,044	3,020	6,064	3,304	3,145	6,449
* ตัวเงินอัตราดอกเบี้ยคงที่						
ตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนดปี 2552 อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.10 - 4.00 ต่อปี	1,908	-	1,908	149	-	149
	1,908	-	1,908	149	-	149
รวม	4,952	3,020	7,972	3,453	3,145	6,598
หัก: ส่วนของเงินกู้ยืมที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	(2,452)	-	(2,452)	(3,453)	-	(3,453)
เงินกู้ยืมระยะยาวคงเหลือ	2,500	3,020	5,520	-	3,145	3,145

- ก) ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีหุ้นกู้ด้อยสิทธิคงเหลือจำนวน 544 ล้านบาท และ 3,304 ล้านบาท ตามลำดับ ที่ได้รับโอน ณ วันครบวงจรกิจการ
- ข) ในวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2550 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิไม่มีประกันและไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ เพื่อขายให้กับผู้ลงทุนในต่างประเทศ จำนวน 400 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 100,000 เหรียญสหรัฐ ราคาเสนอขายหน่วยละ 100,000 เหรียญสหรัฐ รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เสนอขาย 40 ล้านเหรียญสหรัฐ อายุหุ้นกู้ 10 ปี วันครบกำหนด 20 กุมภาพันธ์ 2560 สามารถได้ก่อนกำหนดได้ในปี 2555 อัตราดอกเบี้ย ในปีที่ 1-5 ชำระดอกเบี้ยในอัตรา 6 MONTH LIBOR US DOLLAR DEPOSITS + 350 BASIS POINT และในปีที่ 6 เป็นต้นไป ชำระดอกเบี้ยในอัตรา 6 MONTH LIBOR US DOLLAR DEPOSITS + 525 BASIS POINT ชำระดอกเบี้ยทุกวันวันที่ 20 กุมภาพันธ์ และวันที่ 20 สิงหาคม ของทุกปี (ทั้งนี้ภายใต้เงื่อนไขของข้อกำหนดสิทธิ)

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวมี Call Option ใน 3 กรณี

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

หุ้นกู้ด้อยสิทธิมีข้อกำหนดบางประการตามที่ระบุไว้ในสัญญาที่เกี่ยวข้องรวมทั้งการห้ามกู้ยืม
ค่าประกันหรือก่อภาระผูกพันใด ๆ ที่ด้อยสิทธิเช่นเดียวกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่ออกจำหน่ายภายใน
120 วัน นับจากวันที่ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ค่าใช้จ่ายในการออกหุ้นกู้จำนวน 23 ล้านบาท ได้ถูกตั้งพักไว้และทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุ
ของหุ้นกู้

- ค) ในวันที่ 17 กรกฎาคม 2549 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิและไม่มีประกันเพื่อขายให้กับผู้
ลงทุนในต่างประเทศจำนวน 50 หน่วยมูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ราคาเสนอขาย หน่วย
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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

- ง) ในวันที่ 27 มีนาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่สะสมดอกเบี้ยจ่าย จำนวน 2,500,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ราคาเสนอขาย หน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่เสนอขาย 2,500 ล้านบาท อายุหุ้นกู้ 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)

หุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว สามารถไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ ในกรณีดังนี้

1. กรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมายที่ทำให้ผู้ออกหุ้นกู้ต้องรับภาระทางภาษีเพิ่มขึ้น
2. กรณีที่หุ้นกู้ไม่สามารถนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารฯ ได้

ทั้งนี้ทั้ง 2 กรณีผู้ออกหุ้นกู้จะต้องได้รับอนุญาตให้ไถ่ถอนจากธนาคารแห่งประเทศไทยก่อน

10. 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 Berhad 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 โดยเงินส่วนเกินจากการลดทุนจดทะเบียนจะนำไปล้างส่วนต่อมูลค่าหุ้นและขาดทุนสะสมตามลำดับ 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 เงินส่วนเกินจากการลดทุนและการโอนทุนสำรองตามกฎหมายนำไปล้างส่วนต่อมูลค่าหุ้นจำนวน 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

11. หุ้นสามัญซื้อคืน - หุ้นสามัญของธนาคารฯ ถือโดยบริษัทย่อย

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

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

12. ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ คือส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และอาคาร ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าว จะทยอยตัดจำหน่ายโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งานที่เหลืออยู่ของสินทรัพย์นั้น และบันทึกโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรง

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ยอดคงเหลือต้นงวด	749	768
หัก: ตัดจำหน่าย	(15)	(19)
ยอดคงเหลือปลายงวด	734	749

ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์ดังกล่าวไม่สามารถนำมาหักกับขาดทุนสะสมและไม่สามารถจ่ายเป็นเงินปันผลได้

13. ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	3	236
ตราสารทุน	15	13
รวม	18	249
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(2)	(1)
ตราสารทุน	(21)	(193)
รวม	(23)	(194)
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน – สุทธิ	(5)	55

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	2	221
ตราสารทุน	1	11
รวม	3	232
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน		
ตราสารหนี้	(2)	(1)
ตราสารทุน	(12)	(175)
รวม	(14)	(176)
ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน – สุทธิ	(11)	56

14. สำรองตามกฎหมาย

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

15. เงินกองทุนตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 ซึ่งประกอบด้วย

	30 กันยายน 2552 (ล้านบาท)	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)	31 ธันวาคม 2551 (ล้านบาท)	อัตราส่วน เงินกองทุนต่อ สินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)
เงินกองทุนชั้นที่ 1				
ทุนจดทะเบียนและเรียกชำระเต็มมูลค่าแล้ว	6,675		25,030	
ส่วนต่ำกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ	-		(10,607)	
เงินสำรองตามกฎหมาย	-		6	
ขาดทุนสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	(449)		(10,310)	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	6,226	6.24	4,119	3.57
เงินกองทุนชั้นที่ 2				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	461		468	
เงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ	200		226	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิระยะยาว	3,065		2,060	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	2,500		-	
รวม	6,226		2,754	
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	12,452		6,873	
หัก: ส่วนขาดทุนจากการตีราคาตราสารทุน ประเภทเพื่อขาย	(53)		(174)	
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	12,399	12.43	6,699	5.80

16. กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 ได้รวมรายการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2552	2551	2552	2551
กำไร (ขาดทุน) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	23	(2,957)	3	(2,947)
สำรองเพื่อการค้ำของเงินลงทุน	(40)	(66)	(40)	(68)
โอนกลับสำรองเพื่อการค้ำของเงินลงทุนใน ลูกหนี้ ค้ำคุณภาพ	4	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการซื้อขายหลักทรัพย์				
เงินลงทุนเพื่อค้ำ	3	1,001	3	997
เงินลงทุนเพื่อขาย	398	14	405	15
เงินลงทุนที่จะถึงจนครบกำหนด	-	4	-	4
เงินลงทุนทั่วไป	138	109	138	109
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากเงินลงทุนในลูกหนี้ค้ำคุณภาพ	149	1,190	51	23
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	675	(705)	560	(1,867)

17. ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารฯ ไม่มีภาระภาษีเงินได้สำหรับงวดหลังจากคำนวณบวกกลับกำไรหรือขาดทุนทางบัญชีด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้น ไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารฯ มีผลขาดทุนทางภาษียกมามากกว่ากำไรสุทธิสำหรับงวด

ภาษีเงินได้นิติบุคคลที่แสดงในงบการเงินรวมเป็นภาษีเงินได้นิติบุคคลของบริษัทย่อย

18. กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคารเป็นกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานซึ่งคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิสำหรับงวดด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ถือโดยบุคคลภายนอกที่อยู่ในระหว่างงวด

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

19. ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน**19.1 ทรัพย์สินที่ใช้เป็นหลักประกัน**

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้นำทรัพย์สินของธนาคารฯและบริษัทย่อย เช่น เงินฝากธนาคาร พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น ไปวางเป็นหลักประกันในเรื่องดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
สำหรับหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	312	-	-
สำหรับการใช้ไฟฟ้า	9	9	9	9
สำหรับค้ำประกันเงินกู้	45	45	-	-
อื่น ๆ	14	14	-	-
รวม	68	380	9	9

19.2 ทรัพย์สินที่ติดภาระผูกพัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนประเภทหุ้นทุนซึ่งแสดงไว้เป็นเงินลงทุนระยะยาวที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ซึ่งภายใต้สัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้กำหนดให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยจำหน่ายเมื่อพ้นกำหนดระยะเวลาตามข้อตกลงภายใน 1 ปี ถึง 20 ปีนับจากวันที่กำหนดในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 เงินลงทุนที่ติดภาระผูกพันดังกล่าวมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปีที่พ้นกำหนด	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 2551	
	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน	จำนวนบริษัท	มูลค่าราคาทุน
2553	1	8	1	8
2554 เป็นต้นไป	2	-	2	-
รวม	3	8	3	8

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

20. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

20.1 ภาระผูกพัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันที่มีสาระสำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	เงินบาท	ประเทศ	รวม	เงินบาท	ประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน ⁽¹⁾	367	-	367	496	-	496
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	5	17	22	455	16	471
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	179	179	-	438	438
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	70	1,868	1,938	23	1,313	1,336
ภาระผูกพันอื่น:						
การค้าประกันอื่น ⁽¹⁾	5,974	179	6,153	5,642	219	5,861
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	-	8,902	8,902	-	16,050	16,050
- สัญญาขาย	-	9,002	9,002	-	22,019	22,019
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	7,122	2,778	9,900	8,265	2,892	11,157
- สัญญาขาย	1,204	8,222	9,426	1,205	9,353	10,558
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	19,179	8,057	27,236	23,351	11,022	34,373
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	17,390	8,058	25,448	26,020	11,022	37,042
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	16,550	8,058	24,608	23,180	11,022	34,202
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	20,019	8,057	28,076	26,191	11,022	37,213
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยประเภท Range Accrual						
- จ่าย	1,418	-	1,418	-	-	-
- รับ	1,418	-	1,418	-	-	-
สัญญาเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้านเครดิต						
- สัญญาขาย	-	-	-	382	-	382
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	7,716	-	7,716	7,555	-	7,555
รวม	98,432	63,377	161,809	122,765	96,388	219,153

⁽¹⁾ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯ มีภาระจากการออกหนังสือค้ำประกันให้แก่บริษัทร่วม จำนวน 3 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 4 ล้านบาท) และภาระจากการรับอ่าวัดตัวเงินแก่บริษัทย่อยจำนวน 200 ล้านบาท (31 ธันวาคม 2551: 310 ล้านบาท) ซึ่งภาระการค้าประกันแก่บริษัทย่อยดังกล่าวได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว

20.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้น

- (ก) ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีในศาลในฐานะจำเลย ซึ่งส่วนใหญ่จะเป็นคดีละเมิดฟ้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าเมื่อคดีสิ้นสุดจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่อธนาคารฯ สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2552	2551
ทุนทรัพย์ในคดีที่ถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรง	770	311
ทุนทรัพย์ในคดีที่ถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วม		
- ทุนทรัพย์เฉพาะส่วนในคดีที่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของธนาคารฯ	12	10
- ทุนทรัพย์ในคดีที่ไม่สามารถระบุได้ว่าเป็นส่วนของธนาคารฯ		
ดังนั้นแสดงยอดทุนทรัพย์รวม	24,620	24,620
รวม	<u>25,402</u>	<u>24,941</u>

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ในจำนวนดังกล่าวข้างต้น มีคดีความที่ศาลชั้นต้นพิพากษาให้ธนาคารฯแพ้คดีต่อโจทก์ในคดีที่ธนาคารฯถูกฟ้องในฐานะจำเลยโดยตรงและในคดีที่ธนาคารฯถูกฟ้องในฐานะจำเลยร่วมเป็นจำนวนทุนทรัพย์ 9 ล้านบาท และ 26 ล้านบาท ตามลำดับ อย่างไรก็ตามธนาคารฯอยู่ระหว่างการยื่นอุทธรณ์

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องจำนวนรวม 55 ล้านบาทและ 50 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งฝ่ายบริหารสรุปและเชื่อว่า ประมาณการหนี้สินดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้องข้างต้น

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

20.3 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาเช่าที่ดิน อาคาร และรถยนต์ โดยสัญญาเช่ามีอายุตั้งแต่ 6 เดือนขึ้นไป ทั้งนี้ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคตโดยสามารถสรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จ่ายภายใน	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
1 - 3 ปี	345	469	286	393
4 - 5 ปี	24	27	24	27
6 - 10 ปี	20	26	20	26
11 - 30 ปี	13	14	13	14

20.4 ภาระผูกพันอื่น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯมีภาระผูกพันดังต่อไปนี้

1. ธนาคารฯได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 คงเหลือมูลค่าที่ทางธนาคารฯจะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 285 ล้านบาท และ 0.2 ล้านบาทหรือยี่สิบแปดหมื่นห้าพันบาทถ้วน
2. ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาซื้อและติดตั้งอุปกรณ์เป็นจำนวนเงินประมาณ 15 ล้านบาท

21. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ในระหว่างงวด ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงร่วมกันระหว่างธนาคารฯ และบริษัทเหล่านั้น และเป็นไปตามปกติธุรกิจ ซึ่งรายการที่มีสาระสำคัญสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2552)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2552	2551	2552	2551	
บริษัทย่อย					
ดอกเบี้ยรับ	-	-	21	25	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 - 3.75 ต่อปี และ 4.75 - 6.50 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	35	25	อัตราที่ตกลงในสัญญา
รายได้อื่น	-	-	4	3	
ดอกเบี้ยจ่าย	-	1	1	1	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 3.75 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	-	-	1	2	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	-	3	
บริษัทร่วม					
ค่าธรรมเนียมรับ	-	11	-	11	
ดอกเบี้ยจ่าย	-	1	-	1	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยรับ	4	2	4	2	ดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี และ 5.00 - 6.50 ต่อปี
ค่าธรรมเนียมรับ	9	-	9	-	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ดอกเบี้ยจ่าย	-	21	-	21	

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน				นโยบายกำหนดราคา (สำหรับงวด 2552)
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2552	2551	2552	2551	
บริษัทใหญ่					
เงินรับจากสัญญา อนุพันธ์	117	-	117	-	อัตราที่ตกลงในสัญญา
บริษัทย่อย					
ดอกเบี้ยรับ	-	-	82	124	ดอกเบี้ยร้อยละ 2.00 - 3.75 ต่อปี และ 4.75 - 6.50 ต่อปี
เงินปันผลรับ	-	-	-	175	
ค่าธรรมเนียมรับ	-	-	62	114	อัตราที่ตกลงในสัญญา
รายได้อื่น	-	-	16	9	
ดอกเบี้ยจ่าย	-	1	2	2	ดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 - 3.75 ต่อปี
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับ อาคาร สถานที่และ อุปกรณ์	-	-	14	17	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าธรรมเนียมจ่าย	-	-	1	-	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ค่าใช้จ่ายอื่น	-	-	-	4	
บริษัทร่วม					
ค่าธรรมเนียมรับ	-	21	-	21	
ดอกเบี้ยจ่าย	-	1	-	1	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยรับ	12	6	12	6	ดอกเบี้ยร้อยละ 3.70 ต่อปี และ 5.00 - 6.50 ต่อปี
เงินปันผลรับ	-	1	-	1	
ค่าธรรมเนียมรับ	34	-	34	-	อัตราที่ตกลงในสัญญา
ดอกเบี้ยจ่าย	52	56	52	56	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) ค่าธรรมเนียมสำหรับงวด
เก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 คิดเป็นจำนวนเงิน 22 ล้านบาท (2551: 90 ล้านบาท) แสดง
รวมอยู่ในค่าธรรมเนียมและบริการอื่นในงบกำไรขาดทุน ส่วนยอดคงค้างแสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่นใน
งบดุลซึ่งรายการระหว่างกันดังกล่าวได้ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2552
ธนาคารฯ มียอดลูกหนี้ค่าธรรมเนียมค้างรับจากบริษัทย่อยดังกล่าวจำนวน 3 ล้านบาท

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีการซื้อขายหลักทรัพย์ผ่านบริษัทย่อยอีกแห่งหนึ่ง โดยมีปริมาณการซื้อขายสุทธิสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ 2551 เท่ากับ 450 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ โดยมีค่าธรรมเนียมการซื้อขายหลักทรัพย์สำหรับงวดสิ้นสุดวันเดียวกัน ประมาณ 1 ล้านบาท และ 0.09 ล้านบาท ตามลำดับ

ยอดคงค้างของรายการธุรกิจที่สำคัญ ณ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	30 กันยายน 2552				
	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ถัวเฉลี่ย	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/เงิน ลงทุนใน ลูกหนี้	ภาระผูกพัน	เงินฝาก	เงินกู้ยืม
บริษัทย่อย					
บริษัทเงินทุน กรุงไทยธนกิจ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	254	-
		-	-	254	-
บริษัทร่วม	-	-	3	-	-
		-	3	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
CIMB Bank (L) Ltd.	-	-	-	-	2,500
บริษัทอื่น	152	151	-	142	-
		151	-	142	2,500
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	-	-	-	92	-
		-	-	92	-

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม				
	31 ธันวาคม 2551				
	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง ถัวเฉลี่ย	เงินให้สินเชื่อ คงค้าง/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	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		30 กันยายน 2552					
	เงินให้ เงินให้ สินเชื่อ	สินเชื่อ คงค้าง/เงิน					หนี้สิน อื่น
	คงค้าง ถัวเฉลี่ย	ลงทุนใน ลูกหนี้	ภาระ ผูกพัน	สินทรัพย์ อื่น	เงินฝาก	เงินกู้ยืม	
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง							
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี							
(ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท							
หลักทรัพย์ บีที จำกัด”)							
	38	-	-	2	92	-	2
บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด	2,253	2,200	-	-	29	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนบีที							
จำกัด							
	-	-	-	1	22	-	1
บริษัท บีทีที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด	5	4	-	-	1	-	-
บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	-	-	-	15	60	-	15
บริษัท บริหารสินทรัพย์สสาร จำกัด	-	-	-	17	197	-	16
บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนาภิบาล จำกัด							
(มหาชน)							
	-	-	-	-	254	-	-
บริษัท บีที เวิลด์วิซ จำกัด	596	523	200	-	35	-	-
		2,727	200	35	690	-	34
บริษัทรวม							
	-	-	3	-	-	-	-
		-	3	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
CIMB Bank (L) Ltd.							
	-	-	-	-	-	2,500	-
บริษัทอื่น							
	126	125	-	-	142	-	-
		125	-	-	142	2,500	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน							
	-	-	-	-	92	-	-
		-	-	-	92	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	31 ธันวาคม 2551						
	เงินให้ เงินให้ สินเชื่อ	สินเชื่อ ค้ำประกัน/เงิน ค้ำประกัน	ภาระ ผูกพัน	สินทรัพย์ อื่น	เงินฝาก	เงินกู้ยืม	หนี้สิน อื่น
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยธนาคารโดยตรง							
บริษัทหลักทรัพย์ ซีไอเอ็มบี							
(ประเทศไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท							
หลักทรัพย์ บีที จำกัด”)							
	86	86	-	1	51	-	1
บริษัท บีที ลิสซิ่ง จำกัด	2,258	2,259	-	-	11	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนบีที							
จำกัด							
	-	-	-	1	7	-	1
บริษัท บีทีที่ปรึกษาธุรกิจ จำกัด	6	6	-	-	2	-	-
บริษัท บีที ประกันภัย จำกัด	-	-	-	20	51	-	15
บริษัท บริหารสินทรัพย์สสาร จำกัด	1,224	-	-	8	153	-	8
บริษัทเงินทุน กรุงเทพธนา จำกัด							
(มหาชน)							
	-	-	-	-	147	-	-
บริษัท บีที เวิลด์วีส จำกัด	189	488	310	-	46	-	1
บริษัทย่อยที่ถือหุ้นโดยบริษัทย่อยของ							
ธนาคาร (บริษัท บีที เวิลด์วีส จำกัด)							
บริษัท แอสเซท โลอะบิลิตี แมนเนจเม้นท์							
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	-	-

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ธนาคารฯ คิดดอกเบี้ยสำหรับเงินรับฝากจากกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ในอัตราปกติที่คิดกับผู้ฝากทั่วไป

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯ มีภาระหนี้จากการออกตราสารหนี้ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นจำนวน 2,500 ล้านบาท ที่เสนอขายให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันแห่งหนึ่งตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 และ ข้อ 9 ง)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันจากสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	30 กันยายน 2552		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
บริษัทใหญ่			
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย			
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	500	-	500
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	500	-	500
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยประเภท Range Accrual			
- จ่าย	1,418	-	1,418
- รับ	1,418	-	1,418
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน			
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย			
- สัญญาซื้อ	2,500	-	2,500
- สัญญาขาย	-	2,377	2,377

คำตอบแทนกรรมการเป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ และบริษัทย่อยตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยด้วย

22. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจการเงินและการธนาคาร บริษัทย่อยดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจจัดการกองทุน ธุรกิจประกันภัย ธุรกิจปริกษาการลงทุน ธุรกิจบริหารสินทรัพย์ ธุรกิจให้เช่าซื้อ และธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งซึ่งไม่ถือเป็นส่วนงานทางธุรกิจเดียวกับธนาคารฯ

ข้อมูลทางการเงินในงบการเงินรวมจำแนกตามส่วนงาน ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 และสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552					งบการเงินรวม
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจให้เช่าซื้อ	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,092	130	7	5	-	1,234
รายได้ที่มีไว้ดอกเบี้ย	393	29	23	135	(38)	542
ค่าใช้จ่ายที่มีไว้ดอกเบี้ย	(1,068)	(117)	(12)	(144)	38	(1,303)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	(1)	(3)	(4)	-	(8)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	417	41	15	(8)	-	465

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552					งบการเงินรวม
	ธุรกิจธนาคาร	ธุรกิจให้เช่าซื้อ	ธุรกิจบริหารสินทรัพย์	ธุรกิจอื่น	รายการตัดบัญชี	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,140	352	29	24	-	2,545
รายได้ที่มีไว้ดอกเบี้ย	1,253	74	111	377	(99)	1,716
ค่าใช้จ่ายที่มีไว้ดอกเบี้ย	(3,532)	(374)	(47)	(408)	99	(4,262)
ภาษีเงินได้นิติบุคคล	-	(1)	(25)	(14)	-	(40)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(139)	51	68	(21)	-	(41)

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจให้เช่าซื้อ		ธุรกิจบริหารสินทรัพย์		ธุรกิจอื่น		รายการตัดบัญชี		งบการเงินรวม	
	ณ วันที่											
	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551	30 กันยายน 2552	31 ธันวาคม 2551
เงินลงทุน - สุทธิ	24,424	46,228	20	-	14	6	332	800	(1,243)	(1,514)	23,547	45,520
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)	84,592	125,611	3,455	3,645	296	259	1,266	683	(3,161)	(3,174)	86,448	127,024
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ - สุทธิ	3,671	3,788	23	26	-	-	48	49	-	-	3,742	3,863
ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุน	4,087	24,145	-	-	-	-	2	-	-	-	4,089	24,145
สินทรัพย์อื่น	7,984	11,273	51	65	171	183	248	334	(35)	(30)	8,419	11,825
สินทรัพย์รวม	124,758	211,045	3,549	3,736	481	448	1,896	1,866	(4,439)	(4,718)	126,245	212,377

23. เครื่องมือทางการเงิน

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

23.1 ความเสี่ยงด้านเครดิต

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯจะได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารฯไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ระบุไว้ตามสัญญาได้

ธนาคารฯได้จัดให้มีการนำกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมาใช้ ภายใต้ นโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk Management Policy) ธนาคารฯมีการจัดองค์กรให้มีการถ่วงดุลและตรวจสอบซึ่งกันและกัน มีการแบ่งแยกหน้าที่กันอย่างชัดเจนระหว่างผู้ทำหน้าที่ด้านตลาด ผู้อนุมัติสินเชื่อ ผู้ตรวจสอบและผู้ดูแลเรื่องการบริหารความเสี่ยง การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารฯมีการบริหารทั้งในระดับรายลูกค้า (Standalone Risk) และระดับ Portfolio โดยธนาคารฯได้พัฒนาเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงที่ต่างกันให้เหมาะสมกับประเภทของลูกค้า สำหรับลูกค้านิติบุคคล ธนาคารฯได้พัฒนา Risk Grading Tools และสำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง - ขนาดย่อม ได้พัฒนา SME Filter เพื่อใช้สำหรับจัดอันดับความเสี่ยงลูกค้าสินเชื่อธุรกิจ สำหรับลูกค้ารายย่อยบุคคลธรรมดา ทั้งสินเชื่อประเภทที่ไม่มีหลักประกัน (Personal Cash) และที่มีหลักประกัน (Mortgage Power) รวมทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย (Home Loan) ธนาคารฯก็ได้พัฒนาระบบ Credit Scoring ใช้ในการประเมินความเสี่ยงของผู้กู้

ส่วนการพิจารณาการให้สินเชื่อ นั้น ธนาคารฯ มีคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อระดับต่าง ๆ ซึ่งแตกต่างกันไปตามขนาดของวงเงินสินเชื่อ โดยจะเน้นพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า โดยคำนึงถึงประเภทของวงเงินสินเชื่อ สถานะทางการเงินของลูกค้า สภาพเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมเป็นหลัก นอกจากนี้ธนาคารฯได้จัดตั้งหน่วยงานสอบทานการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระเพื่อให้กระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อมีความโปร่งใสและก่อให้เกิดประสิทธิผลสูงสุด

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของภาระผูกพันนอกงบดุล เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การค้ำประกันอื่น ๆ และสัญญาตราสารอนุพันธ์

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯมีภาระผูกพันนอกงบดุลซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา นับจากวันที่ในงบดุลได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	นับจาก 30 กันยายน 2552			นับจาก 31 ธันวาคม 2551		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
การรับอวัลต์เงิน	367	-	367	496	-	496
การค้าประกันเงินกู้ยืม	22	-	22	471	-	471
ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้า						
เข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	179	-	179	438	-	438
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	1,938	-	1,938	1,336	-	1,336
การค้าประกันอื่น	6,006	147	6,153	5,780	81	5,861

23.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุลที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์

ธนาคารฯมีหน่วยงานบริหารความเสี่ยงทำหน้าที่ประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่อาจเกิดขึ้น มีการนำเครื่องมือ และ/หรือระบบที่ช่วยในการวัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงที่มีประสิทธิภาพเป็นที่ยอมรับโดยทั่วไปเพื่อช่วยให้การควบคุมและติดตามความเสี่ยงด้านตลาดเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นการป้องกันความเสี่ยงไม่ให้เกินจากระดับที่ยอมรับได้สามารถดำเนินการปรับระดับความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมได้ทัน่วงที

ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย ลักษณะและโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของธนาคารฯ ซึ่งธนาคารฯมีการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร ที่ยอมรับได้โดยได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ส่วนการกำหนดระดับเพดานความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการค้า ได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2552			
	มีอัตราดอกเบี้ย ปรับขึ้นลงอ้างอิง ตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	2,300	2,300
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	429	9,550	2,598	12,577
เงินลงทุน ⁽¹⁾	8,786 ⁽¹⁾	7,373	10,448	26,607
เงินให้สินเชื่อ	52,543	23,373	316	76,232
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	24,620	71,125	1,319	97,064
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,094	3,011	163	4,268
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	275	275
เงินกู้ยืม	3,020	4,408	544	7,972

⁽¹⁾ ส่วนหนึ่งเป็นเงินลงทุนในลูกหนี้จำนวน 1,130 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 ⁽¹⁾	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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่
วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบชุดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2552						รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนัก ร้อยละ
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	20	9,530	-	-	-	-	9,550	1.21
เงินลงทุน	-	1	1,037	6,168	167	-	7,373	3.47
เงินให้สินเชื่อ	500	9,534	5,819	790	631	6,099	23,373	6.80
หนี้สินทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
เงินรับฝาก	-	26,983	37,385	6,757	-	-	71,125	1.68
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	-	2,659	350	2	-	-	3,011	1.94
เงินกู้ยืม	300	1,598	10	-	2,500	-	4,408	3.50

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551						รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย 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								
เงินรับฝาก	-	70,892	61,459	5,181	-	-	137,532	3.68
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงิน	10	3,876	4,528	7	-	-	8,421	3.04
เงินกู้ยืม	-	149	-	-	-	-	149	3.64

ยอดคงเหลือของเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยปรับขึ้นลงตามอัตราตลาดหรือมีอัตราดอกเบี้ย
คงที่ ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่หยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายยอดคงเหลือ
ถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงิน
อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2552 และ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย และ เงินปันผล	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย และ เงินปันผล	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,069	374	1.66	22,223	767	3.45
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	1,847	7	3.32
เงินลงทุน	31,260	1,082	4.63	62,429	3,210	5.14
เงินให้สินเชื่อ	79,735	4,322	7.25	91,468	6,991	7.64
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	124,222	2,193	2.36	156,829	4,888	3.12
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,015	113	2.51	6,640	141	2.13
เงินกู้ยืม	5,507	240	5.83	5,078	379	7.45

ข) ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน (Foreign Exchange Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน
เงินตราต่างประเทศ ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวน
ต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ด้านบริหารเงินและค่าผลิตภัณฑ์การเงินของธนาคารฯ เป็นผู้รับผิดชอบการบริหารฐานะเงินตรา
ต่างประเทศของธนาคารฯ ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยคณะกรรมการบริหารความ
เสี่ยงของธนาคาร

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

นอกเหนือจากสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้เปิดเผยแล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่เกี่ยวข้อง ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่สำคัญโดยจำแนกเป็นสกุลเงินได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: เทียบเท่าดอลลาร์สหรัฐ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	30 กันยายน 2552				31 ธันวาคม 2551			
	เหรียญ สหรัฐ*	โคเรียน วอน*	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*	เหรียญ สหรัฐ*	โคเรียน วอน*	ยูโร*	สกุลอื่น ๆ*
ฐานะทันที	114.10	41.75	3.32	1.95	312.98	39.23	3.12	5.23
ฐานะล่วงหน้า								
- สัญญาล่วงหน้า	(118.86)	(41.41)	(2.63)	(2.95)	(310.80)	(38.81)	(2.60)	(6.14)
ฐานะสุทธิ	(4.76)	0.34	0.69	(1.00)	2.18	0.42	0.52	(0.91)

* สำหรับสกุลยูโร, สกุลเงินโคเรียนวอนและสกุลอื่น ๆ แสดงฐานะสุทธิเป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าสกุลเงินเหรียญสหรัฐ

ค) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

23.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงอันเกิดจากการที่ธนาคารฯ ไม่สามารถจ่ายหนี้และภาระผูกพันได้เมื่อถึงกำหนดเวลา หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการ

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

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	นับจาก 30 กันยายน 2552				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	2,300	-	-	-	2,300
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,044	9,533	-	-	12,577
เงินลงทุน	-	6,090	15,297	5,220	26,607
เงินให้สินเชื่อ ⁽¹⁾	10,630 ⁽¹⁾	24,381	41,221	-	76,232
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	24,521	64,368	8,175	-	97,064
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,257	3,009	2	-	4,268
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	275	-	-	-	275
เงินกู้ยืม	544	1,908	5,520	-	7,972

⁽¹⁾ ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 9,707 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับผลการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ				รวม
	นับจาก 31 ธันวาคม 2551				
	เมื่อ ทวงถาม	น้อยกว่า 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	4,630	-	-	-	4,630
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,419	36,571	-	-	42,990
เงินลงทุน ⁽¹⁾	11 ⁽¹⁾	4,625	38,030	6,264	48,930
เงินให้สินเชื่อ ⁽²⁾	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 เป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ

⁽²⁾ ส่วนหนึ่งของเงินให้สินเชื่อที่ครบกำหนดเมื่อทวงถามจำนวน 9,888 ล้านบาท เป็นจำนวนเงินคงค้างตามสัญญาของรายที่ผิดนัดชำระและจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานขึ้นไป ทั้งนี้ ระยะเวลาการชำระคืนขึ้นอยู่กับผลการเจรจาปรับโครงสร้างหนี้ใหม่

23.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงิน ส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลรวมถึงเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน และเงินให้สินเชื่อซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุน เป็นต้น

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินกู้ยืมและเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และเงินกู้ยืม ซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารฯ ประมาณว่าไม่แตกต่างกันอย่างมีสาระสำคัญ ทั้งนี้ Structured Note มีราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรมตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.1 (ก)

23.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ อันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน และอัตราดอกเบี้ย

(ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 กันยายน 2552			31 ธันวาคม 2551		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยนทันทีและล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	8,441	461	8,902	15,695	355	16,050
- สัญญาขาย	9,002	-	9,002	21,775	244	22,019
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย						
- สัญญาซื้อ	-	9,900	9,900	3,642	7,515	11,157
- สัญญาขาย	-	9,426	9,426	3,358	7,200	10,558
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย						
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	7,399	19,837	27,236	13,561	20,812	34,373
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	6,340	19,108	25,448	13,759	23,283	37,042
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่	3,500	21,108	24,608	13,759	20,443	34,202
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	10,239	17,837	28,076	13,561	23,652	37,213
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยประเภท						
Range Accrual						
- จ่าย	-	1,418	1,418	-	-	-
- รับ	-	1,418	1,418	-	-	-
ภาระผูกพันเพื่อป้องกันความเสี่ยง						
- สัญญาขาย	-	-	-	382	-	382

ธนาคารฯ กำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง โดยมีขั้นตอนการรายงานและควบคุมความเสี่ยงต่าง ๆ เพื่อควบคุมธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯ ควบคุมความเสี่ยงด้านการผันผวนค่าเงินที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อันทำให้ธนาคารฯ ควบคุมระดับความเสี่ยงที่ธนาคารฯ สามารถรับได้ อย่างไรก็ตาม อนุพันธ์ทางการเงินอาจทำให้เกิดกำไรหรือขาดทุนกับธนาคารฯ ก็ได้ ซึ่งขึ้นอยู่กับการขึ้นลงของอัตราดอกเบี้ยหรืออัตราแลกเปลี่ยน และสามารถเปลี่ยนแปลงได้อย่างมีสาระสำคัญตามสถานะตลาดที่เปลี่ยนแปลงไป

24. สัญญาโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่โอนไป บสท. ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ลูกหนี้ที่โอนขายไป บสท.	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 กันยายน 2552		31 ธันวาคม 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 (แสดงรวมอยู่ในเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด)				
(หมายเหตุ 3.1)		800		2,705

ธนาคารฯ ได้รับชำระราคาจากการโอนขายลูกหนี้เป็นตั้สัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท. ประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี โดยมีกองทุนฟื้นฟูเป็นผู้อวัลตั้สัญญาใช้เงินดังกล่าวมีดอกเบี้ยตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 5 แห่ง ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 และ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีดอกเบี้ยจากตั้สัญญาใช้เงินของ บสท. ค้างรับจำนวน 255 ล้านบาท และ 282 ล้านบาท ตามลำดับ

ส่วนแบ่งกำไร/ขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ทั้งนี้ภายใต้สัญญาโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บสท. ธนาคารฯ มีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. เมื่อสิ้นสุดสัญญานับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอนธนาคารฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ ผลขาดทุนส่วนที่สองจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน บสท. และธนาคารฯ จะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. จะรับไปทั้งหมด โดยทั้งนี้ค่าใช้จ่ายของบสท. และดอกเบี้ยจ่ายของตั้สัญญาใช้เงินที่ออกโดยบสท. 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 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯ ยังไม่ได้บันทึกผลกำไรขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นในอนาคตจากภาระผูกพันข้างต้นเนื่องจากยังไม่สามารถประมาณผลกำไรขาดทุนที่จะเกิดขึ้นที่แน่นอนได้ ทั้งนี้ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าจะไม่เกิดผลขาดทุนที่มีสาระสำคัญในอนาคต

ประเด็นคงค้างกับ บสท.

ณ วันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯ และ บสท. ยังมีประเด็นคงค้างเรื่องติดตามการเบิกต้นฉบับเอกสารสิทธิ์หลักประกันและรายงานประเมินราคาหลักประกันและประเด็นคงค้างเกี่ยวกับการให้มูลค่าหลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่าของลูกหนี้จำนวน 92 ราย ซึ่งมีราคารับโอนรวม 686 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ เชื่อมั่นว่าประเด็นดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่อการปรับปรุงราคารับโอนลูกหนี้และดอกเบี้ยของตัวเงิน บสท. อย่างเป็นสาระสำคัญ เนื่องจากธนาคารฯ ได้ส่งมอบเอกสารสิทธิ์หลักประกันและรายงานประเมินราคาหลักประกันสำหรับลูกหนี้บางรายแล้ว สำหรับหลักประกันที่เป็นของลูกหนี้ที่มีเจ้าหนี้หลายราย บสท. จะต้องติดต่อกับสถาบันเจ้าหนี้หลักเพื่อดำเนินการต่อไป สำหรับประเด็นคงค้างเรื่องการให้มูลค่าสิทธิการเช่า ธนาคารฯ มีความเห็นว่า หลักประกันที่เป็นสิทธิการเช่า ซึ่งมีสัญญาโอนสิทธิการเช่าเป็นประกันที่สามารถเปลี่ยนมือได้ และสามารถประเมินราคาหรือตีราคาได้

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

25. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

เมื่อวันที่ 20 ตุลาคม 2552 ธนาคารฯ ได้ลงนามในสัญญาจะซื้อจะขายอาคารสาทรให้แก่บุคคลภายนอกด้วยราคามูลค่าประมาณ 1,000 ล้านบาท ซึ่งข้อตกลงในการขายอาคารดังกล่าวคาดว่าจะเสร็จสิ้นภายในเดือนธันวาคม 2552

26. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2552