

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3 ในระหว่างงวด ธนาคารฯ ได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุง และมาตรฐานการบัญชีที่ออกใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 21 กันยายน 2554



ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>ส่วนของเจ้าของ</b>				
ทุนเรือนหุ้น	25			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2553: หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 2,733,641 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	4,511	27,336	4,511	27,336
หุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2553: หุ้นสามัญ 1,587,719,304 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	15,900,018	15,877,193	15,900,018	15,877,193
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2553 : หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล				
464,332 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	4,511	4,643	4,511	4,643
หุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2553 : หุ้นสามัญ 1,589,988,613 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	15,900,018	15,899,886	15,900,018	15,899,886
องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของ				
- ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	26			
	191,838	164,577	191,838	164,577
ขาดทุนสะสม				
	(2,003,400)	(2,301,195)	(2,257,639)	(2,450,969)
<b>รวมส่วนของผู้อถือหุ้นของธนาคารฯ</b>	<b>14,092,967</b>	<b>13,767,911</b>	<b>13,838,728</b>	<b>13,618,137</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-	-	-
<b>รวมส่วนของเจ้าของ</b>	<b>14,092,967</b>	<b>13,767,911</b>	<b>13,838,728</b>	<b>13,618,137</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ</b>	<b>87,285,105</b>	<b>73,371,921</b>	<b>85,454,090</b>	<b>72,221,066</b>
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายเหวินชง หลี่  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายแก้วหุย ชง  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	29	2,027,384	1,409,869	1,570,353	1,186,378
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	(672,675)	(401,814)	(657,916)	(389,134)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>1,354,709</b>	<b>1,008,055</b>	<b>912,437</b>	<b>797,244</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	31	109,794	60,464	19,442	21,254
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	31	-	(198)	-	-
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>		<b>109,794</b>	<b>60,266</b>	<b>19,442</b>	<b>21,254</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	32	(16,915)	4,182	(16,915)	4,182
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	33	(1,430)	18,507	(1,430)	18,507
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	11.1	18,959	10,081	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์ หนี้สูญรับคืน		118,251	13,395	112,641	11,281
		143,470	60,533	129,166	55,662
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		25,698	39,660	19,050	34,963
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>1,752,536</b>	<b>1,214,679</b>	<b>1,174,391</b>	<b>943,093</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		425,428	330,531	281,670	236,506
ค่าตอบแทนกรรมการ	35	2,315	5,442	2,015	5,142
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		71,986	69,697	56,043	57,687
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		23,896	23,094	22,053	22,037
ค่าภาษีอากร		70,477	45,660	55,246	37,173
ค่าธรรมเนียมและบริการ		21,848	13,739	11,849	9,106
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)		11,199	6,199	(3,674)	(5,457)
ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ต่างสกุลเงินก่อนกำหนด	42.5	-	31,077	-	31,077
สำรองประมาณการหนี้สิน		3,772	3,500	3,772	3,500
ค่าใช้จ่ายอื่น		71,258	51,907	36,638	39,115
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		<b>702,179</b>	<b>580,846</b>	<b>465,612</b>	<b>435,886</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	36	(473,005)	(296,929)	(324,090)	(244,667)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		577,352	336,904	384,689	262,540
ภาษีเงินได้	37	(187,364)	(87,755)	(111,359)	(65,677)
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>389,988</b>	<b>249,149</b>	<b>273,330</b>	<b>196,863</b>
<b>กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น</b>					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		27,261	176,748	27,261	176,748
<b>รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>		<b>27,261</b>	<b>176,748</b>	<b>27,261</b>	<b>176,748</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>		<b>417,249</b>	<b>425,897</b>	<b>300,591</b>	<b>373,611</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	2554	2553	2554	2553
<b>การแบ่งปันกำไรสำหรับงวด</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	389,988	249,149	273,330	196,863
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	<u>389,988</u>	<u>249,149</u>		
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	417,249	425,897	300,591	373,611
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	<u>417,249</u>	<u>425,897</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	38			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	<u>0.25</u>	<u>0.16</u>	<u>0.17</u>	<u>0.12</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายหวิณชง หลี่  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายแก้วหุย ชง  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	2554	2553	2554	2553
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	577,352	336,904	384,689	262,540
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(18,959)	(10,081)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	54,474	56,168	48,526	51,442
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	473,005	296,929	324,090	244,667
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(3,147)	(155)	(3,155)	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(115,104)	(13,240)	(109,486)	(11,281)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	1,339	-	1,339	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	9,913	6,199	(4,960)	(5,457)
ขาดทุน(กำไร)สุทธิจากเงินลงทุน	1,430	(18,507)	1,430	(18,507)
ขาดทุน(กำไร)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ	16,915	(4,182)	16,915	(4,182)
ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
ต่างสกุลเงินก่อนกำหนด	-	27,413	-	27,413
สำรองประมาณการหนี้สิน	3,772	3,500	3,772	3,500
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน				
สำหรับพนักงาน	11,771	-	8,638	-
รายได้จากการปรับมูลค่าลูกหนี้อื่น	(2,768)	(2,873)	(2,768)	(2,873)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	(5,600)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายลดลงจากการโอนลูกหนี้กรรมบังคับคดี	(633)	(822)	(633)	(822)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(101,624)	31,006	(101,817)	29,174
	902,136	708,259	566,580	575,614
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(1,354,709)	(1,008,055)	(912,437)	(797,244)
รายได้เงินปันผล	(5,036)	(24,886)	(14,516)	(26,466)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,896,786	1,306,676	1,440,983	1,083,952
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(244,081)	(287,015)	(244,084)	(274,270)
เงินสดรับเงินปันผล	5,036	24,886	5,036	24,886
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(131,768)	(24,039)	(86,787)	(1,723)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน</b>				
<b>สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	1,068,364	695,826	754,775	584,749
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(10,910,918)	(667,750)	(10,925,306)	(668,661)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	793,714	(192,890)	793,714	(192,890)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	9,268	456	9,268	456
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(7,320,343)	924,451	(5,786,233)	1,004,884
ทรัพย์สินรอการขาย	367,920	11,282	218,700	19,770
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	160,170	(142,702)	160,170	(142,702)
ลูกหนี้อื่น	189,040	-	134,812	-
สินทรัพย์อื่น	20,042	(34,843)	23,837	29,287

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(3,606,815)	(1,078,468)	(3,608,765)	(1,081,817)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,396,716	2,866,210	1,896,716	2,866,800
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางลง	(240,136)	(358,289)	(240,136)	(358,289)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(580,699)	108,836	(580,699)	108,836
เจ้าหน้าที่ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(240,836)	204,445	(240,836)	204,445
หนี้สินอื่น	43,991	85,552	16,560	31,808
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>(17,850,522)</b>	<b>2,422,116</b>	<b>(17,373,423)</b>	<b>2,406,676</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายในการลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(500,000)	-
เงินลงทุน (เพิ่มขึ้น) ลดลง	2,596,738	(777,008)	2,596,738	(777,008)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากเงินลงทุน	153,002	156,616	153,002	156,616
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	9,480	1,580	9,480	1,580
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	3,251	813	3,246	-
เงินสดจ่ายในการซื้อซื้ออุปกรณ์	(10,428)	(24,141)	(5,403)	(11,844)
เงินสดจ่ายเพื่อการได้มาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(2,127)	(6,043)	(549)	(2,575)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>2,749,916</b>	<b>(648,183)</b>	<b>2,256,514</b>	<b>(633,231)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว และการออกตราสารหนี้ระยะยาว	175,428,707	33,232,051	175,428,707	33,232,051
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว และตราสารหนี้ระยะยาว	(159,984,192)	(34,815,369)	(159,984,192)	(34,815,369)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(349,776)	(139,410)	(335,041)	(139,410)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(2,177)	(1,004)	(1,082)	(425)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>15,092,562</b>	<b>(1,723,732)</b>	<b>15,108,392</b>	<b>(1,723,153)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>(8,044)</b>	<b>50,201</b>	<b>(8,517)</b>	<b>50,292</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	272,817	304,774	272,364	304,402
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด</b>	<b>264,773</b>	<b>354,975</b>	<b>263,847</b>	<b>354,694</b>
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม

	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ						
	องค์ประกอบอื่นของ				รวมส่วนที่เป็นของ	ส่วนได้เสียที่	รวม
	ส่วนของผู้ถือหุ้น						
	ส่วนของผู้ถือหุ้น		ส่วนของผู้ถือหุ้น		ผู้ถือหุ้น	ไม่มีอำนาจควบคุม	
ที่ออกและชำระแล้ว		จากการเปลี่ยนแปลง		ของธนาคารฯ	ของบริษัทย่อย		
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าเงินลงทุน	ขาดทุนสะสม				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	27,874	15,876,655	73,666	(2,854,700)	13,123,495	-	13,123,495
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	176,748	249,149	425,897	-	425,897
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(538)	538	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553	27,336	15,877,193	250,414	(2,605,551)	13,549,392	-	13,549,392
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	4,643	15,899,886	164,577	(2,301,195)	13,767,911	-	13,767,911
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ							
ผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 3)	-	-	-	(92,193)	(92,193)	-	(92,193)
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	27,261	389,988	417,249	-	417,249
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(132)	132	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	4,511	15,900,018	191,838	(2,003,400)	14,092,967	-	14,092,967

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สารบัญญัติหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

ข้อที่ เรื่อง	หน้าที่
1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ.....	1
2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน .....	2
3. การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด.....	4
4. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ .....	6
5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ.....	6
6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ .....	18
7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	20
8. ตราสารอนุพันธ์.....	22
9. เงินลงทุน.....	23
10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย.....	28
11. เงินลงทุนในบริษัทร่วม .....	28
12. การกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นระหว่างงบการเงินรวมกับงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ.....	29
13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ .....	30
14. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ .....	41
15. ทรัพย์สินรอการขาย .....	42
16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ .....	45
17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน .....	49
18. สินทรัพย์อื่น .....	50
19. คุณภาพสินทรัพย์.....	51
20. เงินรับฝาก .....	52
21. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) .....	53
22. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม.....	54
23. ประมาณการหนี้สิน.....	54
24. หนี้สินอื่น .....	55
25. ทุนเรือนหุ้น .....	55
26. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน .....	57
27. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย.....	57
28. สำรองตามกฎหมาย.....	58

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

ข้อที่ เรื่อง	หน้าที่
29. รายได้ดอกเบี้ย.....	59
30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	59
31. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ.....	60
32. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ.....	60
33. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน.....	61
34. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....	61
35. ค่าตอบแทนกรรมการ.....	61
36. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า.....	62
37. ภาษีเงินได้.....	62
38. กำไรต่อหุ้น.....	62
39. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	63
40. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น.....	70
41. การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน.....	74
42. เครื่องมือทางการเงิน.....	75
43. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน.....	88
44. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน.....	90
45. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล.....	90

## ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553

#### 1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 15 เมษายน 2536 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจ การธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีสำนักงานใหญ่และสาขาจำนวนรวม 19 แห่ง

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2553 ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งเป็น ผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารฯ ได้รายงานผลการซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ต่อ เลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้ชำระค่าหุ้นให้แก่ผู้ แสดงเจตนาขายเสร็จสิ้นแล้ว โดยได้ซื้อหลักทรัพย์ที่มีผู้แสดงเจตนาขายทั้งหมดจำนวน 1,546,568,601 หุ้น หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.24 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว

ต่อมา เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2553 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติ ให้ธนาคารฯดำเนินการเปลี่ยนชื่อจากธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารฯได้จดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วเมื่อ วันที่ 8 กรกฎาคม 2553 นอกจากนี้ที่ประชุมยังได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯ ดำเนินการขอเพิกถอนหุ้นของ ธนาคารฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยสมัครใจ เนื่องจากภายหลังสิ้นสุดการทำคำเสนอซื้อเมื่อเดือนเมษายน 2553 ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ได้เข้าถือหุ้นของธนาคารฯ ทั้งหมดในอัตราร้อยละ 97.24 ของจำนวนหุ้นที่ ออกจำหน่ายและชำระแล้วของธนาคารฯ ดังนั้น ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด จึงมีหน้าที่ต้องดำเนินการตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในการทำคำเสนอซื้อ อีกทั้งการถือหุ้นของ ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ดังกล่าวทำให้ธนาคารฯไม่สามารถ ดำรงคุณสมบัติของการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเรื่องการกระจาย การถือหุ้นสามัญรายย่อย ซึ่งต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 150 ราย และผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกันไม่ น้อยกว่าร้อยละ 15 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของธนาคารฯ

ธนาคารอินดัสตรีเอล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด จึงได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เพื่อเพิกถอนหุ้นของธนาคารฯจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน โดยมีระยะเวลารับซื้อตั้งแต่วันที่ 28 ธันวาคม 2553 ถึงวันที่ 3 มีนาคม 2554 โดยเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2554 ธนาคารอินดัสตรีเอล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ดได้รายงานผลการซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวต่อเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยได้ซื้อหลักทรัพย์ที่มีผู้แสดงเจตนาขายจำนวน 7,350,381 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 0.46 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว รวมเป็นจำนวนหุ้นที่ธนาคารอินดัสตรีเอล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ดถือในธนาคารฯทั้งสิ้นจำนวน 1,553,918,982 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 97.70 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว ธนาคารฯ ได้ดำเนินการขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารฯ จำนวน 1,590,452,945 หุ้น ซึ่งแบ่งเป็นหุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 451,081 หุ้น จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯ ได้สั่งเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารฯจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2554

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีธนาคารอินดัสตรีเอล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารฯโดยถือหุ้นในธนาคารฯ คิดเป็นอัตราร้อยละ 97.70 และ 97.24 ตามลำดับ ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีบริษัทย่อยเพียงบริษัทเดียว ซึ่งจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยประกอบธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ

## 2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทางการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลโดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ดังนั้น ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบกับที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 43

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

## 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

	อัตราร้อยละของ		อัตราร้อยละของ		อัตราร้อยละของ		อัตราร้อยละของ	
	การถือหุ้นโดย		สินทรัพย์ที่รวมอยู่ใน		รายได้ที่รวมอยู่ใน		กำไรสำหรับงวด	
	ธนาคารฯ ณ วันที่		งบการเงินรวม ณ วันที่		งบการเงินรวม		ที่รวมอยู่ใน	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
					สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน <sup>(1)</sup>	
ลักษณะธุรกิจ	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	99.99	99.99	31.64	28.15	41.86	28.45	27.10	17.57
เช่าซื้อ								

<sup>(1)</sup> ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- (ข) ธนาคารฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ
- (ง) ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (จ) ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยคือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

## 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

### 3. การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่ในระหว่างงวด

ในระหว่างงวด ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และ ข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน





#### 4. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกในระหว่างงวดแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้

นอกจากนี้ ในระหว่างงวดปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้ มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

การตีความมาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้ - การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ตีราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

#### 5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

##### 5.1 การรับรู้รายได้

###### (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ โดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้าง เช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยตั้งพักที่คิดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆกันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

(ค) รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

(ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ฉ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ช) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

## 5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

### (ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

บริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินซึ่งเกิดขึ้นก่อนการทำสัญญาทางการเงินสินเชื่อและก่อนการเบิกถอนเงินกู้ยืมจะถูกบันทึกเป็นค่าธรรมเนียมทางการเงินรอตัดจ่ายและตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเงินกู้ ค่าตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินรวมอยู่ในการคำนวณต้นทุนการกู้ยืม

### (ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ

## 5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสด เช็คและเช็คระหว่างเรียกเก็บ

## 5.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

## 5.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในการคำนวณผลการดำเนินงาน
- (ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกเป็นรายการต่างหากในส่วนของเจ้าของ และจะบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในการคำนวณผลการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- (ง) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการค้อยค่า (ถ้ามี)

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในการคำนวณผลการดำเนินงานหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในการคำนวณผลการดำเนินงาน ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

### มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น

ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือสามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีการซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นปรับด้วยความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดตราสารหนี้ภาคเอกชนในกรณีที่ไม่มีการซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้มูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยคู่ค้าที่เป็นสถาบันการเงินผู้ขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งสุดท้ายล่าสุดของสมาคมตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

### งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน

### งบการเงินรวม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อมา และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

ในกรณีที่ธนาคารฯ ได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯ ถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าวธนาคารฯ จะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯ มีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

## 5.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

## 5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

- (ก) ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ ธปท. และสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

- (ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท. ที่อ้างอิงจากจำนวนเดือนค้างชำระและใช้อัตราการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ ธปท.

ลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษกันสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ ธปท. ส่วนลูกหนี้ด้วยคุณภาพกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างชำระสุทธิกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่คิดคำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ ธปท.

บริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินอีกครั้ง โดยพิจารณาจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้และวิเคราะห์สถานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้

- (ค) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้นโดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน
- (ง) ธนาคารฯตัดจำหน่ายหนี้สูญตามเกณฑ์ ธปท. และตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯโดยโอนกลับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและบันทึกตัดหนี้สูญรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารฯบันทึกรับรู้เป็นรายได้ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

## 5.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์ และ/หรือส่วนได้เสีย ธนาคารฯ จะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่าของสินทรัพย์และส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารฯ จะบันทึกส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้ โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของธนาคารฯ ในการคิดลด ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมรวมของมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้จะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในการคำนวณผลการดำเนินงาน ตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน

## 5.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ได้รับมาแสดงตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินแต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี มูลค่าสุทธิที่จะได้รับถือตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงานเมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน



### 5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	34 ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	3, 5 และ 10 ปี
ยานพาหนะ	5 ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างทำ

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่ายสินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงานเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

### 5.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการใช้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการใช้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบของธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์และมีอายุการใช้ประโยชน์โดยประมาณเท่ากับ 5 และ 10 ปี

### 5.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) สิทธิการเช่าตัดบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

#### 5.14 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารฯตามสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

#### 5.15 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

#### 5.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

### 5.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในรายงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของธนาคารฯและบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมเป็นรายปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยน และสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยม มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่ไม่ใช่ค่าความนิยมที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันที

### 5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

#### *ผลประโยชน์ระยะสั้น*

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

## **ผลประโยชน์หลังออกจากงาน**

### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสิทธิประโยชน์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

### โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานดังกล่าว โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้สมมติฐานเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงานและอัตราการมรณะ

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (Actuarial gains and losses) สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในการคำนวณผลการดำเนินงาน

## **5.19 เงินตราต่างประเทศ**

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สิทธิประโยชน์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

## **5.20 ประมาณการหนี้สิน**

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

## 5.21 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยกฎหมายภาษีอากร

## 5.22 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารฯเอง โดยธนาคารฯบันทึกภาระจากตราสารอนุพันธ์เป็นรายการนอกงบการเงินและวัดมูลค่ารายการดังกล่าวโดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

### ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารฯวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

### ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (Banking Book)

ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ธนาคารฯวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

- (ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ส่วนเกินหรือส่วนลดที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกจัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญา
- (ข) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตลอดอายุของสัญญา

ทั้งนี้การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับที่ 67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

## 6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

### 6.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

### 6.2 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

### 6.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้นี้มีปัญหาในการชำระคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

### 6.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่องและข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

## 6.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

## 6.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ รพท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อการด้อยค่า ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

## 6.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้งานและมูลค่าซากเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้งานและมูลค่าซากใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

## 6.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ นอกจากนั้นแล้วในการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารได้ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทำการทบทวนประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

## 6.9 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ในการคำนวณส่วนแบ่งกำไรขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่โอนให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารฯ ประเมินการจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน ซึ่งผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่ธนาคารฯ มีอยู่และสถานะการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ การใช้ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน และ สถานะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต อาจมีผลต่อจำนวนส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการ โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้บันทึกไว้

## 6.10 ประเมินการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

การผูกพันตาม โครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ คำนวณตามหลักการทางคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งหลักการประมาณการดังกล่าวต้องใช้ข้อสมมติที่หลากหลาย ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาความเหมาะสมของข้อสมมติต่างๆที่ใช้ในการคำนวณ ซึ่งได้แก่ ข้อสมมติเกี่ยวกับอัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการเปลี่ยนแปลงในจำนวนพนักงาน และอัตราการมรณะ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่สุดในสถานะปัจจุบัน การจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานตามที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

## 6.11 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

## 7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	277,864	200,000	477,864	200,768	200,000	400,768
ธนาคารพาณิชย์	146,874	8,010,000	8,156,874	100,197	3,000,000	3,100,197
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	4,400,000	4,400,000	-	900,000	900,000
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	40,000	40,000
<b>รวม</b>	<b>424,738</b>	<b>12,610,000</b>	<b>13,034,738</b>	<b>300,965</b>	<b>4,140,000</b>	<b>4,440,965</b>
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,248	1,248	3	265	268
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,000)	(3,000)	-	(17,400)	(17,400)
<b>ในประเทศ - สุทธิ</b>	<b>424,738</b>	<b>12,608,248</b>	<b>13,032,986</b>	<b>300,968</b>	<b>4,122,865</b>	<b>4,423,833</b>



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	35,632	2,344,761	2,380,393	12,231	119,098	131,329
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	1,676	-	1,676	1,536	-	1,536
เงินหยวน	1,153	54,373	55,526	2	4,946	4,948
เงินยูโร	1,302	16,734	18,036	2,323	-	2,323
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	397	-	397	614	-	614
เงินสกุลอื่น	4,542	-	4,542	2,676	-	2,676
<b>รวม</b>	<b>44,702</b>	<b>2,415,868</b>	<b>2,460,570</b>	<b>19,382</b>	<b>124,044</b>	<b>143,426</b>
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,814	2,814	-	629	629
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(21,770)	(21,770)	-	(579)	(579)
<b>ต่างประเทศ - สุทธิ</b>	<b>44,702</b>	<b>2,396,912</b>	<b>2,441,614</b>	<b>19,382</b>	<b>124,094</b>	<b>143,476</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>469,440</b>	<b>15,005,160</b>	<b>15,474,600</b>	<b>320,350</b>	<b>4,246,959</b>	<b>4,567,309</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	277,864	200,000	477,864	200,768	200,000	400,768
ธนาคารพาณิชย์	96,926	8,010,000	8,106,926	35,861	3,000,000	3,035,861
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	4,400,000	4,400,000	-	900,000	900,000
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	40,000	40,000
<b>รวม</b>	<b>374,790</b>	<b>12,610,000</b>	<b>12,984,790</b>	<b>236,629</b>	<b>4,140,000</b>	<b>4,376,629</b>
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,245	1,245	2	265	267
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(3,000)	(3,000)	-	(17,400)	(17,400)
<b>ในประเทศ - สุทธิ</b>	<b>374,790</b>	<b>12,608,245</b>	<b>12,983,035</b>	<b>236,631</b>	<b>4,122,865</b>	<b>4,359,496</b>
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	35,632	2,344,761	2,380,393	12,231	119,098	131,329
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	1,676	-	1,676	1,536	-	1,536
เงินหยวน	1,153	54,373	55,526	2	4,946	4,948
เงินยูโร	1,302	16,734	18,036	2,323	-	2,323
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	397	-	397	614	-	614
เงินสกุลอื่น	4,542	-	4,542	2,676	-	2,676
<b>รวม</b>	<b>44,702</b>	<b>2,415,868</b>	<b>2,460,570</b>	<b>19,382</b>	<b>124,044</b>	<b>143,426</b>
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	2,814	2,814	-	629	629
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(21,770)	(21,770)	-	(579)	(579)
<b>ต่างประเทศ - สุทธิ</b>	<b>44,702</b>	<b>2,396,912</b>	<b>2,441,614</b>	<b>19,382</b>	<b>124,094</b>	<b>143,476</b>
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>419,492</b>	<b>15,005,157</b>	<b>15,424,649</b>	<b>256,013</b>	<b>4,246,959</b>	<b>4,502,972</b>

## 8. ตราสารอนุพันธ์

### 8.1 ตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
<b>ประเภทความเสี่ยง</b>						
อัตราแลกเปลี่ยน	484,849	568,933	29,162,150	975,407	972,248	34,519,503
อัตราดอกเบี้ย	-	1,451	900,000	-	-	-
รวม	484,849	570,384	30,062,150	975,407	972,248	34,519,503

<sup>(1)</sup> เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯมีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
สถาบันการเงิน	98.06%	95.77%
บริษัทในกลุ่ม	0.36%	0.09%
นิติบุคคลภายนอก	1.58%	4.14%
รวม	100.00%	100.00%

### 8.2 ตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (เพื่อการธนาคาร)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งวัดมูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง โดยกำไรขาดทุนซึ่งเกิดจากปรับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นงวด บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์” หรือ “หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามสัญญา ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์อื่น” หรือ บันทึกเป็น “ดอกเบี้ยค้างจ่าย” แล้วแต่กรณี ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่าตามบัญชี <sup>(2)</sup>		จำนวนเงินตาม สัญญา <sup>(1)</sup>	มูลค่าตามบัญชี <sup>(2)</sup>		จำนวนเงินตาม สัญญา <sup>(1)</sup>
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
<b>ประเภทความเสี่ยง</b>						
อัตราแลกเปลี่ยน	62,489	135,265	6,262,519	132,078	84,157	4,385,298
อัตราดอกเบี้ย	- <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	22,500,000	- <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	11,380,000
อัตราแลกเปลี่ยนและ อัตราดอกเบี้ย	64,444 <sup>(3)</sup>	2,754 <sup>(3)</sup>	926,121	76,674 <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	693,480
<b>รวม</b>	<b>126,933</b>	<b>138,019</b>	<b>29,688,640</b>	<b>208,752</b>	<b>84,157</b>	<b>16,458,778</b>

(1) เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯมีภาระต้องจ่ายชำระ

(2) มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า

(3) ไม่รวมส่วนที่เป็นดอกเบี้ยค้างรับและจ่ายซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นหรือดอกเบี้ยค้างจ่ายแล้วแต่กรณี

## 9. เงินลงทุน

### 9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
<b>เงินลงทุนเพื่อค้า</b>				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	-	-	6,602	6,620
<b>รวม</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,602</b>	<b>6,620</b>
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	-	-	18	-
เงินลงทุนเพื่อค้า - สุทธิ	-	-	6,620	6,620
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,583,579	3,544,738	6,049,120	6,028,392
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,018	20,045	451,703	371,624
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,856,995	3,064,787	2,518,672	2,681,619
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดใน ประเทศ	38,625	61,485	38,625	59,369
<b>รวม</b>	<b>6,499,217</b>	<b>6,691,055</b>	<b>9,058,120</b>	<b>9,141,004</b>
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	191,838	-	164,577	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(81,693)	-
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	6,691,055	6,691,055	9,141,004	9,141,004

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	903,419		1,034,032	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	400,000		400,000	
รวม	1,303,419		1,434,032	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(222,000)		(222,000)	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	1,081,419		1,212,032	
<b>เงินลงทุนทั่วไป</b>				
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการ				
ของตลาดในประเทศ	104,716		424,447	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(11,918)		(331,649)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	92,798		92,798	
<b>เงินลงทุน - สุทธิ</b>	<b>7,865,272</b>		<b>10,452,454</b>	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีข้อจำกัดในการถือครองและจำหน่ายเงินลงทุน เว้นแต่ธนาคารฯมีพันธบัตรรัฐบาลที่ได้จัดเป็นเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันต่อศาลจำนวน 4 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ

## 9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ			
	30 มิถุนายน 2554			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,556,301	2,027,278	-	3,583,579
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	20,018	-	-	20,018
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	157,971	1,593,880	1,105,144	2,856,995
รวม	1,734,290	3,621,158	1,105,144	6,460,592
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(11,902)	71,809	109,071	168,978
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	1,722,388	3,692,967	1,214,215	6,629,570
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	877,915	25,504	-	903,419
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	400,000	-	-	400,000
รวม	1,277,915	25,504	-	1,303,419
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(222,000)	-	-	(222,000)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	1,055,915	25,504	-	1,081,419
<b>ตราสารหนี้ - สุทธิ</b>	<b>2,778,303</b>	<b>3,718,471</b>	<b>1,214,215</b>	<b>7,710,989</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ			
	31 ธันวาคม 2553			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,354,791	1,694,329	-	6,049,120
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	451,702 <sup>(1)</sup>	-	-	451,702
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	1,434,244	1,084,428	2,518,672
<b>รวม</b>	<b>4,806,493</b>	<b>3,128,573</b>	<b>1,084,428</b>	<b>9,019,494</b>
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(5,510)	69,946	79,398	143,834
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(81,693)	-	-	(81,693)
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ</b>	<b>4,719,290</b>	<b>3,198,519</b>	<b>1,163,826</b>	<b>9,081,635</b>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	987,607	46,425	-	1,034,032
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	400,000	-	400,000
<b>รวม</b>	<b>987,607</b>	<b>446,425</b>	<b>-</b>	<b>1,434,032</b>
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(222,000)	-	-	(222,000)
<b>ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด - สุทธิ</b>	<b>765,607</b>	<b>446,425</b>	<b>-</b>	<b>1,212,032</b>
<b>ตราสารหนี้ - สุทธิ</b>	<b>5,484,897</b>	<b>3,644,944</b>	<b>1,163,826</b>	<b>10,293,667</b>

<sup>(1)</sup> รวมตราสารหนี้ที่ครบกำหนดแล้ว

### 9.3 ตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารฯ ได้โอนลูกหนี้ค้ำประกันคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดย บสท. จะออกตัวสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ โดยจะระบุรายละเอียดของจำนวนเงินตามราคาสินทรัพย์ที่รับโอน วันออกตัวตามวันที่ได้รับโอนสินทรัพย์และวันถึงกำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันออกตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล แต่ทั้งนี้ บสท. อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ยังมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพในอนาคต กล่าวคือ

- ในกรณีที่มิมีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ และ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง สำหรับผลกำไรส่วนที่สองธนาคารฯ รับไปทั้งหมดแต่เมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ค้ำประกันคุณภาพกับราคาโอน ผลกำไรที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด

- ในกรณีที่ผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯจะเป็นผู้รับผิดชอบ สำหรับผลขาดทุนส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯและ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด

โดยธนาคารฯต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเมื่อสิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544

ธนาคารฯได้รับรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจาก บสท. ซึ่ง บสท.ได้แจ้งส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนมาให้ธนาคารฯ แต่อย่างไรก็ตาม ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเป็นของลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไปบางรายเท่านั้น ธนาคารฯจึงยังไม่บันทึกส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าว ทั้งนี้ ผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดจะทราบเมื่อ บสท. ทำการชำระบัญชีเสร็จสิ้น อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพแล้วเป็นจำนวน 222 ล้านบาท และ 222 ล้านบาท ตามลำดับ โดยแสดงเป็นค่าเผื่อการด้อยค่าโดยหักจากตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก บสท.ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด บสท. จะคำนวณดอกเบี้ยตามอัตราเงินฝากเฉลี่ยเป็นรายไตรมาส โดยจะคำนวณ ณ วันทำการสุดท้ายของปี และ บสท. จะชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี

จากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บสท.ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารฯได้รับตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. จำนวน 2,599 ล้านบาท โดยตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 31 ตุลาคม 2554 30 พฤศจิกายน 2554 29 มีนาคม 2555 12 เมษายน 2555 31 ตุลาคม 2555 31 มีนาคม 2556 และ 30 กันยายน 2556 ซึ่งธนาคารฯได้จัดประเภทตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวไว้เป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บสท. ได้มาชำระเงินพร้อมไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 1,696 ล้านบาท และ 1,565 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนั้นยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 903 ล้านบาท และ 1,034 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ธนาคารฯรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้จากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 6 ล้านบาท และ 8 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 9.4 เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ มีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่ธนาคารฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 เป็นต้นไป ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทที่ลงทุนซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนทั่วไปและจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ						
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภท		30 มิถุนายน 2554		
		หลักทรัพย์ที่ลงทุน	ลักษณะความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนเงินลงทุน	ราคาทุน
		ร้อยละ				
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>						
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของธนาคารฯ	200,000	10.00	20,390
รวมเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						20,390

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภท		31 ธันวาคม 2553		
		หลักทรัพย์ที่ลงทุน	ลักษณะความสัมพันธ์	ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนเงินลงทุน	ราคาทุน
		ร้อยละ				
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>						
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของธนาคารฯ	200,000	10.00	20,390
รวมเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						20,390

#### 9.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่า	มูลค่า	ค่าเผื่อ	มูลค่า	มูลค่า	ค่าเผื่อ
ราคาทุน	ยุติธรรม	การด้อยค่า	ราคาทุน	ยุติธรรม	การด้อยค่า	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์						
จดทะเบียน	-	-	-	110	-	(110)
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลดำเนินงาน	13,911	1,992	(11,919)	333,532	1,993	(331,539)
ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ	-	-	-	81,693	-	(81,693)

## 10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารฯซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ							
		ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
				ร้อยละ	ร้อยละ			2554	2553
บริษัท ลีสซิ่งสินเชิเอเชีย จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	3,000	2,500	99.99	99.99	3,000	2,500	-	-

ในระหว่างปี 2553 บริษัทย่อยได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนบางส่วนจำนวน 1.5 พันล้านบาท และเมื่อวันที่ 15 กรกฎาคม 2553 ธนาคารฯได้จ่ายชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวแล้ว ทั้งนี้เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2553 บริษัทย่อยได้จดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์โดยการออกหุ้นสามัญจำนวน 200 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นผลให้ภายหลังการจดทะเบียนการเพิ่มทุน บริษัทย่อยมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 3 พันล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทย่อยมีทุนชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 200 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาทและทุนชำระแล้วในอัตราร้อยละ 50 จำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยค่าหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจำนวน 500 ล้านบาท ธนาคารฯได้จ่ายชำระแล้วเมื่อวันที่ 26 มกราคม 2554

## 11. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

### 11.1 รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัท ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	งบการเงินรวม					
			สัดส่วนการถือหุ้น		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย		เฉพาะธนาคารฯ	
			30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
			ร้อยละ	ร้อยละ				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไรส์ จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	24.51	24.51	300	290	255	255



บริษัท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ส่วนแบ่งกำไรจาก		เงินปันผลรับสำหรับ	
	เงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับ		งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	19.0	10.1	9.5	1.6

ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 มีจำนวน 19.0 ล้านบาท และ 10.1 ล้านบาท ตามลำดับ จำนวนจากงบการเงินที่จัดทำโดยผู้บริหารของบริษัทร่วมดังกล่าว ตามที่แสดงไว้โดยสรุปในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11.2

## 11.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 โดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วมซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมเป็นดังนี้

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม			
	ณ วันที่		ณ วันที่		ณ วันที่		สำหรับงวดหกเดือน		กำไร	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับงวดหกเดือน
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	516	516	3,517	2,767	2,229	1,503	765	485	77	21

<sup>(1)</sup> ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มูลค่ายุติธรรมของบริษัทร่วมซึ่งคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ถือโดยธนาคารฯ มีมูลค่าเท่ากับ 235 ล้านบาท และ 253 ล้านบาท ตามลำดับ

## 12. การกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นระหว่างงบการเงินรวมกับงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ในงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	13,838,728	13,618,137
<b>รายการกระทบยอด</b>		
ส่วนแบ่งผลกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสะสม	465,084	351,138
การรับเงินปันผลจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสะสม	(210,845)	(201,364)
รวมรายการกระทบยอด	254,239	149,774
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ในงบการเงินรวม	14,092,967	13,767,911

### 13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

#### 13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินเบิกเกินบัญชี	1,143,645	1,130,158	1,143,645	1,130,158
เงินให้กู้ยืม	21,498,582	20,872,622	21,244,842	20,609,301
ตัวเงิน	11,325,132	12,264,029	34,153,531	29,300,229
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	31,235,011	23,178,032	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	355,127	373,771	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	65,557,497	57,818,612	56,542,018	51,039,688
หัก: รายได้รอตัดบัญชี	(4,201,584)	(3,114,614)	(371)	(1,106)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	61,355,913	54,703,998	56,541,647	51,038,582
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	48,273	112,650	50,780	116,260
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	61,404,186	54,816,648	56,592,427	51,154,842
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(615,499)	(751,499)	(639,424)	(659,278)
- เงินสำรองส่วนเกิน	(419,841)	(252,297)	(155,765)	(45,229)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(10,987)	(11,725)	(10,987)	(11,725)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	60,357,859	53,801,127	55,786,251	50,438,610

### 13.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ไม่เกิน 1 ปี <sup>(1)</sup>	24,273,396	24,019,151	23,078,593	24,423,701
เกิน 1 ปี	37,082,517	30,684,847	33,463,054	26,614,881
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(2)</sup>	61,355,913	54,703,998	56,541,647	51,038,582
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	48,273	112,650	50,780	116,260
รวม	61,404,186	54,816,648	56,592,427	51,154,842

<sup>(1)</sup> รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

<sup>(2)</sup> ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

### 13.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	61,158,242	-	61,158,242	54,632,734	-	54,632,734
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	180,920	-	180,920	59,002	-	59,002
เงินยูโร	16,533	-	16,533	12,262	-	12,262
เงินสกุลอื่น ๆ	218	-	218	-	-	-
รวม <sup>(1)</sup>	61,355,913	-	61,355,913	54,703,998	-	54,703,998

<sup>(1)</sup> ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	56,343,976	-	56,343,976	50,967,318	-	50,967,318
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	180,920	-	180,920	59,002	-	59,002
เงินยูโร	16,533	-	16,533	12,262	-	12,262
เงินสกุลอื่น ๆ	218	-	218	-	-	-
รวม <sup>(1)</sup>	56,541,647	-	56,541,647	51,038,582	-	51,038,582

<sup>(1)</sup> ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากขายได้รอดัดบัญชี

### 13.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	316,282	70,122	-	662	15,634	402,700
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,094,233	358,030	252,850	56,876	600,811	19,362,800
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,628,504	94,026	16,317	340,804	181,104	4,260,755
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	6,032,883	8,713	52,665	304,078	44,104	6,442,443
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	64,439	24,611	1,579	5,722	6,373	102,724
อื่นๆ	28,432,832	1,927,563	254,544	146,409	23,143	30,784,491
รวม <sup>(1)</sup>	56,569,173	2,483,065	577,955	854,551	871,169	61,355,913

<sup>(1)</sup> ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากขายได้รอดัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	420,262	-	-	778	17,055	438,095
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,685,687	36,325	399,767	63,823	769,030	19,954,632
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,466,671	20,052	262,114	193,718	346,528	4,289,083
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	5,719,811	265	368,995	6,387	44,104	6,139,562
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	74,337	13,600	7,560	3,776	19,335	118,608
อื่นๆ	21,970,832	1,376,889	177,384	94,422	144,491	23,764,018
รวม <sup>(1)</sup>	50,337,600	1,447,131	1,215,820	362,904	1,340,543	54,703,998

<sup>(1)</sup> ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากขายได้รอดัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ						
30 มิถุนายน 2554						
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม	
การเกษตรและเหมืองแร่	316,282	70,122	-	662	15,634	402,700
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	40,668,893	358,030	252,850	56,876	600,811	41,937,460
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,628,504	94,026	16,317	340,804	181,104	4,260,755
การสาธารณูปโภคและการบริการ	6,032,883	8,713	52,665	304,078	44,104	6,442,443
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	64,439	24,611	1,579	5,722	6,373	102,724
อื่นๆ	3,373,636	221	-	-	21,708	3,395,565
รวม <sup>(1)</sup>	54,084,637	555,723	323,411	708,142	869,734	56,541,647

<sup>(1)</sup> ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ						
31 ธันวาคม 2553						
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม	
การเกษตรและเหมืองแร่	420,262	-	-	778	17,055	438,095
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	35,458,566	36,325	399,767	63,823	769,030	36,727,511
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,466,671	20,052	262,114	193,718	346,528	4,289,083
การสาธารณูปโภคและการบริการ	5,719,811	265	368,995	6,387	44,104	6,139,562
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	74,337	13,600	7,560	3,776	19,335	118,608
อื่นๆ	3,303,738	277	-	-	21,708	3,325,723
รวม <sup>(1)</sup>	48,443,385	70,519	1,038,436	268,482	1,217,760	51,038,582

<sup>(1)</sup> ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

### 13.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2554			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	56,587,481	22,368,288	1	223,683
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,505,025	455,377	2	9,107
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	578,090	283,982	100	283,982
จัดชั้นสงสัย	854,551	78,575	100	78,575
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	879,039	20,152	100	20,152
รวม <sup>(2)</sup>	<u>61,404,186</u>	<u>23,206,374</u>		<u>615,499</u>
เงินสำรองส่วนเกิน				<u>419,841</u>
รวม				<u>1,035,340</u>

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลังหักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยและสงสัยจะสูญ

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิตราขายได้รอดัตถบัญญัติบวกคอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	50,418,661	20,843,700	1	208,437
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,447,272	246,222	2	4,924
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,239,045	317,310	100	317,310
จัดชั้นสงสัย	362,904	85,258	100	85,258
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,348,766	135,570	100	135,570
รวม <sup>(2)</sup>	<u>54,816,648</u>	<u>21,628,060</u>		<u>751,499</u>
เงินสำรองส่วนเกิน				<u>252,297</u>
รวม				<u>1,003,796</u>

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลังหักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยและสงสัยจะสูญ

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิตราขายได้รอดัตถบัญญัติบวกคอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ

30 มิถุนายน 2554

	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
			ร้อยละ	
จัดชั้นปกติ	54,105,452	42,920,072	1	429,201
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	577,683	49,966	2	999
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	323,546	177,795	100	177,795
จัดชั้นสงสัย	708,142	11,896	100	11,896
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	877,604	19,533	100	19,533
รวม <sup>(2)</sup>	56,592,427	43,179,262		639,424
เงินสำรองส่วนเกิน				155,765
รวม				795,189

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลังหักประกัน สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิรายได้รอดัตถ์บัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ

31 ธันวาคม 2553

	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
			ร้อยละ	
จัดชั้นปกติ	48,528,055	36,088,992	1	360,890
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	70,660	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,061,661	243,725	100	243,725
จัดชั้นสงสัย	268,483	41,060	100	41,060
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,225,983	13,603	100	13,603
รวม <sup>(2)</sup>	51,154,842	36,387,380		659,278
เงินสำรองส่วนเกิน				45,229
รวม				704,507

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับหลังหักประกัน สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิรายได้รอดัตถ์บัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

### 13.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	2,233,260	2,634,719	1,830,872	2,240,131
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด <sup>(1)</sup>	2.94%	4.49%	2.57%	4.07%

<sup>(1)</sup> ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

### 13.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่า	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงานและ/หรือเข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียน	2	2	21	21	21	21	-	-

### 13.8 การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553	
	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	23	612	26	398



ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554							
	ภาระหนี้		อายุถัวเฉลี่ยที่	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้	
ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้	เหลือของหนี้ ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้						
จำนวน ราย								
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	23	612	612	6 ปี	-	-	0.5	6
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	23	612	612			-	0.5	6
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	798		56,592					

<sup>(1)</sup> ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553							
	ภาระหนี้		อายุถัวเฉลี่ยที่	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้	
ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้	เหลือของหนี้ ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้						
จำนวน ราย								
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	26	398	398	2 ปี	-	-	-	-
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	26	398	398			-	-	-
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	890		51,155					

<sup>(1)</sup> ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553
	ส่วนของภาระหนี้คงค้างที่ยกให้ลูกหนี้ในระหว่างงวด ในกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขได้สำเร็จในระหว่างงวด	-
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	126	58
การรับชำระจากลูกหนี้		
เงินต้น	135	149
ดอกเบี้ย	121	52

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น โดยมีภาระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับคงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	จำนวนราย	ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้คงค้าง
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2554	130	1,579
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553	153	1,683

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีการกลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 6.3 ล้านบาท และ 0.1 ล้านบาท ตามลำดับ และมีการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 0.3 ล้านบาท และ 0.3 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

### 13.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิจำนวนรวม 27,389 ล้านบาท และ 20,438 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้น					
ตามสัญญาเช่า	9,083	21,566	839	102	31,590
หัก: รายได้รอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	(1,698)	(2,464)	(21)	(18)	(4,201)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต้น					
ตามสัญญาเช่า	7,385	19,102	818	84	27,389
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(238)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					27,151

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น					
ตามสัญญาเช่า	6,935	15,865	579	203	23,582
หัก: รายได้รอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	(1,299)	(1,798)	(17)	(30)	(3,144)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต้น					
ตามสัญญาเช่า	5,636	14,067	562	173	20,438
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(297)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					20,141

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

### 13.10 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าระยะยาวแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ไม่ค้างชำระหรือค้างชำระไม่เกิน 90 วัน	26,987	20,043
เกินกำหนดชำระ 91-365 วัน	401	272
มากกว่า 1 ปี	1	123
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	-	-
รวม	<u>27,389</u>	<u>20,438</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	<u>238</u>	<u>297</u>

### 13.11 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 (อัตราร้อยละต่อปี)	จำนวนเงินคงค้าง	
				30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
				ล้านบาท	ล้านบาท
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	วงเงินกู้ หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	4.15	1,820	3,564
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	วงเงินกู้ หมุนเวียน	บ.ค.51 - ม.ค.58	3.50 - 4.76	21,008	13,472
<b>บริษัทร่วม</b>					
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	กู้ยืมระยะยาว	ก.ย.52 - มี.ค.54	6.75	-	40
รวม				<u>22,828</u>	<u>17,076</u>

## 14. ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

### 14.1 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงฆ์ จะสูญ	สงฆ์ จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	208,437	4,924	317,310	85,258	135,570	252,297	1,003,796
หนี้สงฆ์จะสูญ	15,246	4,183	(33,328)	(6,683)	319,216	167,544	466,178
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(434,634)	-	(434,634)
ยอดปลายงวด	223,683	9,107	283,982	78,575	20,152	419,841	1,035,340

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงฆ์ จะสูญ	สงฆ์ จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	225,111	12,095	271,026	352,153	60,603	498,478	1,419,466
หนี้สงฆ์จะสูญ	(16,674)	(7,171)	46,429	(257,407)	1,043,318	(246,181)	562,314
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(145)	(9,488)	(968,351)	-	(977,984)
ยอดปลายปี	208,437	4,924	317,310	85,258	135,570	252,297	1,003,796

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ						
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงฆ์ จะสูญ	สงฆ์ จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	360,890	-	243,725	41,060	13,603	45,229	704,507
หนี้สงฆ์จะสูญ	68,311	999	(65,930)	(29,164)	232,510	110,536	317,262
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(226,580)	-	(226,580)
ยอดปลายงวด	429,201	999	177,795	11,896	19,533	155,765	795,189

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงฆ์ จะสูญ	สงฆ์ จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	292,348	7,269	241,500	333,644	4,692	397,125	1,276,578
หนี้สงฆ์จะสูญ	68,542	(7,269)	2,225	(292,584)	975,354	(351,896)	394,372
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(966,443)	-	(966,443)
ยอดปลายปี	360,890	-	243,725	41,060	13,603	45,229	704,507

## 14.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	สำหรับงวดหกเดือน	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นงวด/ปี	11,725	12,358
ลดลงระหว่างงวด/ปี	(399)	(124)
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด/ปี	(339)	(509)
ยอดปลายงวด/ปี	10,987	11,725

## 15. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ในบางกรณีที่ลูกหนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ ธนาคารฯอาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าว (Buyback rights) หรืออาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินก่อนผู้อื่น (First refusal rights) ภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

รายการเคลื่อนไหวของทรัพย์สินรอการขายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	374,195	-	(36,851)	337,344	29,146
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	938,805	-	(53,723)	885,082	69,404
สังหาริมทรัพย์	10,143	175,142	(163,047)	22,238	-
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด</b>					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	213,714	640	(36,630)	177,724	-
รวม	1,536,857	175,782	(290,251)	1,422,388	98,550
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(322,004)	(23,838)	43,713	(302,129)	(37,369)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,214,853	151,944	(246,538)	1,120,259	61,181

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	430,333	-	(56,138)	374,195	39,477
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	938,805	-	-	938,805	69,404
สังหาริมทรัพย์	2,058	163,539	(155,454)	10,143	-
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล</b>					
ซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	269,451	12,850	(68,587)	213,714	-
รวม	1,640,647	176,389	(280,179)	1,536,857	108,881
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(354,102)	1,216	30,882	(322,004)	(42,711)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,286,545	177,605	(249,297)	1,214,853	66,170

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554					
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	374,195	-	(36,851)	337,344	29,146
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	938,805	-	(53,723)	885,082	69,404
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล</b>					
ซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	213,714	640	(36,630)	177,724	-
รวม	1,526,714	640	(127,204)	1,400,150	98,550
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(319,878)	5,189	17,143	(297,546)	(37,369)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,206,836	5,829	(110,061)	1,102,604	61,181

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553		ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
		เพิ่มขึ้น				
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้</b>						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	430,333	-	(56,138)	374,195	39,477	
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	938,805	-	-	938,805	69,404	
<b>ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล</b>						
<b>ซื้อจากการขายทอดตลาด</b>						
อสังหาริมทรัพย์						
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	269,451	12,850	(68,587)	213,714	-	
รวม	1,638,589	12,850	(124,725)	1,526,714	108,881	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(353,727)	27,574	6,275	(319,878)	(42,711)	
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,284,862	40,424	(118,450)	1,206,836	66,170	



## 16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,892	365,791	134,474	515,657
ซื้อเพิ่ม	-	-	10,700	-	10,700
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(13,027)	(9,782)	(22,809)
30 มิถุนายน 2554	8,500	6,892	363,464	124,692	503,548
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
31 ธันวาคม 2553	-	(281)	(234,545)	(84,557)	(319,383)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(100)	(15,568)	(9,585)	(25,253)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	11,584	9,782	21,366
30 มิถุนายน 2554	-	(381)	(238,529)	(84,360)	(323,270)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,611	131,246	49,917	196,274
30 มิถุนายน 2554	8,500	6,511	124,935	40,332	180,278
<b>ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่</b>					
30 มิถุนายน 2553					27,747
30 มิถุนายน 2554					25,253

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
			เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์		
	ที่ดิน	อาคาร	สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
31 ธันวาคม 2552	8,500	6,892	357,859	115,718	488,969
ซื้อเพิ่ม	-	-	26,814	20,156	46,970
โอนเข้า	-	-	11,371	-	11,371
โอนออก	-	-	(12,746)	-	(12,746)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(17,507)	(1,400)	(18,907)
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,892	365,791	134,474	515,657
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
31 ธันวาคม 2552	-	(79)	(217,012)	(65,130)	(282,221)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(202)	(34,020)	(20,205)	(54,427)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	16,487	778	17,265
31 ธันวาคม 2553	-	(281)	(234,545)	(84,557)	(319,383)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
31 ธันวาคม 2552	8,500	6,813	140,847	50,588	206,748
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,611	131,246	49,917	196,274
<b>ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>					
31 ธันวาคม 2552					65,224
31 ธันวาคม 2553					54,427

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,892	326,817	118,506	460,715
ซื้อเพิ่ม	-	-	4,911	-	4,911
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(12,879)	(9,782)	(22,661)
30 มิถุนายน 2554	8,500	6,892	318,849	108,724	442,965
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
31 ธันวาคม 2553	-	(281)	(213,461)	(75,508)	(289,250)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(100)	(12,143)	(8,905)	(21,148)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	11,450	9,782	21,232
30 มิถุนายน 2554	-	(381)	(214,154)	(74,631)	(289,166)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,611	113,356	42,998	171,465
30 มิถุนายน 2554	8,500	6,511	104,695	34,093	153,799
<b>ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่</b>					
30 มิถุนายน 2553					24,080
30 มิถุนายน 2554					21,148

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
31 ธันวาคม 2552	8,500	6,892	334,202	103,446	453,040
ซื้อเพิ่ม	-	-	10,539	15,060	25,599
โอนเข้า	-	-	5,770	-	5,770
โอนออก	-	-	(7,145)	-	(7,145)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(16,549)	-	(16,549)
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,892	326,817	118,506	460,715
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
31 ธันวาคม 2552	-	(79)	(201,444)	(56,824)	(258,347)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(202)	(27,866)	(18,684)	(46,752)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	15,849	-	15,849
31 ธันวาคม 2553	-	(281)	(213,461)	(75,508)	(289,250)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
31 ธันวาคม 2552	8,500	6,813	132,758	46,622	194,693
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,611	113,356	42,998	171,465
<b>ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่</b>					
31 ธันวาคม 2552					45,852
31 ธันวาคม 2553					46,752

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 11.4 ล้านบาท และ 11.7 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะของธนาคารฯ: 7.5 ล้านบาท และ 8.4 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 239 ล้านบาท และ 230 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะของธนาคารฯ: 225 ล้านบาท และ 228 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	128,616	1,502	-	(23,896)	106,222
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	2,376	824	-	-	3,200
รวม	130,992	2,326	-	(23,896)	109,422

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	162,693	2,118	10,965	(47,160)	128,616
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	5,364	6,602	(590)	(9,000)	2,376
รวม	168,057	8,720	10,375	(56,160)	130,992

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	117,005	24	-	(22,053)	94,976
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	2,016	525	-	-	2,541
รวม	119,021	549	-	(22,053)	97,517

(หน่วย: พันบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ

	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ		มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	
		เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย		
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	159,431	187	1,965	(44,578)	117,005	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	197	2,409	(590)	-	2,016	
รวม	159,628	2,596	1,375	(44,578)	119,021	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนมีอายุการตัดจำหน่ายคงเหลือระหว่าง 1 - 59 เดือน และ 2 - 59 เดือน ตามลำดับ ตามลำดับ (เฉพาะของธนาคารฯ: 5 - 55 เดือน และ 6 - 42 เดือนตามลำดับ)

## 18. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุน	-	19,161	-	19,161
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	12,881	12,378	8,104	11,122
เงินมัดจำ	9,617	11,504	6,371	8,440
อื่น ๆ	2,231	1,956	1,813	1,630
รวมสินทรัพย์อื่น	24,729	44,999	16,288	40,353

## 19. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553
จัดชั้นปกติ	71,178	54,417	-	-	-	-	-	-	71,178	54,417
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	2,505	1,447	-	-	-	-	-	-	2,505	1,447
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	578	1,239	-	-	-	-	-	-	578	1,239
จัดชั้นสงสัย	855	363	-	-	-	-	-	-	855	363
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	879	1,349	234	635	302	322	48	38	1,463	2,344
<b>รวม</b>	<b>75,995</b>	<b>58,815</b>	<b>234</b>	<b>635</b>	<b>302</b>	<b>322</b>	<b>48</b>	<b>38</b>	<b>76,579</b>	<b>59,810</b>

<sup>(1)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ									
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ <sup>(1)</sup>		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553
จัดชั้นปกติ	68,696	52,527	-	-	-	-	-	-	68,696	52,527
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	578	71	-	-	-	-	-	-	578	71
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	324	1,062	-	-	-	-	-	-	324	1,062
จัดชั้นสงสัย	708	268	-	-	-	-	-	-	708	268
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	878	1,226	234	635	298	320	2	2	1,412	2,183
<b>รวม</b>	<b>71,184</b>	<b>55,154</b>	<b>234</b>	<b>635</b>	<b>298</b>	<b>320</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>71,718</b>	<b>56,111</b>

<sup>(1)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 20. เงินรับฝาก

### 20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,786,181	7,129,169	5,786,226	7,129,236
ออมทรัพย์	1,543,889	2,505,296	1,544,599	2,507,934
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	7,859,232	6,011,163	7,859,232	6,011,163
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	1,824,069	3,506,432	1,824,069	3,506,432
- 1 ปีขึ้นไป	6,397,008	7,865,134	6,397,008	7,865,134
รวมเงินรับฝาก	23,410,379	27,017,194	23,411,134	27,019,899

### 20.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ไม่เกิน 1 ปี				
(รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	20,423,463	21,366,689	20,424,218	21,369,394
เกิน 1 ปี	2,986,916	5,650,505	2,986,916	5,650,505
รวมเงินรับฝาก	23,410,379	27,017,194	23,411,134	27,019,899

### 20.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	23,235,434	39,972	23,275,406	26,894,484	66,480	26,960,964
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	126,165	-	126,165	52,902	-	52,902
เงินสกุลอื่นๆ	8,808	-	8,808	3,328	-	3,328
รวมเงินรับฝาก	23,370,407	39,972	23,410,379	26,950,714	66,480	27,017,194



(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	23,236,189	39,972	23,276,161	26,897,189	66,480	26,963,669
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	126,165	-	126,165	52,902	-	52,902
เงินสกุลอื่นๆ	8,808	-	8,808	3,328	-	3,328
รวมเงินรับฝาก	23,371,162	39,972	23,411,134	26,953,419	66,480	27,019,899

## 21. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	4,600	4,600
ธนาคารพาณิชย์	-	2,000,000	2,000,000	15	500,000	500,015
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,600,000	1,600,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	541,567	44,000	585,567	427,396	50,659	478,055
รวมในประเทศ	541,567	3,644,000	4,185,567	427,411	555,259	982,670
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินบาท	-	-	-	504,669	-	504,669
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	-	-	-	301,513	301,513
รวมต่างประเทศ	-	-	-	504,669	301,513	806,182
รวมในประเทศและต่างประเทศ	541,567	3,644,000	4,185,567	932,080	856,772	1,788,852

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	4,600	4,600
ธนาคารพาณิชย์	-	1,000,000	1,000,000	15	-	15
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,600,000	1,600,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	541,567	44,000	585,567	427,396	50,659	478,055
รวมในประเทศ	541,567	2,644,000	3,185,567	427,411	55,259	482,670
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินบาท	-	-	-	504,669	-	504,669
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	-	-	-	301,513	301,513
รวมต่างประเทศ	-	-	-	504,669	301,513	806,182
รวมในประเทศและต่างประเทศ	541,567	2,644,000	3,185,567	932,080	356,772	1,288,852

## 22. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	ประเภท สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ยต่อปี		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
		(ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554)	วันครบกำหนด	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ตั๋วแลกเงิน	บาท	0.5% - 3.7%	2554 - 2557	43,230,646	27,785,893
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	0.5%	ครบกำหนดไถ่ถอน	10	248
<b>รวม</b>				<b>43,230,656</b>	<b>27,786,141</b>

## 23. ประมวลการหนี้สิน

### 23.1 ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

การเปลี่ยนแปลงของประมวลการหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงาน สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ		
ผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 3)	92	80
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	10	8
ดอกเบี้ย	2	1
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	<b>104</b>	<b>89</b>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมวลการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการประมวลการผลประโยชน์พนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ มีดังต่อไปนี้

(อัตราร้อยละต่อปี)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6	6
อัตราการลาออก (ขึ้นอยู่กับอายุพนักงาน)	0 - 20	0 - 20
อัตราคิดลด	4	4

## 23.2 ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ		
	ผลเสียหายจาก		
	คดีฟ้องร้อง	อื่น ๆ	รวม
ยอดยกมาต้นงวด	99,650	-	99,650
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด	1,800	1,971	3,771
ยอดคงเหลือปลายงวด	101,450	1,971	103,421

## 24. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	เจ้าหนี้อื่น	587,896	666,148	188,032
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	166,448	121,038	119,474	74,258
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	15,821	12,426	14,127	10,903
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	10,434	8,206	10,434	8,206
เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงิน	10,158	12,334	6,985	8,067
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	183,295	127,699	109,092	84,521
อื่น ๆ	40,007	20,956	3,808	3,409
รวมหนี้สินอื่น	1,014,059	968,807	451,952	465,094

## 25. ทุนเรือนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯแบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภทเป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผลและการแบ่งคืนทุนก่อนหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้ธนาคารฯ ลดทุนในส่วนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อน แต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุน เนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารฯลดทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 ซึ่งทำให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญ

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ทั้งหมดได้ทำการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้ว สำหรับหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ที่เหลือผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังคงใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 13,251 หุ้น ได้แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ซึ่งทำให้จำนวนหุ้นสามัญภายหลังแปลงสภาพมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 เป็นจำนวน 1,590,001,864 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มียอดคงเหลือเป็นจำนวน 451,081 หุ้น และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 2,323,139 หุ้น ได้แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ซึ่งทำให้จำนวนหุ้นสามัญภายหลังแปลงสภาพมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 1,589,988,613 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มียอดคงเหลือเป็นจำนวน 464,332 หุ้น

ทุนจดทะเบียนของธนาคารฯที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เป็นทุนจดทะเบียนตามหนังสือบริคณห์สนธิ

รายการกระทบยอดจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

	(หน่วย: หุ้น)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553
<u>ทุนจดทะเบียน</u>		
<u>หุ้นสามัญ</u>		
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดปี	1,587,719,304	1,087,923,532
จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	2,282,560	499,795,772
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันสิ้นงวดปี	<u>1,590,001,864</u>	<u>1,587,719,304</u>
<u>หุ้นบุริมสิทธิ</u>		
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นงวดปี	2,733,641	502,529,413
จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(2,282,560)	(499,795,772)
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นงวดปี	<u>451,081</u>	<u>2,733,641</u>
<u>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</u>		
<u>หุ้นสามัญ</u>		
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวดปี	1,589,988,613	1,587,665,474
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	13,251	2,323,139
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันสิ้นงวดปี	<u>1,590,001,864</u>	<u>1,589,988,613</u>
<u>หุ้นบุริมสิทธิ</u>		
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นงวดปี	464,332	2,787,471
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(13,251)	(2,323,139)
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นงวดปี	<u>451,081</u>	<u>464,332</u>

26. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	และงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	164,577	73,666
เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	51,749	142,196
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	(25,372)	(43,118)
โอนไปบัญชีกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	884	(8,167)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	191,838	164,577

27. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	15,904,529	15,904,529
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(293,040)	(289,283)
ขาดทุนสะสม	(2,530,969)	(2,687,632)
รวม	13,080,520	12,927,614
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	453,971	378,869
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภท หลักทรัพย์เพื่อขาย	10,287	9,334
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(293,040)	(289,283)
รวม	171,218	98,920
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	13,251,738	13,026,534

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	18.88	4.25	20.40	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	19.13	8.50	20.55	8.50

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (Basel II-Pillar III) ธนาคารฯได้จัดทำกรเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ [www.icbcthai.com](http://www.icbcthai.com) เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2554 และธนาคารฯจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ไว้ใน Website ของธนาคารฯในเดือน ตุลาคม 2554

## 28. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรเงินสำรองอย่างน้อยร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหลังหักขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) เป็นเงินสำรองจนกว่าสำรองดังกล่าวมีจำนวนเท่ากับร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายนี้จะนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลไม่ได้

## 29. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69,212	32,486	69,122	32,440
เงินลงทุนในตราสารหนี้	159,131	164,149	159,131	164,149
เงินให้สินเชื่อ	938,109	797,952	1,341,512	989,789
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	860,932	415,282	588	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	2,027,384	1,409,869	1,570,353	1,186,378

## 30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	238,045	196,248	238,047	196,147
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	26,063	15,313	11,302	2,735
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	49,117	63,832	49,117	63,832
เงินกู้ยืม	359,450	126,421	359,450	126,420
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	672,675	401,814	657,916	389,134

### 31. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	5,971	7,656	5,971	7,656
- ค่าธรรมเนียมบริการเลตเตอร์ออฟเครดิต	4,854	1,927	4,854	1,927
- ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเข้าซื้อและเช่าการเงิน	90,352	39,210	-	-
- อื่นๆ	8,617	11,671	8,617	11,671
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	109,794	60,464	19,442	21,254
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	(198)	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	109,794	60,266	19,442	21,254

### 32. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน	
	2554	2553
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	(19,563)	3,726
ตราสารทุน	2,648	456
รวม	(16,915)	4,182



### 33. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	(1,430)	17,486
- เงินลงทุนทั่วไป	-	1,021
รวม	<u>(1,430)</u>	<u>18,507</u>

### 34. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราเดียวกันและจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวน 6.8 ล้านบาท และ 6.3 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะของธนาคารฯ: จำนวน 4.9 ล้านบาท และ 5.0 ล้านบาท ตามลำดับ)

### 35. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้วย

### 36. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,791	2,248	6,791	2,248
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	466,178	294,756	317,263	242,494
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	36	(75)	36	(75)
รวม	473,005	296,929	324,090	244,667

### 37. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้คำนวณขึ้นจากกำไรก่อนภาษีเงินได้หลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี และหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

### 38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นที่แสดงอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเป็นกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) หลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างงวด

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน
	2554	2553	2554	2553
กำไรสำหรับงวด (พันบาท)	389,988	249,149	273,330	196,863
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นสามัญเทียบเท่าถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,590,453	1,590,453	1,590,453	1,590,453
กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	0.25	0.16	0.17	0.12

### 39. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานชั้นบริหาร ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 97.70 คือ ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด
2. บริษัทที่เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โดยไม่นับเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2553 เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ ในปัจจุบันได้เข้าซื้อหุ้นของธนาคารฯ แล้วในวันดังกล่าว
3. บริษัทที่ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 ขึ้นไป และมีอำนาจในการจัดการ ซึ่งมีธุรกรรมกับธนาคารฯ โดยไม่นับเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2553 เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ ในปัจจุบันได้เข้าซื้อหุ้นของธนาคารฯ แล้วในวันดังกล่าว ประกอบด้วย
  - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
  - บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด
4. บริษัทย่อยของธนาคารฯ ซึ่งได้แก่
  - บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด
5. บริษัทร่วมตามความหมายของมาตรฐานการบัญชี หมายถึง กิจการที่อยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญของผู้ลงทุนและไม่ถือเป็นบริษัทย่อย ซึ่งหากผู้ลงทุนมีสิทธิออกเสียงทั้งทางตรงทางอ้อมในกิจการที่ไปลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20 ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าผู้ลงทุนมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่ง บริษัทร่วมของธนาคารฯ ได้แก่
  - บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
6. บริษัทย่อยของบริษัทร่วมของธนาคารฯ ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯ ประกอบด้วย
  - บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด
7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ และมีธุรกรรมกับธนาคารฯ ประกอบด้วย
  - ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด
  - ธนาคารไชนา คอนสตรัคชั่น แบงก์ คอร์ปอเรชั่น
  - ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมิร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (มาเก๊า) ลิมิเต็ด

8. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการผู้บริหารของธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
- บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด
  - บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี3 จำกัด
  - บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
  - บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด

ในระหว่างงวด ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะ				นโยบายการกำหนดราคา
	งบการเงินรวม		ธนาคารฯ		
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2554	2553	2554	2553	
<b>ผู้ถือหุ้นใหญ่</b>					
ดอกเบี้ยรับ	5,572	74	5,572	74	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าธรรมเนียมรับ	1,028	347	1,028	347	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย</b> (ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
ดอกเบี้ยรับ	-	-	412,837	202,200	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าเช่า	-	-	-	90	ตามข้อตกลงในสัญญา
รายได้อื่น	-	-	18	18	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	-	-	2	4	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม</b>					
ดอกเบี้ยรับ	560	2,732	560	2,732	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าธรรมเนียมรับ	2	-	2	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
เงินปันผลรับ	9,480	1,580	9,480	1,580	ตามที่กิจการที่ธนาคารฯลงทุนได้ประกาศจ่าย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะ				นโยบายการกำหนดราคา
	งบการเงินรวม		ธนาคารฯ		
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน		
	สิ้นสุดวันที่		สิ้นสุดวันที่		
30 มิถุนายน		30 มิถุนายน			
	2554	2553	2554	2553	
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม (ต่อ)</b>					
ดอกเบี้ยจ่าย	6	-	6	-	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	423	-	423	-	เป็นไปตามราคาตลาด
<b>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
ดอกเบี้ยรับ	85	2	85	2	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
เงินปันผลรับ	2,000	22,000	2,000	22,000	ตามที่กิจการที่ธนาคารฯลงทุนได้ประกาศจ่าย
ดอกเบี้ยจ่าย	246	756	246	756	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
ค่าธรรมเนียมรับ	-	27	-	27	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	-	1,116	-	1,116	เป็นไปตามราคาตลาด
<b>รายการธุรกิจกับผู้บริหารและกรรมการ</b>					
ค่าธรรมเนียมรับ	2	1	2	1	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	484	385	484	385	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯมีแนวทางกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าบริการและค่าเช่าสำหรับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอกโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารฯเป็นสำคัญ

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ มีกับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยมีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 มิถุนายน 2554	31 ธันวาคม 2553
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไรรัส จำกัด (มหาชน)	-	40,015	-	40,015
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	2,179,713	119,726	2,179,713	119,726
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	115,531	4,947	115,531	4,947
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (มาเก๊า) ลิมิเต็ด	107,681	-	107,681	-
<b>เงินลงทุน</b>				
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	-	-	3,000,000	2,500,000
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไรรัส จำกัด (มหาชน)	299,775	290,296	255,170	255,170
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	20,390	20,390	20,390	20,390
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	-	-	22,828,400	17,036,200
<b>ดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	-	-	2,819	3,968
<b>สินทรัพย์อื่น</b>				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	11,643	10,493	11,643	10,493
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	-	-	3	3
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไรรัส จำกัด (มหาชน)	568	19,727	568	19,727
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>				
ธนาคาร อินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	-	504,669	-	504,669
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด	108,000	58,200	108,000	58,200
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไรรัส จำกัด (มหาชน)	32,145	1,832	32,145	1,832
<b>เงินรับฝากและเงินกู้ยืม</b>				
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	-	-	755	2,705
บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี 3 จำกัด	6,214	6,640	6,214	6,640
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	-	15,000	-	15,000
บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	-	10,000	-	10,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	50,211	82,384	50,211	82,384

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
<b>ดอกเบี้ยค้างจ่าย</b>				
บริษัท เอ็มโอม เอสพีวี 3 จำกัด	1	1	1	1
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	-	39	-	39
บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮสติ้ง จำกัด	-	26	-	26
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	95	183	95	183
<b>รายการนอกงบดุล</b>				
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด				
หนังสือค้ำประกัน	799,757	304,605	799,757	304,605
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด				
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	151,533	32,052	151,533	32,052
หนังสือค้ำประกัน	782	767	782	767

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ อัตราดอกเบี้ยจะเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ มีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เหมือนกับลูกหนี้รายอื่น และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวนรวม 250 ล้านบาท และ 171 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินรับฝากและเงินกู้ยืมข้างต้นเป็นตัวสัญญาใช้เงิน ใ้รับเงินฝากหรือตัวแลกเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.25 ถึง 3.20 ต่อปี

รายการเคลื่อนไหวเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์) แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2553	ให้กู้เพิ่ม ระหว่างงวด	รับชำระคืน ระหว่างงวด	30 มิถุนายน 2554	ระยะเวลาของสัญญา
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	3,564,200	15,342,010	(17,085,810)	1,820,400	เมื่อทวงถาม
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	13,472,000	15,119,000	(7,583,000)	21,008,000	19 ธ.ค. 51 - 12 ม.ค. 58
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	40,000	-	(40,000)	-	16 ก.ย.52 - 16 มี.ค.54
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมีเต็ด	57,890	1,022,844	(765,288)	315,446	1 มี.ค. 54 - 6 ก.ย. 54

รายการเคลื่อนไหวของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2553	เงินรับฝาก/ เงินกู้ยืม ระหว่างงวด	จ่ายชำระคืน ระหว่างงวด	30 มิถุนายน 2554	ระยะเวลาของสัญญา
ธนาคาร อินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมีเต็ด	504,669	-	(504,669)	-	เมื่อทวงถาม
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด	58,200	108,000	(58,200)	108,000	เมื่อทวงถาม
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1,832	32,100	(1,792)	32,140	เมื่อทวงถาม
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	2,705	682,163	(684,113)	755	เมื่อทวงถาม
บริษัท เอ็ม โสม เอสพีวี 3 จำกัด	6,640	77	(503)	6,214	เมื่อทวงถาม
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	15,000	-	(15,000)	-	ครบกำหนดได้ถอน
บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	10,000	-	(10,000)	-	ครบกำหนดได้ถอน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	16,486	57,553	(53,682)	20,357	เมื่อทวงถาม
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	65,898	42,675	(78,719)	29,854	27 ม.ค. 53 - 8 ก.พ. 55



## ผลตอบแทนของผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 ค่าใช้จ่ายผลตอบแทนของผู้บริหารสำคัญของธนาคารฯ ที่รวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ แยกประเภทได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน	
	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น	55	47
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	2	-

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายขึ้นไป มิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และกรรมการผู้แทนของธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารฯ ได้ตามที่จ่ายจริง

## 40. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

### 40.1 ภาวะผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าววัลด์เงิน	-	-	-	24	-	24
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	49	215	264	21	1,512	1,533
ภาวะผูกพันอื่น						
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	15,301	15,301	-	17,818	17,818
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	19,547	19,547	-	19,145	19,145
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	23,400	-	23,400	11,380	-	11,380
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	157	157	-	-	-
สัญญาขาย	-	707	707	-	693	693
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ยังไม่เบิกถอน	1,891	-	1,891	-	-	-
อื่น ๆ	765	836	1,601	808	310	1,118
รวม	26,105	36,763	62,868	12,233	39,478	51,711

### 40.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง

40.2.1 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2542 ธนาคารฯ ได้ถูกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแห่งหนึ่งเป็นโจทก์ฟ้องให้ชำระค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 220 ล้านบาท (เป็นผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน) และดอกเบี้ยอีก 23 ล้านบาท (คำนวณนับแต่วันผิดนัดจนถึงวันฟ้อง) โดยอ้างว่าธนาคารฯมิได้ปฏิบัติตามข้อตกลงที่แต่งตั้งธนาคารฯเป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามสัญญาลงวันที่ 8 มิถุนายน 2538 โดยธนาคารฯได้ปรึกษานักกฎหมายสองแห่ง ซึ่งได้ลงความเห็นไว้ในข้อตกลงหรือเอกสารอื่นที่เกี่ยวข้องไม่มีการระบุว่าธนาคารฯต้องรับผิดชอบในความเสียหายเนื่องจากผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนให้แก่กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ ต่อมาเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษากลับให้ธนาคารฯใช้ค่าเสียหายให้กับโจทก์เป็นจำนวนเงิน 50 ล้านบาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับจากวันที่ 11 มิถุนายน 2541 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารฯยังไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์และได้ให้สำนักงานทนายความแห่งหนึ่งยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯได้มีการบันทึกประมาณการหนี้สินไว้แล้วจำนวน 99 ล้านบาท และ 97.5 ล้านบาท ตามลำดับ

40.2.2 ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษาเมื่อปี 2549 ให้ธนาคารฯชำระเงินให้กับผู้ซื้อบ้านจำนวน 0.7 ล้านบาท และธนาคารฯได้นำเงินไปวางชำระไว้จำนวน 0.3 ล้านบาท เพื่อชำระหนี้ให้ผู้ซื้อบ้านโดยหักส่วนที่ผู้ซื้อบ้านได้รับชำระจากผู้ขายบ้านตามแผนฟื้นฟู ปรากฏภายหลังว่าผู้ซื้อบ้านไม่ยินยอม โดยเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2551 ผู้ซื้อบ้านได้ไปขอให้ศาลชั้นต้นออกหมายบังคับคดีเพื่อให้ธนาคารฯชำระหนี้ส่วนที่เหลือ แต่ธนาคารฯไม่เห็นชอบด้วยกับคำสั่งของศาลชั้นต้นที่ให้ออกหมายบังคับคดีในชั้นบังคับคดี ธนาคารฯจึงได้โต้แย้งคำสั่งศาลชั้นต้นไปยังศาลอุทธรณ์ ต่อมาเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2554 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น ขณะนี้คืออยู่ระหว่างการพิจารณาคำสั่งฎีกาคำสั่ง อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯได้มีการบันทึกประมาณการหนี้สินไว้แล้วจำนวน 0.4 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 2 กันยายน 2554 ธนาคารฯได้จ่ายชำระหนี้ส่วนที่เหลือตามคำสั่งศาลแล้วจึงส่งผลให้คดีดังกล่าวถึงที่สุด

40.2.3 เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯได้ทำการยึดทรัพย์สินของคู่ค้าประกันรายหนึ่งตามคำพิพากษา และคู่ค้าประกันรายนี้ได้ยื่นคำร้องต่อศาลขอให้ธนาคารฯปล่อยทรัพย์สินที่ยึด ศาลชั้นต้นได้มีคำสั่งในชั้นบังคับคดีให้ยกคำร้อง แต่ผู้ร้องได้อุทธรณ์คำสั่งของศาลชั้นต้น ขณะนี้คืออยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ ต่อมาเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2554 คู่ค้าประกันรายนี้ได้ยื่นฟ้องต่อศาลอีกหนึ่งคดี โดยเรียกค่าเสียหายฐานละเมิดจากธนาคารฯเป็นเงิน 5 ล้านบาท ขณะนี้คืออยู่ระหว่างการนัดสืบพยานของศาลชั้นต้น ทั้งนี้ที่ปรึกษาสำนักงานกฎหมายแห่งหนึ่งมีความเห็นว่าคดีดังกล่าวมีความเป็นไปได้น้อยมากที่ธนาคารฯจะต้องจ่ายชำระค่าเสียหาย ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯจึงไม่ได้ตั้งสำรองประมาณการหนี้สินไว้ในส่วนของคดีดังกล่าว

40.2.4 เมื่อเดือนกันยายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯและบริษัทอสังหาริมทรัพย์แห่งหนึ่งที่ธนาคารฯได้รับทรัพย์สินจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ร่วมกัน ชำระคืนเงินมัดจำจำนวน 1.7 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีแก่ผู้จองซื้อบ้าน 3 ราย ซึ่งได้ยื่นคำร้องผ่านทางคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ธนาคารฯไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลชั้นต้นจึงได้ยื่นอุทธรณ์ ขณะนี้คืออยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯได้มีการบันทึกประมาณการหนี้สินไว้แล้วจำนวน 1.7 ล้านบาท

40.2.5 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด (เดิมเคยเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ) ซึ่งธนาคารฯ ได้จำหน่ายออกไปแล้ว มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องค่าเสียหายโดยอดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด ในคดีแรงงาน โดยมีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องประมาณ 75 ล้านบาท และ 75 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด จากคำวินิจฉัยของอธิบดีผู้พิพากษาศาลแรงงานกลาง ได้ระบุว่าคดีดังกล่าวไม่อยู่ในอำนาจพิจารณาพิพากษาของศาลแรงงาน ต่อมาอดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด ได้ยื่นอุทธรณ์คัดค้านคำวินิจฉัยของอธิบดีผู้พิพากษาศาลแรงงานกลาง ซึ่งศาลแรงงานกลางมีคำสั่งไม่รับอุทธรณ์ของอดีตผู้บริหาลังกล่าว อดีตผู้บริหาลังกล่าวจึงได้ยื่นอุทธรณ์อีกครั้งเพื่อคัดค้านคำสั่งไม่รับอุทธรณ์ของศาลแรงงานกลาง พร้อมกันนี้บริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด ก็ได้ยื่นคัดค้านคำร้องอุทธรณ์ของอดีตผู้บริหารด้วย ต่อมาอดีตผู้บริหาลังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอถอนอุทธรณ์และถอนคำร้องอุทธรณ์คำสั่งศาลแรงงานกลางที่ได้ยื่นไว้ เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2553 ศาลแรงงานกลางนัดฟังคำสั่งศาลฎีกาซึ่งอนุญาตให้โจทก์ถอนอุทธรณ์ในคดีดังกล่าวจึงส่งผลให้คดีถึงที่สุดและไม่เกิดผลเสียหายต่อธนาคารฯ

นอกจากนี้ อดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด ได้ดำเนินการยื่นฟ้องธนาคารฯ และบริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด ในคดีแพ่งเพื่อเรียกค่าเสียหายในมูลฐานละเมิดและผิดสัญญา โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องประมาณ 117 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2554 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง รวมทั้งที่ปรึกษากฎหมายในคดีนี้มีความเห็นว่าคดีดังกล่าวมีความเป็นไปได้น้อยมากที่ธนาคารฯ และบริษัทดังกล่าวจะต้องจ่ายชำระค่าเสียหาย ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ จึงไม่ได้ตั้งสำรองประมาณการหนี้สินไว้ในส่วนของคดีดังกล่าว

40.2.6 ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการเข้าทำสัญญารับประกันความเสียหายต่อบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ที่อาจเกิดขึ้นจากสัญญากู้ยืมเงินเครดิตบาแลนซ์ ณ วันที่มีการขายหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด และคดีความที่บริษัทหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกฟ้องจากอดีตผู้บริหาร โดยสัญญาดังกล่าวได้สิ้นสุดลงแล้วเมื่อวันที่ 14 กันยายน 2553 และจนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้ธนาคารฯ ยังไม่ได้รับแจ้งความเสียหายจากสัญญารับประกันความเสียหายดังกล่าว ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ฝ่ายบริหารได้ประเมินแล้วเห็นว่า จะไม่มีผลเสียหายต่อธนาคารฯ จากการเข้ารับประกันจึงไม่ได้ตั้งสำรองไว้ประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชี

### 40.3 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาวสำหรับอาคารและอุปกรณ์ และสัญญาบริการอื่น ๆ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
2554	51	71	43	59
2555	75	41	61	34
2556	66	33	58	32
2557	8	8	8	8
2558 เป็นต้นไป	45	45	45	45

### 40.4 ภาระผูกพันภายใต้การบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท.

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารฯได้โอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9.3 ธนาคารฯยังมีภาระที่จะต้องร่วมรับผิดชอบแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. เมื่อสิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น ณ สิ้นปีที่สิบจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงิน 222 ล้านบาท และ 222 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนระยะสั้นในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด โดยแสดงเป็นยอดหักจากตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก บสท. ในการรับชำระราคาโอน

### 40.5 ภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินสมทบกองทุนคุ้มครองเงินฝากภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่สิ้นงวด 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปีแก่สถาบันคุ้มครองเงินฝากในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันสำหรับแต่ละงวด

#### 41. การเสนอข้อมูลจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลักคือ (1) ธุรกิจธนาคาร (2) ธุรกิจเข้าซื้อ/เช่า การเงิน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตาม ส่วนงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 และ ณ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีดังต่อไปนี้

##### (ก) ฐานะการเงินจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจเข้าซื้อ/เช่าการเงิน		รวม		รายการตัดบัญชี		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553	มิถุนายน 2554	ธันวาคม 2553
สินทรัพย์รวม	85,708	72,256	27,618	20,659	113,326	92,915	(26,041)	(19,543)	87,285	73,372
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	15,425	4,503	51	67	15,476	4,570	(1)	(3)	15,475	4,567
เงินลงทุน - สุทธิ	11,165	13,243	-	-	11,165	13,243	(3,000)	(2,500)	8,165	10,743
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	55,786	50,439	27,403	20,402	83,189	70,841	(22,831)	(17,040)	60,358	53,801
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,102	1,207	18	8	1,120	1,215	-	-	1,120	1,215
เงินรับฝาก	23,411	27,020	-	-	23,411	27,020	(1)	(3)	23,410	27,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	3,186	1,289	1,000	500	4,186	1,789	-	-	4,186	1,789
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,231	27,786	22,828	17,036	66,059	44,822	(22,828)	(17,036)	43,231	27,786
ภาระผูกพัน	62,868	51,711	-	-	62,868	51,711	-	-	62,868	51,711

##### (ข) ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจ

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจเข้าซื้อ/เช่าการเงิน		รวม		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
	รายได้ดอกเบี้ย	1,570	1,186	870	426	2,440	1,612	(413)	(202)	2,027
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(658)	(389)	(427)	(215)	(1,085)	(604)	413	202	(672)	(402)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	912	797	443	211	1,355	1,008	-	-	1,355	1,008
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	20	21	90	39	110	60	-	-	110	60
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(17)	4	-	-	(17)	4	-	-	(17)	4
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	(1)	19	-	-	(1)	19	-	-	(1)	19
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม ตามวิธีส่วนได้เสีย	19	10	-	-	19	10	-	-	19	10
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	251	101	36	13	287	114	-	-	287	114
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,184	952	569	263	1,753	1,215	-	-	1,753	1,215
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุน จากการซื้อขาย <sup>(1)</sup>	(466)	(436)	(237)	(145)	(703)	(581)	-	-	(703)	(581)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	394	271	183	66	577	337	-	-	577	337
ภาษีเงินได้	(111)	(66)	(76)	(22)	(187)	(88)	-	-	(187)	(88)
กำไรสุทธิ	283	205	107	44	390	249	-	-	390	249

<sup>(1)</sup> รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้/โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์ในการกำหนดราคาระหว่างกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 39

#### 42. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

##### 42.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เปิดเผยการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 13.4 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบดุลได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 40.1

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารฯอันจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

##### 42.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	265	265
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	40	15,005	430	15,475
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	612	612
เงินลงทุน - สุทธิ	681	7,030	454	8,165
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	19,869	41,073	414	61,356
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	3,444	19,919	47	23,410
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	102	4,083	1	4,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	13	13
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	708	708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	43,231	-	43,231

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	273	273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	91	4,207	269	4,567
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,184	1,184
เงินลงทุน - สุทธิ	812	9,482	449	10,743
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	17,704	34,074	2,926	54,704
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	5,321	21,635	61	27,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	1,281	506	1,789
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	253	253
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	1,056	1,056
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	27,786	-	27,786



(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	264	264
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	3	15,005	417	15,425
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	612	612
เงินลงทุน - สุทธิ	681	7,030	3,409	11,120
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัด บัญชี	21,690	34,840	12	56,542
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	3,445	19,919	47	23,411
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	102	3,083	1	3,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	13	13
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	708	708
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	43,231	-	43,231

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	272	272
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	41	4,207	255	4,503
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,184	1,184
เงินลงทุน - สุทธิ	812	9,482	2,914	13,208
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัด บัญชี	17,704	30,803	2,532	51,039
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	5,324	21,635	61	27,020
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	781	506	1,289
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	253	253
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	1,056	1,056
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	27,786	-	27,786

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบ  
งบการเงินข้อที่ 42.5

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่สิ้นงวดดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	15,005	-	-	-	15,005	2.73%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	92	2,031	3,693	1,214	7,030	4.08%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัด บัญชี	1,204	12,332	6,457	20,253	827	41,073	6.52%
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,839	8,500	4,592	2,988	-	19,919	2.69%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	439	2,644	1,000	-	-	4,083	3.11%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,838	32,385	7,720	288	-	43,231	2.91%

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	4,207	-	-	-	4,207	1.88%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	651	4,068	3,599	1,164	9,482	3.39%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัด บัญชี	28	12,781	5,912	14,792	561	34,074	6.82%
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	4,252	9,004	2,728	5,651	-	21,635	2.02%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	424	857	-	-	-	1,281	1.80%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,357	18,705	5,526	198	-	27,786	1.83%

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	15,005	-	-	-	15,005	2.73%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	92	2,031	3,693	1,214	7,030	4.08%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัด บัญชี	1,204	10,396	5,615	17,612	13	34,840	4.95%
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,839	8,500	4,592	2,988	-	19,919	2.69%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	439	1,644	1,000	-	-	3,083	2.95%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,838	32,385	7,720	288	-	43,231	2.91%

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	4,207	-	-	-	4,207	1.88%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	651	4,068	3,599	1,164	9,482	3.39%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	3,592	12,032	3,701	11,478	-	30,803	4.82%
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	4,252	9,004	2,728	5,651	-	21,635	2.02%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	424	357	-	-	-	781	1.24%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,357	18,705	5,526	198	-	27,786	1.83%

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ตามลำดับ ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สินทรัพย์ทางการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,765	69	2.04%	6,090	32	1.07%
เงินลงทุน	8,564	159	3.72%	10,539	164	3.12%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	53,375	1,342	5.03%	44,729	990	4.43%
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	24,865	283	1.91%	30,842	196	1.27%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,543	11	1.46%	2,351	2	0.16%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	32,507	359	2.21%	16,655	127	1.53%

### 42.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารฯมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายในการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคารฯตามลำดับ

ในการบริหารสภาพคล่อง สายบริหารเงินจะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารฯมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่อง และผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารฯได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่าง ๆ ไว้อย่างชัดเจน

คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. ทบทวนและรับรองความถูกต้องของสมมติฐานของสายบริหารเงิน
2. กำหนดกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่อง รวมถึงการบริหารสภาพคล่องประจำวัน
3. ดูแลให้มีการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการในการควบคุมและจำกัดความเสี่ยงสภาพคล่อง
4. กำหนดนโยบายอัตราดอกเบี้ย
5. ดูแลให้ธนาคารมีระบบข้อมูลที่เพียงพอในการวัดผล ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงสภาพคล่อง
6. อนุมัติขอบเขตของช่องว่างระหว่างระยะเวลาการกู้ยืมเงิน และการให้กู้ยืมเงินที่ไม่สัมพันธ์กัน
7. กระจายแหล่งเงินทุน
8. ให้การรับรองความถูกต้องของแผนการหาเงินทุนฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นแบบกระจายอำนาจ โดยบริษัท ลีสซิ่ง สีนเอเชีย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีสซิ่ง สีนเอเชีย จำกัด มาจากธนาคารฯ ซึ่งธนาคารฯ จะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวงเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการควบคุมและติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทในกลุ่มเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคารฯ คือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้ โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและการกู้ยืม ธนาคารฯ มีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของการรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อราย เพดานสำหรับการรับฝากเงินจากนิติบุคคล และรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารฯ มีนโยบายในการถือสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในระดับที่เหมาะสมและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับแนวทางในการดำรงระดับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องจะสอดคล้องกับการคาดการณ์ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในแต่ละสถานการณ์ ซึ่งแบ่งเป็น 3 ระดับขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และตลาดเงินในขณะนั้น โดยจะมีการติดตามอัตราส่วนดังกล่าวเป็นรายวัน

ธนาคารฯ มีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

1. รายงานรายวันสำหรับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งใช้ในการกำหนดแนวทางระดับสภาพคล่องที่ธนาคารฯ ควรดำรงไว้ ได้แก่ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อผู้ฝากเงินรายใหญ่ 20 รายแรก
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารฯ มีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารฯ กำหนดไว้

4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่อง รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น-1 เดือน เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ สัดส่วนจำนวนเงินฝากรายใหญ่ อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝาก เป็นต้น
5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ
7. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนขาดดุลสภาพคล่องสุทธิต่อเงินฝาก สัดส่วนการรับฝากเงินจากนิติบุคคล รัฐวิสาหกิจและบุคคลธรรมดา

ธนาคารฯมีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติรายไตรมาส โดยธนาคารฯจะทำการทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อม กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยจัดทำทั้งเหตุการณ์กรณีที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารฯเอง กรณีวิกฤติทั้งระบบ และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณีที่จะคิดว่าจะเป็นผลกระทบที่รุนแรง จากการทดสอบภาวะวิกฤติที่ผ่านมารายไตรมาสได้ทดสอบใน 2 ช่วง คือ 0-7 วัน และ 8-30 วัน จากผลการทดสอบครั้งล่าสุดพบว่าธนาคารฯมีกระแสเงินสดสุทธิเป็นบวกเกินกว่า 30 วันในทั้ง 3 กรณี เนื่องจากธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวนมากรวมถึงวงเงินผูกพัน (Committed Line) ที่ได้รับจากสถาบันการเงินอื่น

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554						ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	เกิน 5 ปี			
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>									
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	470	15,005	-	-	-	-	-	-	15,475
เงินลงทุน - สุทธิ	-	91	2,687	3,719	1,214	454	-	-	8,165
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	287	13,430	8,178	29,032	8,125	-	2,304	-	61,356
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>									
เงินรับฝาก	7,330	8,500	4,592	2,988	-	-	-	-	23,410
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	542	2,644	1,000	-	-	-	-	-	4,186
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	13	-	-	-	-	-	-	-	13
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,838	32,385	7,720	288	-	-	-	-	43,231
<b>รายการนอกงบดุล</b>									
การรับอวัลด์ตัวเงิน	-	-	-	-	-	-	-	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	240	24	-	-	-	-	-	264
ภาระผูกพันอื่น	334	15,985	21,896	24,082	307	-	-	-	62,604

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	320	4,247	-	-	-	-	-	4,567
เงินลงทุน - สุทธิ	7	651	4,834	3,645	1,164	442	-	10,743
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	225	13,487	10,285	24,385	3,403	-	2,919	54,704
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	9,634	9,004	2,728	5,651	-	-	-	27,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	932	857	-	-	-	-	-	1,789
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	253	-	-	-	-	-	-	253
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,357	18,705	5,526	198	-	-	-	27,786
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอวัลด์เงิน	-	24	-	-	-	-	-	24
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	1,515	18	-	-	-	-	1,533
ภาระผูกพันอื่น	312	12,977	25,705	10,858	301	-	-	50,153

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	420	15,005	-	-	-	-	-	15,425
เงินลงทุน - สุทธิ	-	91	2,687	3,719	1,214	3,409	-	11,120
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	2,107	11,494	7,336	26,392	7,312	-	1,901	56,542
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	7,331	8,500	4,592	2,988	-	-	-	23,411
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	542	1,644	1,000	-	-	-	-	3,186
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	13	-	-	-	-	-	-	13
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,838	32,385	7,720	288	-	-	-	43,231
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอวัลด์เงิน	-	-	-	-	-	-	-	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	240	24	-	-	-	-	264
ภาระผูกพันอื่น	334	15,985	21,896	24,082	307	-	-	62,604

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	256	4,247	-	-	-	-	-	4,503
เงินลงทุน - สุทธิ	7	651	4,834	3,645	1,164	2,907	-	13,208
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	3,790	12,737	8,074	21,071	2,842	-	2,525	51,039
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	9,637	9,004	2,728	5,651	-	-	-	27,020
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	932	357	-	-	-	-	-	1,289
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	253	-	-	-	-	-	-	253
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,357	18,705	5,526	198	-	-	-	27,786
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอวัลด์เงิน	-	24	-	-	-	-	-	24
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	1,515	18	-	-	-	-	1,533
ภาระผูกพันอื่น	312	12,977	25,705	10,858	301	-	-	50,153

## 42.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารฯมีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารฯอาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารฯและดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554								
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
	เหรียญ สหรัฐฯ (ล้านบาท)	ยูโร (ล้านบาท)	เยน (ล้านบาท)	ปอนด์ (ล้านบาท)	เหรียญ นิวซีแลนด์ (ล้านบาท)	เหรียญ ออสเตรเลีย (ล้านบาท)	ฮ่องกง (ล้านบาท)	เหรียญ สิงคโปร์ (ล้านบาท)	หยวน (ล้านบาท)
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล</b>									
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	2,361.43	18.00	0.08	0.40	1.49	1.68	2.84	0.12	55.54
เงินลงทุน - สุทธิ	2,907.33	-	-	-	-	-	-	-	157.46
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	181.04	16.73	0.08	0.14	-	-	-	-	-
เงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่าย	126.17	-	-	-	-	0.04	-	-	8.78
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล</b>									
เช็คเดอริออปเครดิต	208.88	5.90	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	15,139.90	55.13	-	-	-	-	-	-	105.74
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	19,503.06	43.84	0.08	0.14	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ									
สัญญาซื้อ	156.74	-	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน									
สัญญาขาย	707.19	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น	836.53	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554</b>									
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	30.7472	44.5173	38.1944	49.4582	25.4918	32.9540	3.9513	24.9765	4.7650



## งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
	เหรียญ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ปอนด์	เหรียญ นิวซีแลนด์	เหรียญ ออสเตรเลีย	เหรียญ ฮ่องกง	เหรียญ สิงคโปร์	หยวน
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล</b>									
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	131.38	2.32	0.19	0.61	1.31	1.54	1.17	0.01	4.95
เงินลงทุน - สุทธิ	2,681.62	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	59.04	12.31	-	-	-	-	-	-	-
เงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่าย	52.90	-	-	-	-	0.16	-	-	3.17
เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างจ่าย	301.96	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล</b>									
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,490.40	22.12	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	17,747.18	39.94	0.58	-	-	0.16	-	-	30.30
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	19,123.58	13.24	8.36	-	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน									
สัญญาขาย	693.48	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น	305.53	3.27	-	-	-	-	-	-	-
<b>อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553</b>									
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)	30.1513	39.9394	0.3705	46.7968	23.1723	30.7226	3.8742	23.3264	4.5582

## 42.5 มาตรการอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารฯประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้าและเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯอันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้ธนาคารฯควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย</b>				
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและ				
จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	21,050	ล้านบาท 2554 - 2558	9,780	ล้านบาท 2554 - 2556
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่าย				
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	2,350	ล้านบาท 2554 - 2557	1,600	ล้านบาท 2554 - 2555

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน</b>				
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจาก				
เงินต้นสกุลเงินบาทและ				
จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จาก				
เงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8	ล้านเหรียญสหรัฐ 2555	8	ล้านเหรียญสหรัฐ 2555
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงิน				
ต้นสกุลเงินบาทและจ่าย				
อัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงิน				
ต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15	ล้านเหรียญสหรัฐ 2555 - 2559	15	ล้านเหรียญสหรัฐ 2555 - 2559
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงิน				
ต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯและ				
จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้น				
สกุลเงินหยวน	5	ล้านเหรียญสหรัฐ 2555	-	ล้านเหรียญสหรัฐ -

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ธนาคารฯ ได้มีการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินสำหรับเงินต้นจำนวน 20 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ก่อนครบกำหนด โดยสัญญาดังกล่าว แสดงเป็นสินทรัพย์และมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันยกเลิกสัญญา มีจำนวนเงิน 27 ล้านบาท และบริษัทฯ ได้จ่ายเงินจากการยกเลิกสัญญาจำนวน 4 ล้านบาท เป็นผลให้ธนาคารฯ มีขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาดังกล่าวจำนวน 31 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้รับความรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 แล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ					
	30 มิถุนายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	14,071	1,230	15,301	16,609	1,209	17,818
- สัญญาขาย	18,133	1,414	19,547	17,939	1,206	19,145
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	2,950	20,450	23,400	3,430	7,950	11,380
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
- สัญญาซื้อ	157	-	157	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศ						
- สัญญาขาย	-	707	707	-	693	693

#### 42.6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

##### (ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

##### (ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ			
	30 มิถุนายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	263	263	272	272
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	15,425	15,425	4,503	4,503
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	612	680	1,184	1,246
เงินลงทุน - สุทธิ	11,120	11,099	13,208	13,214
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	55,786	55,786	50,439	50,439
<b>รวม</b>	<b>83,206</b>	<b>83,253</b>	<b>69,606</b>	<b>69,674</b>
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	23,411	23,411	27,020	27,020
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,186	3,186	1,289	1,289
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	13	13	253	253
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	708	726	1,056	1,091
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	43,231	43,231	27,786	27,786
<b>รวม</b>	<b>70,549</b>	<b>70,567</b>	<b>57,404</b>	<b>57,439</b>

#### 43. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ใหม่ตามที่สรุปในตารางด้านล่างนี้เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้งบการเงินเริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ทั้งนี้การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสำหรับงวดหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่เคยรายงานไว้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
<b>งบแสดงฐานะการเงิน</b>				
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ - สุทธิ	-	71,087	-	71,087
รายได้ค้างรับ - สุทธิ	78,244	-	71,087	-
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	465,045	472,528	333,223	333,223
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	44,999	44,673	40,353	40,353
เงินรับฝาก	27,017,194	27,017,442	27,019,899	27,020,147
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,788,852	2,043,852	1,288,852	1,543,852
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	27,786,141	27,530,893	27,786,141	27,530,893

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
<b>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</b>				
รายได้ดอกเบี้ย	1,409,869	-	1,186,378	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	1,496,121	-	1,274,210
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	401,814	402,977	389,134	390,099
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	63,832	-	63,832
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	60,464	63,896	21,254	24,686
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	198	-	-	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	4,182	3,726	4,182	3,726
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	18,507	18,963	18,507	18,963
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	39,660	14,774	34,963	8,496
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	69,697	92,791	57,687	79,723
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	23,094	-	22,037	-
ขาดทุนจากการซื้อขายสินทรัพย์สินรอกการขายและสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	6,199	1,488	(5,457)	(5,457)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	296,929	-	244,667	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	301,715	-	244,742
โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	75	-	75

#### 44. เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบการเงิน

##### 44.1 การเพิ่มทุนของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ของบริษัทย่อยได้มีมติให้บริษัทย่อยเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นผลให้ภายหลังการจดทะเบียนการเพิ่มทุน บริษัทย่อยมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 4 พันล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 400 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีมติอนุมัติให้บริษัทย่อยเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจากธนาคารฯ บางส่วนจำนวน 250 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2554 ธนาคารฯ ได้จ่ายชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวนดังกล่าวแล้ว

##### 44.2 การเพิ่มทุนของบริษัทร่วม

เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 7/2554 ได้มีมติให้นำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติให้บริษัทดังกล่าวออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในอัตราส่วน 2.5 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ ปัจจุบันธนาคารฯ มีหุ้นในบริษัทดังกล่าวเป็นจำนวน 79,000,000 หุ้น หรือ คิดเป็นร้อยละ 24.51 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดและที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯ ครั้งที่ 27/2554 เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2554 มีมติให้ธนาคารฯ ใช้สิทธิของหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทดังกล่าวในปริมาณไม่เกินกว่าสัดส่วนการถือหุ้นที่มีอยู่ในปัจจุบัน เพื่อรักษาสัดส่วนการถือหุ้นไว้ในอัตราเดิมและในกรณีที่มีหุ้นสามัญที่ไม่ได้รับการจองซื้อเหลือจากการเสนอขายให้ผู้ถือหุ้นเดิม ธนาคารฯ อาจจองซื้อเพิ่มเติม แต่ทั้งนี้จะต้องไม่เกินกว่าอัตราร้อยละ 24.90 ตามที่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย

#### 45. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2554