

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
รายงาน และ งบการเงินระหว่างกาล  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

## ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

## ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการการตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดง  
ความเห็นของข้าพเจ้า

### **ความเห็น**

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554  
ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ของธนาคาร  
ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดย  
ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

### **การเน้นข้อมูลและเหตุการณ์**

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบ  
งบการเงินข้อที่ 13.1 เกี่ยวกับการที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีแผนการกันสำรองในอนาคต

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 13 กันยายน 2555

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>สินทรัพย์</b>				
เงินสด	305,245	289,865	304,202	289,369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6	19,244,036	9,741,811	19,150,700
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	325,607	403,884	325,607
เงินลงทุน - สุทธิ	8	14,094,881	11,428,643	14,094,881
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	9, 10	365,480	336,816	3,804,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	12			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		86,594,959	72,334,970	75,020,976
ดอกเบี้ยค้างรับ		144,596	140,539	152,015
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		86,739,555	72,475,509	75,172,991
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(5,542,851)	(4,782,912)	(2,573)
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	13.1	(1,369,574)	(1,196,682)	(957,495)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13.2	(15,701)	(12,386)	(15,701)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		79,811,429	66,483,529	74,197,222
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	14	1,172,475	1,198,139	1,085,792
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	15	155,984	171,200	128,077
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	16	70,788	89,998	57,457
สิทธิการเช่า - สุทธิ		191,736	197,062	191,736
รายได้ค้างรับ - สุทธิ		167,631	113,400	153,348
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		47,875	64,572	47,875
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ		248,319	246,119	140,969
สินทรัพย์อื่น	17	33,019	24,076	24,234
<b>รวมสินทรัพย์</b>		<b>116,234,505</b>	<b>90,789,114</b>	<b>113,706,974</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)  
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
เงินรับฝาก	19	41,946,907	20,832,339	41,948,713
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	19,170,481	1,491,510	17,670,481
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		22,623	29,230	22,623
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	448,440	671,593	448,440
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	37,900,000	51,451,656	37,900,000
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	22.1	126,581	113,130	105,038
ประมาณการหนี้สินอื่น	22.2, 40.2	326,750	326,050	326,750
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		389,436	421,714	389,158
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		28,962	-	28,962
หนี้สินอื่น	23	1,112,344	1,090,294	477,979
<b>รวมหนี้สิน</b>		<b>101,472,524</b>	<b>76,427,516</b>	<b>99,318,144</b>
<b>ส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
ทุนเรือนหุ้น	24			
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		4,511	4,511	4,511
หุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		15,900,018	15,900,018	15,900,018
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				
- ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	25	213,222	155,770	213,222
ขาดทุนสะสม		(1,355,770)	(1,698,701)	(1,728,921)
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ</b>	11	<b>14,761,981</b>	<b>14,361,598</b>	<b>14,388,830</b>
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		-	-	-
<b>รวมส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>14,761,981</b>	<b>14,361,598</b>	<b>14,388,830</b>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>		<b>116,234,505</b>	<b>90,789,114</b>	<b>113,706,974</b>
		-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายเหวินชง หลี่  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายแก้วหุย ชง  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายได้ดอกเบี้ย	28	2,773,550	2,027,384	2,169,474	1,570,353
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	(1,300,937)	(672,675)	(1,274,354)	(657,916)
<b>รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ</b>		<b>1,472,613</b>	<b>1,354,709</b>	<b>895,120</b>	<b>912,437</b>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	30	159,814	109,794	25,085	19,442
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	30	(173)	-	(173)	-
<b>รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ</b>		<b>159,641</b>	<b>109,794</b>	<b>24,912</b>	<b>19,442</b>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปรัวรรคเงินตราต่างประเทศ	31	13,845	(16,915)	13,845	(16,915)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	32	10,655	(1,430)	10,655	(1,430)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	10.1	21,313	18,959	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น		87,263	114,794	76,689	109,184
กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ		6,946	-	6,946	-
หนี้สูญรับคืน		69,877	143,470	51,682	129,166
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		42,245	25,698	18,814	19,050
<b>รวมรายได้จากการดำเนินงาน</b>		<b>1,884,398</b>	<b>1,749,079</b>	<b>1,098,663</b>	<b>1,170,934</b>
<b>ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		494,741	425,428	312,254	281,670
ค่าตอบแทนกรรมการ	34	2,160	2,315	1,860	2,015
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		76,490	71,986	57,932	56,043
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		20,728	23,896	18,955	22,053
ค่าภาษีอากร		82,552	70,477	66,559	55,246
ค่าธรรมเนียมและบริการ		28,063	18,391	7,629	8,392
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)		82,327	11,199	(14,876)	(3,674)
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น		700	3,772	700	3,772
อื่น ๆ		83,934	71,258	38,342	36,638
<b>รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ</b>		<b>871,695</b>	<b>698,722</b>	<b>489,355</b>	<b>462,155</b>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	35	521,648	473,005	298,581	324,090
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้</b>		<b>491,055</b>	<b>577,352</b>	<b>310,727</b>	<b>384,689</b>
ภาษีเงินได้	36	(148,124)	(187,364)	(67,438)	(111,359)
<b>กำไรสำหรับงวด</b>		<b>342,931</b>	<b>389,988</b>	<b>243,289</b>	<b>273,330</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>					
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	37	57,452	27,261	57,452	27,261
<b>รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่น</b>		<b>57,452</b>	<b>27,261</b>	<b>57,452</b>	<b>27,261</b>
<b>กำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>		<b>400,383</b>	<b>417,249</b>	<b>300,741</b>	<b>300,591</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>การแบ่งปันกำไรสำหรับงวด</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	342,931	389,988	243,289	273,330
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	<u>342,931</u>	<u>389,988</u>		
<b>การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม</b>				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	400,383	417,249	300,741	300,591
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	<u>400,383</u>	<u>417,249</u>		
<b>กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ</b>	38			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	<u>0.22</u>	<u>0.25</u>	<u>0.15</u>	<u>0.17</u>
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

นายหวิณชง หลี  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายแก้วหุข ชง  
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน</b>				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	491,055	577,352	310,727	384,689
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(21,313)	(18,959)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	49,868	54,474	42,766	48,526
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการค้ำประกัน	521,648	473,005	298,581	324,090
กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	(6,946)	-	(6,946)	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(1,804)	(3,147)	(1,920)	(3,155)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	13	1,339	13	1,339
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(85,459)	(115,104)	(74,769)	(109,486)
ขาดทุนจากการค้ำประกันทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	82,327	9,913	(14,876)	(4,960)
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากเงินลงทุน	(10,655)	1,430	(10,655)	1,430
(กำไร) ขาดทุนสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(13,845)	16,915	(13,845)	16,915
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	13,452	11,771	10,367	8,638
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น	700	3,772	700	3,772
รายได้จากการปรับมูลค่าลูกหนี้อื่น	(1,094)	(2,768)	(1,094)	(2,768)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	(3,779)	(5,600)	-	-
กำไรจ่ายลดลงจากการโอนลูกหนี้กรรมบังคับคดี	-	(633)	-	(633)
กำไรจ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(91,869)	(101,624)	(83,853)	(101,817)
รายได้ดอกเบี้ย	(2,773,550)	(2,027,384)	(2,169,474)	(1,570,353)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	2,357,854	1,896,786	1,753,006	1,440,983
กำไรจ่ายดอกเบี้ย	1,300,937	672,675	1,274,354	657,916
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(370,054)	(244,081)	(343,518)	(244,084)
รายได้เงินปันผล	(6,474)	(5,036)	(13,078)	(14,516)
เงินสดรับเงินปันผล	6,474	5,036	6,474	5,036
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(226,569)	(131,768)	(125,102)	(86,787)
<b>กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงเงิน</b>				
<b>สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน</b>	1,210,917	1,068,364	837,858	754,775
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(9,610,478)	(10,910,918)	(9,577,921)	(10,925,306)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	231,605	793,714	231,605	793,714
เงินลงทุนระยะสั้น	-	9,268	-	9,268
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(13,685,057)	(7,320,343)	(11,686,637)	(5,786,233)
ทรัพย์สินรอการขาย	41,770	367,920	177,687	218,700
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	16,697	160,170	16,697	160,170
ลูกหนี้อื่น	(14,235)	189,040	34,043	134,812
สินทรัพย์อื่น	25,976	20,042	24,470	23,837

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบกระแสเงินสด (ต่อ)  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	21,114,567	(3,606,815)	21,114,924	(3,608,765)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,678,971	2,396,716	16,178,971	1,896,716
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(6,607)	(240,136)	(6,607)	(240,136)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(362,637)	(580,699)	(362,637)	(580,699)
เจ้าหน้าที่ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	28,962	(240,836)	28,962	(240,836)
หนี้สินอื่น	80,954	43,991	(18,039)	16,560
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>16,751,405</b>	<b>(17,850,522)</b>	<b>16,993,376</b>	<b>(17,373,423)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดจ่ายในการลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(250,000)	(500,000)
เงินสดจ่ายในการลงทุนในบริษัทร่วม	(13,954)	-	(13,954)	-
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(2,622,974)	2,596,738	(2,622,974)	2,596,738
เงินสดรับดอกเบี้ยจากเงินลงทุน	310,477	153,002	310,477	153,002
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	6,604	9,480	6,604	9,480
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,975	3,251	1,926	3,246
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(8,680)	(10,428)	(2,816)	(5,403)
เงินสดจ่ายเพื่อการได้มาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(1,620)	(2,127)	(218)	(549)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>(2,328,172)</b>	<b>2,749,916</b>	<b>(2,570,955)</b>	<b>2,256,514</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	270,152,728	175,428,707	270,152,725	175,428,707
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(283,704,384)	(159,984,192)	(283,704,381)	(159,984,192)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(854,462)	(349,776)	(854,692)	(335,041)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(1,735)	(2,177)	(1,240)	(1,082)
<b>เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน</b>	<b>(14,407,853)</b>	<b>15,092,562)</b>	<b>(14,407,588)</b>	<b>15,108,392)</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ</b>	<b>15,380</b>	<b>(8,044)</b>	<b>14,833</b>	<b>(8,517)</b>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	289,865	272,817	289,369	272,364
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นสุดงวด</b>	<b>305,245</b>	<b>264,773</b>	<b>304,202</b>	<b>263,847</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ				รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น ของธนาคารฯ	ส่วนที่เป็นของ ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจควบคุม ของบริษัทย่อย	รวม
	องค์ประกอบอื่นของ		ส่วนของผู้ถือหุ้น				
	ส่วนของผู้ถือหุ้น		จากการเปลี่ยนแปลง				
ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	ส่วนเกินทุน	มูลค่าเงินลงทุน	ขาดทุนสะสม				
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ						
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	4,643	15,899,886	164,577	(2,393,388)	13,675,718	-	13,675,718
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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	4,511	15,900,018	155,770	(1,698,701)	14,361,598	-	14,361,598
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	57,452	342,931	400,383	-	400,383
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	4,511	15,900,018	213,222	(1,355,770)	14,761,981	-	14,761,981
	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)  
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว		องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนเกินทุน	รวม
		จากการเปลี่ยนแปลง	มูลค่าเงินลงทุน	ขาดทุนสะสม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	4,643	15,899,886	164,577	(2,530,969)	13,538,137
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	27,261	273,330	300,591
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(132)	132	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	4,511	15,900,018	191,838	(2,257,639)	13,838,728
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	4,511	15,900,018	155,770	(1,972,210)	14,088,089
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับงวด	-	-	57,452	243,289	300,741
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	4,511	15,900,018	213,222	(1,728,921)	14,388,830
	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลธนาคารฯ .....	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน .....	1
3.	มาตรฐานการบัญชีที่ออกใหม่แต่ยังไม่มียกบังคับใช้ .....	3
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ .....	3
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ .....	14
6.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) .....	17
7.	ตราสารอนุพันธ์ .....	18
8.	เงินลงทุน .....	20
9.	เงินลงทุนในบริษัทย่อย .....	24
10.	เงินลงทุนในบริษัทร่วม .....	25
11.	การกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นของระหว่างงบการเงินร่วมกับงบการเงินเฉพาะกิจการ .....	26
12.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ .....	27
13.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ .....	38
14.	ทรัพย์สินรอการขาย .....	39
15.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ .....	42
16.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน .....	46
17.	สินทรัพย์อื่น .....	47
18.	คุณภาพสินทรัพย์ .....	48
19.	เงินรับฝาก .....	49
20.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) .....	50
21.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม .....	51
22.	ประมาณการหนี้สิน .....	51
23.	หนี้สินอื่น .....	53
24.	ทุนเรือนหุ้น .....	53
25.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน .....	55
26.	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย .....	55
27.	สำรองตามกฎหมาย .....	56
28.	รายได้ดอกเบี้ย .....	57

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
สารบัญหหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล (ต่อ)  
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	57
30.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ.....	58
31.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ.....	58
32.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน.....	59
33.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....	59
34.	ค่าตอบแทนกรรมการ .....	59
35.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า .....	59
36.	ภาษีเงินได้.....	60
37.	องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น.....	60
38.	กำไรต่อหุ้น .....	60
39.	รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	60
40.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น .....	66
41.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน .....	68
42.	เครื่องมือทางการเงิน .....	70
43.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน.....	84
44.	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล.....	84

## ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

### หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

#### 1. ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 15 เมษายน 2536 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียน ตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีสำนักงานใหญ่และสาขาจำนวนรวม 19 แห่ง

ธนาคารฯได้ดำเนินการขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารฯจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้สั่งเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารฯจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2554

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีนเป็นบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ โดยถือหุ้นในธนาคารฯคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.70 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีบริษัทย่อยเพียงบริษัทเดียว ซึ่งจัดตั้งเป็นบริษัท จำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยประกอบธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบ ลีสซิ่งและเช่าซื้อ

#### 2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

##### 2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลโดยธนาคารฯเลือกนำเสนองบการเงินระหว่างกาลแบบสมบูรณ์เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี และได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

## 2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยธนาคารฯ ณ วันที่		อัตราร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่		อัตราร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
			30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
			2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัท สีสิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	เช่าซื้อและเช่าการเงิน	ไทย	ร้อยละ 99.99	ร้อยละ 99.99	ร้อยละ 31.81	ร้อยละ 34.87	ร้อยละ 44.58	ร้อยละ 41.14

(ข) ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 ของหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของกองทุน เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากธนาคารฯไม่มีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว รวมถึงกรณีที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว เนื่องจากธนาคารฯและบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว

(ค) ธนาคารฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

(ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทย่อยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี ทุกราคีติ ผลกระทบจากการใช้วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะที่แตกต่างกัน ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินรวมในภาพรวมอย่างเป็นสาระสำคัญ

- (จ) ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญ ได้ถูกตัดออก จากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมคือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของ บริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไร หรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

### 2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

### 3. มาตรฐานการบัญชีที่ออกใหม่แต่ยังไม่ผลบังคับใช้

ในระหว่างงวด สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศใช้มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงาน ดำเนินงาน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการรายงานทาง การเงินฉบับดังกล่าวจะไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ

### 4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 4.1 การรับรู้รายได้

- (ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ โดย คำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์ คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจาก วันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้น ออก จากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะ ได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์ คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระ ตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยค้างพักที่ติดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้น หนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตาม เงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

(ค) รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

(ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ฉ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ช) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

## 4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

### (ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

### (ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ

### (ค) ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

## 4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสด เช็คและเช็คระหว่างเรียกเก็บ

## 4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

## 4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

(ก) เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ข) เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป

(ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ

(ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

รายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารทุนจะบันทึก ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) ส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้จะบันทึก ณ วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกบันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ในกรณีที่ธนาคารฯจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ธนาคารฯจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของเจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

### **มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์**

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น

ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือสามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตราสารหนี้ภาคเอกชนในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้มูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยคู่ค้าที่เป็นสถาบันการเงินออกหรือขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เงินลงทุนในลูกหนี้ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนการลงทุนที่คิดคำนวณได้ ณ วันลงทุน โดยธนาคารฯจะปรับเพิ่ม/ลดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่ได้มีการลงทุน หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

#### 4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการค้ำค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการค้ำค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ในกรณีที่ธนาคารฯ ได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯ ถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารฯ จะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯ มีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการค้ำค่า (ถ้ามี)

#### 4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือค้ำบัญชี

#### 4.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ก) ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้ อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มเติมเกินกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำดังกล่าวด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ ธปท. และสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯ ได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

- (ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท. ที่อ้างอิงจากจำนวนเดือนค้างชำระและใช้อัตราการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ ธปท.

ลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ ธปท. ส่วนลูกหนี้ด้อยคุณภาพสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างชำระสุทธิกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่คิดคำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ ธปท.

บริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินอีกครั้ง โดยพิจารณาจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้และวิเคราะห์สถานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้

- (ค) ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายหนี้สูญตามเกณฑ์ ธปท. และตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯ ทั้งนี้ บันทึกโดยการโอนกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและลดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานและในขณะเดียวกันบันทึกตัดหนี้สูญโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารฯ บันทึกรับรู้เป็นรายได้หนี้สูญรับคืนในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน
- (ง) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีรับรู้เป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละงวด

#### 4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุนธนาคารฯ จะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่ได้รับ โอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ส่วนสูญเสียนี่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่าของสินทรัพย์และส่วนได้เสียที่ได้รับ โอนมาจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารฯจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้ โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของธนาคารฯในการคิดลด ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

#### 4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ได้รับมาแสดงตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินแต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี มูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินและหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

#### 4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	34	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	1- 3, 5 และ 10	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคามันก็เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผล กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน เมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

#### 4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบของธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์และมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณเท่ากับ 5 และ 10 ปี

#### 4.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) สิทธิการเช่าตัดบัญชี โดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

#### 4.14 สัญญาเช่าระยะยาว

ยานพาหนะตามสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

#### 4.15 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ย โดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชี

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีกรให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชีและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

#### 4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของธนาคารฯและบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของการขาดทุนจากการดำเนินงานทันที

#### 4.17 ผลประโยชน์ของพนักงาน

##### ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

##### ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

###### โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สิทธิประโยชน์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่เกิดรายการ

###### โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ (“โครงการผลประโยชน์”)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินโครงการผลประโยชน์ดังกล่าว โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรกในปี 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีของปี 2554

#### 4.18 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

#### 4.19 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์ และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วน ของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

#### 4.20 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

#### 4.21 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนอง ต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของ ธนาคารฯเอง โดยธนาคารฯวัดมูลค่ารายการดังกล่าวโดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

##### ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ด้วยมูลค่า ยุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุน จากการดำเนินงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

##### ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (Banking Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญา แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์ ก้างดังต่อไปนี้

- (ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบ ระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูก บันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนเกินหรือ ส่วนลดที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญา และรับรู้เป็น รายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยเช่นกัน

- (ข) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของ สัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ทั้งนี้การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับที่ 67/2551 ลง วันที่ 3 สิงหาคม 2551

#### 4.22 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจ ควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้ การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดย ทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหาร สำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการ ดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและ กิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือ ทางอ้อม

### 5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและ การประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผล กระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่ เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทาง บัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

#### 5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการ พิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และ หนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

#### 5.2 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่าย บริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯและ บริษัทย่อยได้รับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

### 5.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. และการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อ โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

### 5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

### 5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารฯพิจารณาว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลาานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าการที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลาานหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

### 5.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ ธปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อการด้อยค่า ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

## 5.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

## 5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ นอกจากนั้นแล้วในการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารได้ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทำการทบทวนประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

## 5.9 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ในการคำนวณส่วนแบ่งกำไรขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่โอนให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารฯ ประมาณการจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน ซึ่งผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่มีอยู่และสถานะการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ การใช้ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน และ สถานะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต อาจมีผลต่อจำนวนประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้บันทึกไว้แล้ว

## 5.10 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

หนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตรามรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุด ณ สถานะปัจจุบัน การจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานตามที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

## 5.11 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

## 6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	361,932	-	361,932	218,721	-	218,721
ธนาคารพาณิชย์	128,183	231,826	360,009	104,115	5,860,000	5,964,115
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	10	-	10	-	-	-
รวม	490,125	231,826	721,951	322,836	5,860,000	6,182,836
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	85	-	85	4	3,201	3,205
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(2,318)	(2,318)	-	-	-
ในประเทศ - สุทธิ	490,210	229,508	719,718	322,840	5,863,201	6,186,041
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	35,561	11,956,122	11,991,683	40,147	204,408	244,555
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	735	-	735	1,139	-	1,139
เงินหยวน	12,836	6,584,243	6,597,079	1,643	3,294,076	3,295,719
เงินยูโร	8,851	30,672	39,523	1,516	14,868	16,384
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	627	-	627	266	-	266
เงินสกุลอื่น	3,794	-	3,794	4,013	-	4,013
รวม	62,404	18,571,037	18,633,441	48,724	3,513,352	3,562,076
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	76,357	76,357	-	28,807	28,807
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(185,480)	(185,480)	-	(35,113)	(35,113)
ต่างประเทศ - สุทธิ	62,404	18,461,914	18,524,318	48,724	3,507,046	3,555,770
<b>รวมในประเทศและต่างประเทศ</b>	<b>552,614</b>	<b>18,691,422</b>	<b>19,244,036</b>	<b>371,564</b>	<b>9,370,247</b>	<b>9,741,811</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	361,932	-	361,932	218,721	-	218,721
ธนาคารพาณิชย์	34,861	231,826	266,687	43,340	5,860,000	5,903,340
รวม	396,793	231,826	628,619	262,061	5,860,000	6,122,061
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	81	-	81	-	3,201	3,201
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(2,318)	(2,318)	-	-	-
ในประเทศ – สุทธิ	396,874	229,508	626,382	262,061	5,863,201	6,125,262
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	35,561	11,956,122	11,991,683	40,147	204,408	244,555
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	735	-	735	1,139	-	1,139
เงินหยวน	12,836	6,584,243	6,597,079	1,643	3,294,076	3,295,719
เงินยูโร	8,851	30,672	39,523	1,516	14,868	16,384
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	627	-	627	266	-	266
เงินสกุลอื่น	3,794	-	3,794	4,013	-	4,013
รวม	62,404	18,571,037	18,633,441	48,724	3,513,352	3,562,076
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	76,357	76,357	-	28,807	28,807
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(185,480)	(185,480)	-	(35,113)	(35,113)
ต่างประเทศ – สุทธิ	62,404	18,461,914	18,524,318	48,724	3,507,046	3,555,770
รวมในประเทศและต่างประเทศ	459,278	18,691,422	19,150,700	310,785	9,370,247	9,681,032

## 7. ตราสารอนุพันธ์

### 7.1 ตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา <sup>(1)</sup>	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา <sup>(1)</sup>	
<b>ประเภทความเสี่ยง</b>						
อัตราแลกเปลี่ยน	53,233	49,768	3,884,246	150,091	146,153	9,651,648
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-
รวม	53,233	49,768	3,884,246	150,091	146,153	9,651,648

<sup>(1)</sup> เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯ มีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
สถาบันการเงิน	85.01%	94.93%
บริษัทในกลุ่ม	0.03%	0.01%
นิติบุคคลภายนอก	14.96%	5.06%
รวม	100.00%	100.00%

## 7.2 ตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า (เพื่อการธนาคาร)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งวัดมูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง โดยกำไรขาดทุนซึ่งเกิดจากปรับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์” หรือ “หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามสัญญา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของ “รายได้ค้างรับ” หรือบันทึกเป็น “ดอกเบี้ยค้างจ่าย” แล้วแต่กรณี ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่าตามบัญชี <sup>(2)</sup>		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>	มูลค่าตามบัญชี <sup>(2)</sup>		จำนวนเงินตามสัญญา <sup>(1)</sup>
สินทรัพย์	หนี้สิน	สินทรัพย์		หนี้สิน		
<b>ประเภทความเสี่ยง</b>						
อัตราแลกเปลี่ยน	234,994	398,672	40,126,297	206,248	513,848	12,681,138
อัตราดอกเบี้ย	-(3)	-(3)	22,950,000	-(3)	-(3)	23,050,000
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	37,380 <sup>(3)</sup>	-(3)	732,000	47,545 <sup>(3)</sup>	11,592 <sup>(3)</sup>	894,980
รวม	272,374	398,672	63,808,297	253,793	525,440	36,626,118

(1) เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯ มีภาระต้องจ่ายชำระ

(2) มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า

(3) ไม่รวมส่วนที่เป็นดอกเบี้ยค้างรับและค้างจ่ายซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายได้ค้างรับ” หรือบันทึกเป็น “ดอกเบี้ยค้างจ่าย” แล้วแต่กรณีในงบแสดงฐานะการเงิน

## 8. เงินลงทุน

### 8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,468,710	5,759,583
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	6,315,507	5,059,508
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	107,456	70,329
เงินลงทุนในลูกหนี้	84,906	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	<u>13,976,579</u>	<u>10,889,420</u>
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย</b>		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	25,504	46,425
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	400,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	<u>25,504</u>	<u>446,425</u>
<b>เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน</b>		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	104,716	104,716
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(11,918)	(11,918)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	<u>92,798</u>	<u>92,798</u>
เงินลงทุน - สุทธิ	<u><u>14,094,881</u></u>	<u><u>11,428,643</u></u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีข้อจำกัดในการถือครองและจำหน่ายเงินลงทุน (31 ธันวาคม 2554: ธนาคารฯมีพันธบัตรรัฐบาลที่ได้จัดเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกัน ต่อศาลจำนวน 4 ล้านบาท)

## 8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,421,493	3,249,067	808,914	7,479,474
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	655,118	4,494,459	1,010,774	6,160,351
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	84,906	-	84,906
รวม	4,076,611	7,828,432	1,819,688	13,724,731
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	239	149,147	(4,994)	144,392
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	4,076,850	7,977,579	1,814,694	13,869,123
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	25,504	-	-	25,504
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	25,504	-	-	25,504
<b>ตราสารหนี้ - สุทธิ</b>	<b>4,102,354</b>	<b>7,977,579</b>	<b>1,814,694</b>	<b>13,894,627</b>

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
<b>เงินลงทุนเพื่อขาย</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,763,989	2,536,288	450,000	5,750,277
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	789,160	3,406,225	749,363	4,944,748
รวม	3,553,149	5,942,513	1,199,363	10,695,025
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2,252	50,073	71,741	124,066
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	3,555,401	5,992,586	1,271,104	10,819,091
<b>ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด</b>				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	46,425	-	-	46,425
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	400,000	-	-	400,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	446,425	-	-	446,425
<b>ตราสารหนี้ - สุทธิ</b>	<b>4,001,826</b>	<b>5,992,586</b>	<b>1,271,104</b>	<b>11,265,516</b>

### 8.3 \* ตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

บสท. จะคำนวณดอกเบี้ยตามอัตราเงินฝากเฉลี่ยเป็นรายไตรมาส โดยจะคำนวณ ณ วันทำการสุดท้ายของปี และ บสท. จะชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี

ทั้งนี้ธนาคารฯยังมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในอนาคต กล่าวคือ

- ในกรณีที่มิได้ผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯและ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง สำหรับผลกำไรส่วนที่สองธนาคารฯรับไปทั้งหมดแต่เมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพกับราคาโอน ผลกำไรที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด
- ในกรณีที่มิได้ผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯจะเป็นผู้รับผิดชอบ สำหรับผลขาดทุนส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯและ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด

โดยธนาคารฯต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเมื่อสิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544

ธนาคารฯได้รับรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจาก บสท. ซึ่ง บสท. ได้แจ้งส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนมาให้ธนาคารฯ แต่ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเป็นของลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไปบางรายเท่านั้น ผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดจะทราบเมื่อ บสท. ทำการชำระบัญชีเสร็จสิ้น อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมีประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดจากการแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจำนวน 222 ล้านบาท โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ประมาณการหนี้สินอื่น” ทั้งนี้ จำนวนดังกล่าวเกิดจากผลกำไรขาดทุนของรายลูกหนี้ที่ได้รับแจ้งจาก บสท. แล้วและประมาณการเพิ่มเติมสำหรับรายลูกหนี้ที่ยังชำระไม่เสร็จสิ้น โดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากประสบการณ์ของธนาคารฯในอดีตเกี่ยวกับลูกหนี้รายดังกล่าว แผนการชำระหนี้ที่ลูกหนี้ได้ทำกับ บสท. แล้ว และข้อมูลหลักประกันของลูกหนี้ เป็นต้น

จากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บสท.ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารฯได้รับตั๋วสัญญาใช้เงินจาก บสท. จำนวน 2,599 ล้านบาท โดยตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวทยอยครบกำหนดในวันที่ 31 ตุลาคม 2554 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2556 ซึ่งธนาคารฯได้จัดประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินดังกล่าวไว้เป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและจนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บสท. ได้มาชำระเงินพร้อมไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินจำนวน 2,574 ล้านบาท และ 2,553 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนั้นยอดคงเหลือของตั๋วสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีจำนวน 26 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารฯรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้จากตั๋วสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 0.3 ล้านบาท และ 6 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 8.4 เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 เป็นต้นไป ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทที่ลงทุนซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนทั่วไปและจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ลักษณะความสัมพันธ์	30 มิถุนายน 2555		
				ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ	ราคาทุน
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>						
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารฯ	200,000	10.00	20,390
รวมเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						20,390

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ลักษณะความสัมพันธ์	31 ธันวาคม 2554		
				ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ	ราคาทุน
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน</b>						
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการของธนาคารฯ	200,000	10.00	20,390
รวมเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						20,390

## 8.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การค้ำค่า	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การค้ำค่า
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะ การเงินและผลดำเนินงาน	13,911	1,993	11,918	13,911	1,993	11,918

## 9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ ซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วน การถือหุ้น		มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ	
		30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
				ร้อยละ	ร้อยละ				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีพีซี (ไทย) จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	3,500	3,250	99.99	99.99	3,500	3,250	-	-

เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ของบริษัทย่อยได้มีมติให้บริษัทย่อยเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 100 ล้านบาท มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 4 พันล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 400 ล้านบาท ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทย่อยมีทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 3,250 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นทุนชำระแล้วจำนวน 300 ล้านบาท มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท ชำระแล้วในอัตราร้อยละ 100 และทุนชำระแล้ว จำนวน 100 ล้านบาท มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท ชำระแล้วในอัตราร้อยละ 25

เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2554 ของบริษัทย่อยได้มีมติให้บริษัทย่อยเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 100 ล้านบาท ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และบริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555 เป็นผลให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทย่อยมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 5 พันล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 500 ล้านบาท ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีมติให้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 100 ล้านบาท มูลค่าหุ้นละ 2.50 บาท ซึ่งธนาคารฯ ได้ชำระค่าหุ้นดังกล่าวแล้วจำนวน 250 ล้านบาท ในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2555 เป็นผลให้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทย่อยมีทุนชำระแล้วจำนวน 300 ล้านบาท มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท ชำระแล้วในอัตราร้อยละ 100 และทุนชำระแล้วจำนวน 200 ล้านบาท มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท ชำระแล้วในอัตราร้อยละ 25

## 10. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

### 10.1 รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการฯ ได้แก่เงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	(หน่วย: ล้านบาท)			
			งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีส่วนได้เสีย		มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีราคาทุน	
			30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
			ร้อยละ	ร้อยละ		

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส

จำกัด (มหาชน)

ธุรกิจหลักทรัพย์

ไทย

24.36

24.39

365

337

305

291

เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการเสนอขายครั้งก่อนจำนวน 35,751,715 หุ้น เสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 11.62022 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ ในราคาหุ้นละ 1.60 บาท และธนาคารฯ ได้จ่ายซื้อหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทดังกล่าวจำนวน 8,721,347 หุ้น คิดเป็นเงินจำนวน 14 ล้านบาทแล้วเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 เป็นผลให้ภายหลังการซื้อหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทดังกล่าว ธนาคารฯ มีหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ทั้งสิ้นจำนวน 110,065,325 หุ้น หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 24.36 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทดังกล่าว

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไรจาก		เงินปันผลรับสำหรับงวดหกเดือน	
	เงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับ งวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด

(มหาชน)

21

19

7

10

ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีจำนวน 21 ล้านบาท และ 19 ล้านบาท ตามลำดับ คำนวณจากงบการเงินที่จัดทำโดยผู้บริหารของบริษัทร่วมดังกล่าว ตามที่แสดงไว้โดยสรุปในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10.2

## 10.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 โดยสรุปจากงบการเงินรวมของบริษัทร่วมซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมเป็นดังนี้

บริษัท	ทุนชำระแล้ว		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554	กำไร	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน <sup>(1)</sup>
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไรส์ จำกัด (มหาชน)	723	665	4,546	3,038	2,978	1,591	868	765	87	77

<sup>(1)</sup> ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มูลค่ายุติธรรมของบริษัทร่วมซึ่งคำนวณจากราคาเสนอซื้อต่ำสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ถือโดยธนาคารฯ มีมูลค่าเท่ากับ 222 ล้านบาท และ 223 ล้านบาท ตามลำดับ

## 11. การกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นระหว่างงบการเงินรวมกับงบการเงินเฉพาะกิจการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ในงบการเงินเฉพาะกิจการ	14,388,830	14,088,089
<b>รายการกระทบยอด</b>		
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสะสม	590,600	484,354
การรับเงินปันผลจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสะสม	(217,449)	(210,845)
รวมรายการกระทบยอด	373,151	273,509
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ในงบการเงินรวม	14,761,981	14,361,598

## 12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

### 12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินเบิกเกินบัญชี	1,009,177	938,205	1,009,177	938,205
เงินให้กู้ยืม	29,501,900	23,547,411	29,242,456	23,280,512
ค้ำเงิน	13,772,343	11,530,752	44,769,343	39,125,082
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	41,845,031	35,903,334	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	466,508	415,268	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	86,594,959	72,334,970	75,020,976	63,343,799
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(5,542,851)	(4,782,912)	(2,573)	(1,295)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	81,052,108	67,552,058	75,018,403	63,342,504
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	144,596	140,539	152,015	147,027
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	81,196,704	67,692,597	75,170,418	63,489,531
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.	(819,585)	(813,568)	(761,937)	(765,465)
- สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ รพท.	(549,989)	(383,114)	(195,558)	(58,936)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(15,701)	(12,386)	(15,701)	(12,386)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	79,811,429	66,483,529	74,197,222	62,652,744

ช่วงปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำเข้าท่วมพื้นที่ต่างๆ เป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ธนาคารฯบางส่วน ซึ่งธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้การพิจารณาของฝ่ายบริหารของธนาคารฯซึ่งสอดคล้องไปกับกรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยในระยะเวลาหนึ่ง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าวจำนวน 4,526 ราย และ 4,864 ราย ตามลำดับ โดยมีภาระหนี้คงค้าง ณ วันดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,751 และ 3,204 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 45 ราย และ 33 ราย และมีภาระหนี้คงค้างกับธนาคารฯ ณ วันดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 753 และ 823 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้กันสำรองตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินสถานการณ์มีความเห็นว่าการกันสำรองดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลกระทบที่อาจมีขึ้นจากลูกหนี้ที่เกิดผลกระทบจากอุทกภัยดังกล่าว

## 12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ไม่เกิน 1 ปี <sup>(1)</sup>	32,163,368	24,471,920	38,622,028	27,074,577
เกิน 1 ปี	48,888,740	43,080,138	36,396,375	36,267,927
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ <sup>(2)</sup>	81,052,108	67,552,058	75,018,403	63,342,504
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	144,596	140,539	152,015	147,027
รวม	81,196,704	67,692,597	75,170,418	63,489,531

(1) รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

## 12.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	74,364,471	-	74,364,471	65,845,234	-	65,845,234
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,622,365	4,318,802	5,941,167	416,952	1,113,768	1,530,720
เงินหยวน	733,080	-	733,080	147,964	-	147,964
เงินยูโร	10,965	-	10,965	27,986	-	27,986
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	-	-	-	154	-	154
เงินเยนญี่ปุ่น	2,425	-	2,425	-	-	-
รวม <sup>(1)</sup>	76,733,306	4,318,802	81,052,108	66,438,290	1,113,768	67,552,058

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	68,330,766	-	68,330,766	61,635,680	-	61,635,680
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,622,365	4,318,802	5,941,167	416,952	1,113,768	1,530,720
เงินหยวน	733,080	-	733,080	147,964	-	147,964
เงินยูโร	10,965	-	10,965	27,986	-	27,986
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	-	-	-	154	-	154
เงินเยนญี่ปุ่น	2,425	-	2,425	-	-	-
รวม <sup>(1)</sup>	70,699,601	4,318,802	75,018,403	62,228,736	1,113,768	63,342,504

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

## 12.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	30 มิถุนายน 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	243,519	69,940	-	-	11,947	325,406
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	21,991,647	376,633	145,144	58,047	393,416	22,964,887
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,663,689	49,204	14,415	148,023	301,030	5,176,361
การสาธารณสุขทั่วโลกและการบริการ	11,675,794	302,159	72,868	-	68,500	12,119,321
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	47,944	10,740	3,489	2,435	4,719	69,327
อื่นๆ	36,438,453	3,231,850	420,003	286,704	19,796	40,396,806
รวม <sup>(1)</sup>	75,061,046	4,040,526	655,919	495,209	799,408	81,052,108

<sup>(1)</sup> ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	298,851	69,498	-	-	13,163	381,512
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,978,699	388,912	200,406	49,428	349,127	17,966,572
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,881,470	72,704	350	165,365	299,979	5,419,868
การสาธารณสุขทั่วโลกและการบริการ	8,074,674	301,125	16,377	67,397	66,648	8,526,221
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	54,114	23,672	2,785	4,452	4,094	89,117
อื่นๆ	31,270,631	3,220,700	414,944	244,063	18,430	35,168,768
รวม <sup>(1)</sup>	61,558,439	4,076,611	634,862	530,705	751,441	67,552,058

<sup>(1)</sup> ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	30 มิถุนายน 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	243,519	69,940	-	-	11,947	325,406
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	52,729,202	376,633	145,144	58,047	393,416	53,702,442
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,663,689	49,204	14,415	148,023	301,030	5,176,361
การสาธารณสุขทั่วโลกและการบริการ	11,675,794	302,159	72,868	-	68,500	12,119,321
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	47,944	10,740	3,489	2,435	4,719	69,327
อื่นๆ	3,212,575	395,978	-	-	16,993	3,625,546
รวม <sup>(1)</sup>	72,572,723	1,204,654	235,916	208,505	796,605	75,018,403

<sup>(1)</sup> ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	298,851	69,498	-	-	13,163	381,512
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	44,306,130	388,912	200,406	49,428	349,127	45,294,003
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,881,470	72,704	350	165,365	299,979	5,419,868
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	8,074,674	301,125	16,377	67,397	66,648	8,526,221
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	54,114	23,672	2,785	4,452	4,094	89,117
อื่นๆ	3,614,616	173	-	-	16,994	3,631,783
รวม <sup>(1)</sup>	61,229,855	856,084	219,918	286,642	750,005	63,342,504

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

## 12.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(2)</sup>	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย <sup>(1)</sup>	อัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย
จัดชั้นปกติ	75,162,839	28,892,394	1	288,924
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,074,827	1,049,602	2	20,992
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	656,550	299,837	100	299,837
จัดชั้นสงสัย	495,209	186,370	100	186,370
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	807,279	23,462	100	23,462
รวม	81,196,704	30,451,665		819,585
สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				549,989
รวม				1,369,574

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญเสีย

(2) เป็นยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2554				
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(2)</sup>	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
			ร้อยละ	
จัดชั้นปกติ	61,666,135	25,833,088	1	258,331
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,101,163	684,055	2	13,681
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	635,283	345,574	100	345,574
จัดชั้นสงสัย	530,705	193,069	100	193,069
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	759,311	2,913	100	2,913
รวม	67,692,597	27,058,699		813,568
สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				383,114
รวม				1,196,682

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(2) เป็นยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
30 มิถุนายน 2555				
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(2)</sup>	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
			ร้อยละ	
จัดชั้นปกติ	72,681,936	56,486,451	1	564,865
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,238,955	453,941	2	9,079
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	236,547	115,834	100	115,834
จัดชั้นสงสัย	208,505	50,683	100	50,683
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	804,475	21,476	100	21,476
รวม	75,170,418	57,128,385		761,937
สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				195,558
รวม				957,495

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(2) เป็นยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม 2554				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ <sup>(2)</sup>	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ <sup>(1)</sup>	อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	
		ร้อยละ		
จัดชั้นปกติ	61,344,039	50,678,574	1	506,786
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	880,636	35,056	2	701
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	220,339	171,848	100	171,848
จัดชั้นสงสัย	286,642	83,836	100	83,836
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	757,875	2,294	100	2,294
รวม	63,489,531	50,971,608		765,465
สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				58,936
รวม				824,401

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(2) เป็นยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

## 12.6 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท)	1,950,537	1,917,008	1,241,026	1,256,565
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อ ทั้งหมด <sup>(1)</sup>	1.95 %	2.49 %	1.32 %	1.73 %

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

## 12.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	1,927,228	1,879,137	1,217,718	1,218,694
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด <sup>(1)</sup>	1.93%	2.44%	1.30%	1.68%

<sup>(1)</sup> ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

## 12.8 การโอนขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2554 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ โดยธนาคารฯ ได้ขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งมีมูลหนี้สุทธิตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง) จำนวนประมาณ 167 ล้านบาท ให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสก.”) ซึ่งเป็นผู้เสนอราคาซื้อสินทรัพย์จากธนาคารฯ ในราคาสูงสุดจากการประกวดราคาในราคา 200 ล้านบาท ทั้งนี้การโอนสินเชื่อด้วยคุณภาพและหลักประกันเป็นไปตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ.2541 โดยบสก. ได้ชำระราคาจำนวน 200 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารฯ แล้วเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา บสก. อาจยกเลิกการโอนสินทรัพย์เฉพาะรายได้เมื่อปรากฏว่า บสก. ไม่สามารถรับโอนสิทธิในหนี้สินและหลักประกันของสินทรัพย์รายใด ๆ เนื่องจากไม่มีเอกสารหลักฐานแห่งหนี้ หลักประกันไม่มี หรือมีอยู่ไม่ครบถ้วน หรือหลักประกันถูกรอนสิทธิ หรือศาลไม่อนุญาตให้ บสก. เข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนธนาคารฯ ภายในระยะเวลาไม่เกิน 120 วัน นับตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 ซึ่งเป็นวันโอนสินทรัพย์ โดยหากมีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใด โดยเป็นความผิดของธนาคารฯ บสก. จะได้รับเงินคืนค่าสินทรัพย์ตามราคา ณ วันชำระราคา ส่วนธนาคารฯ จะได้รับเงินที่ได้รับชำระระหว่างช่วงกำหนดเวลาก่อนการโอนหักด้วยรายจ่ายสินทรัพย์ที่เกิดขึ้นในระยะเวลาก่อนการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายนั้น ๆ อย่างไรก็ตาม จนถึงวันครบกำหนด บสก. มิได้มีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใด ๆ

## 12.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
		จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่า	
		30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง	การฟื้นฟูการดำเนินงานและ/หรือเข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียน	1	1	8	9	8	9	5	-

## 12.10 การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	
		จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนรายลูกหนี้	ยอดคงเหลือตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้		17	330	34	809

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555							
		ภาระหนี้		อายุถัวเฉลี่ยที่เหลือของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้	ปี					
จำนวนราย	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	จำนวน	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	16	321	321	1 ปี	-	-	-	5	
การโอนสินทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1	9	-	-	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	9	9	-	
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	17	330	321			9	9	5	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	714		75,170						

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

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	จำนวน ราย	ภาระหนี้		อายุถัวเฉลี่ยที่ เหลือของหนี้ ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ <sup>(1)</sup>	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้
ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้		หลังปรับ โครงสร้าง หนี้						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	32	740	740	6 ปี	-	-	-	8
การโอนสินทรัพย์และการเปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการชำระหนี้	2	69	69	3 ปี	ที่ดินและ สิ่งปลูก สร้าง	128	-	-
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	34	809	809			128	-	8
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	717		63,490					

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

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนสำหรับงวด การรับชำระจากลูกหนี้	60	126
เงินต้น	130	135
ดอกเบี้ย	73	121

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นโดยมีภาระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับคงเหลือดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ภาระหนี้หลังปรับ โครงสร้างหนี้คงค้าง	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้คงค้าง
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 30 มิถุนายน 2555	98	1,417
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554	108	1,485

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีการกลับรายการค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 0.8 ล้านบาท และ 6.3 ล้านบาท ตามลำดับ และมีการตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 0.8 ล้านบาท และ 0.3 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ ไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ ไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

### 12.11 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิจำนวนรวม 36,771 ล้านบาท และ 31,537 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น					
ตามสัญญาเช่า	12,604	28,539	991	218	42,352
หัก: รายได้รอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	(2,269)	(3,243)	(28)	(41)	(5,581)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต้น					
ตามสัญญาเช่า	10,335	25,296	963	177	36,771
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(410)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					36,361

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น					
ตามสัญญาเช่า	10,838	24,506	821	187	36,352
หัก: รายได้รอตัดบัญชี <sup>(1)</sup>	(1,977)	(2,783)	(21)	(34)	(4,815)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต้น					
ตามสัญญาเช่า	8,861	21,723	800	153	31,537
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(370)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					31,167

<sup>(1)</sup> สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

## 12.12 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าการเงินแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ไม่เกินกำหนดชำระ	33,226	23,926
เกินกำหนดชำระไม่เกิน 90 วัน	2,836	6,951
เกินกำหนดชำระ 91-180 วัน	420	415
เกินกำหนดชำระ 181-365 วัน	286	244
มากกว่า 365 วัน	3	1
รวม	<u>36,771</u>	<u>31,537</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	<u>410</u>	<u>370</u>

## 12.13 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่		จำนวนเงินต้นคงค้าง	
			30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
			(อัตราร้อยละต่อปี)	(อัตราร้อยละต่อปี)	ล้านบาท	ล้านบาท
<b>บริษัทย่อย</b>						
บริษัท ลีสซิ่งไอซีพีซี						
(ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	4.32	4.40	10,387	4,886
	วงเงินกู้หมุนเวียน	ก.ค.52 - ก.ค.58	3.70 - 5.22	3.70 - 5.22	20,610	22,708
รวม					<u>30,997</u>	<u>27,594</u>

### 13. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

#### 13.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	258,331	13,681	345,574	193,069	2,913	383,114	1,196,682
หนี้สงสัยจะสูญ	30,593	7,311	(45,737)	(6,699)	203,818	166,875	356,161
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(183,269)	-	(183,269)
ยอดปลายงวด	288,924	20,992	299,837	186,370	23,462	549,989	1,369,574

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	208,437	4,924	317,310	85,258	135,570	252,297	1,003,796
หนี้สงสัยจะสูญ	49,894	8,757	34,352	108,221	586,581	130,817	918,622
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(620,307)	-	(620,307)
ลดลงจากการขายหนี้	-	-	(6,088)	(410)	(98,931)	-	(105,429)
ยอดปลายปี	258,331	13,681	345,574	193,069	2,913	383,114	1,196,682

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	506,786	701	171,848	83,836	2,294	58,936	824,401
หนี้สงสัยจะสูญ	58,079	8,378	(56,014)	(33,153)	19,182	136,622	133,094
ยอดปลายงวด	564,865	9,079	115,834	50,683	21,476	195,558	957,495

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย จะสูญ	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	360,890	-	243,725	41,060	13,603	45,229	704,507
หนี้สงสัยจะสูญ	145,896	701	(65,789)	43,186	374,955	13,707	512,656
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(287,333)	-	(287,333)
ลดลงจากการขายหนี้	-	-	(6,088)	(410)	(98,931)	-	(105,429)
ยอดปลายปี	506,786	701	171,848	83,836	2,294	58,936	824,401

นอกจากนั้น เพื่อความระมัดระวังรอบคอบ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีแผนการกันสำรองเพิ่มเติมใน อนาคตจำนวนรวมประมาณ 400 ล้านบาท โดยเป็นแผนการกันสำรองเพิ่มเติมจากเกณฑ์ขั้นต่ำตามที่ ทางการกำหนด

### 13.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด/ปี	12,386	11,725
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	4,119	1,804
ตัดจำหน่ายระหว่างงวด/ปี	(804)	(1,143)
ยอดปลายงวด/ปี	15,701	12,386

### 14. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จาก ลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ในบางกรณีที่ลูกหนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ ธนาคารฯอาจให้สิทธิแก่ ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าว (Buyback rights) หรืออาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สิน คืนก่อนผู้อื่น (First refusal rights) ภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

รายการเคลื่อนไหวของทรัพย์สินรอการขายสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อสินค้าหรือซื้อก่อน
ประเภททรัพย์สินรอการขาย					
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	394,857	9,000	(4,852)	399,005	29,146
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	879,519	-	(67,220)	812,299	69,404
สังหาริมทรัพย์	42,417	482,193	(415,194)	109,416	-
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล					
ซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	174,809	-	(34,470)	140,339	-
รวม	1,491,602	491,193	(521,736)	1,461,059	98,550
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(293,463)	(98,266)	103,145	(288,584)	(37,232)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,198,139	392,927	(418,591)	1,172,475	61,318

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อสินค้าหรือซื้อก่อน
ประเภททรัพย์สินรอการขาย					
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	374,195	69,022	(48,360)	394,857	29,146
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	938,805	50,000	(109,286)	879,519	69,404
สังหาริมทรัพย์	10,143	404,714	(372,440)	42,417	-
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล					
ซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	213,714	2,130	(41,035)	174,809	-
รวม	1,536,857	525,866	(571,121)	1,491,602	98,550
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(322,004)	(83,013)	111,554	(293,463)	(37,232)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,214,853	442,853	(459,567)	1,198,139	61,318

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ประเภททรัพย์สินรอการขาย					
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	394,857	9,000	(4,852)	399,005	29,146
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	879,519	-	(67,220)	812,299	69,404
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล					
ซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	174,809	-	(34,470)	140,339	-
รวม	1,449,185	9,000	(106,542)	1,351,643	98,550
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(284,208)	14,733	3,624	(265,851)	(37,232)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,164,977	23,733	(102,918)	1,085,792	61,318

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ประเภททรัพย์สินรอการขาย					
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	374,195	69,022	(48,360)	394,857	29,146
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	938,805	50,000	(109,286)	879,519	69,404
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล					
ซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	213,714	2,130	(41,035)	174,809	-
รวม	1,526,714	121,152	(198,681)	1,449,185	98,550
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(319,878)	(3,113)	38,783	(284,208)	(37,232)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,206,836	118,039	(159,898)	1,164,977	61,318

## 15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
31 ธันวาคม 2554	8,500	6,892	375,519	125,189	516,100
ซื้อเพิ่ม	-	-	8,677	-	8,677
โอนเข้า	-	-	102	-	102
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(2,602)	(10,752)	(13,354)
30 มิถุนายน 2555	8,500	6,892	381,696	114,437	511,525
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
31 ธันวาคม 2554	-	(484)	(253,678)	(90,242)	(344,404)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(100)	(16,191)	(7,522)	(23,813)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	2,113	10,563	12,676
30 มิถุนายน 2555	-	(584)	(267,756)	(87,201)	(355,541)
<b>ค่าเพื่อการด้อยค่า</b>					
31 ธันวาคม 2554	-	-	(283)	(213)	(496)
โอนกลับ	-	-	283	213	496
30 มิถุนายน 2555	-	-	-	-	-
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
31 ธันวาคม 2554	8,500	6,408	121,558	34,734	171,200
30 มิถุนายน 2555	8,500	6,308	113,940	27,236	155,984
<b>ค่าเสื่อมราคารับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่</b>					
30 มิถุนายน 2554					25,253
30 มิถุนายน 2555					23,813

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
			เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์		
	ที่ดิน	อาคาร	สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,892	365,791	134,474	515,657
ซื้อเพิ่ม	-	-	24,083	3,118	27,201
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(14,355)	(12,403)	(26,758)
31 ธันวาคม 2554	8,500	6,892	375,519	125,189	516,100
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
31 ธันวาคม 2553	-	(281)	(234,545)	(84,557)	(319,383)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(31,492)	(18,088)	(49,783)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	12,359	12,403	24,762
31 ธันวาคม 2554	-	(484)	(253,678)	(90,242)	(344,404)
<b>ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>					
31 ธันวาคม 2553	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	(283)	(213)	(496)
31 ธันวาคม 2554	-	-	(283)	(213)	(496)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,611	131,246	49,917	196,274
31 ธันวาคม 2554	8,500	6,408	121,558	34,734	171,200

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555					
			เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์		
	ที่ดิน	อาคาร	สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
<b>ราคาทุน</b>					
31 ธันวาคม 2554	8,500	6,892	326,246	109,222	450,860
ซื้อเพิ่ม	-	-	2,813	-	2,813
โอนเข้า	-	-	102	-	102
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(1,859)	(10,752)	(12,611)
30 มิถุนายน 2555	8,500	6,892	327,302	98,470	441,164
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
31 ธันวาคม 2554	-	(484)	(226,275)	(79,942)	(306,701)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวด	-	(100)	(11,333)	(7,052)	(18,485)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	1,536	10,563	12,099
30 มิถุนายน 2555	-	(584)	(236,072)	(76,431)	(313,087)
<b>ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>					
31 ธันวาคม 2554	-	-	(283)	(213)	(496)
โอนกลับ	-	-	283	213	496
30 มิถุนายน 2555	-	-	-	-	-
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
31 ธันวาคม 2554	8,500	6,408	99,688	29,067	143,663
30 มิถุนายน 2555	8,500	6,308	91,230	22,039	128,077
<b>ค่าเสื่อมราคารับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่</b>					
30 มิถุนายน 2554					21,148
30 มิถุนายน 2555					18,485

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 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	-	-	12,442	3,119	15,561
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(13,013)	(12,403)	(25,416)
31 ธันวาคม 2554	8,500	6,892	326,246	109,222	450,860
<b>ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
31 ธันวาคม 2553	-	(281)	(213,461)	(75,508)	(289,250)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(24,329)	(16,837)	(41,369)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	11,515	12,403	23,918
31 ธันวาคม 2554	-	(484)	(226,275)	(79,942)	(306,701)
<b>ค่าเผื่อการด้อยค่า</b>					
31 ธันวาคม 2553	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	(283)	(213)	(496)
31 ธันวาคม 2554	-	-	(283)	(213)	(496)
<b>มูลค่าสุทธิตามบัญชี</b>					
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,611	113,356	42,998	171,465
31 ธันวาคม 2554	8,500	6,408	99,688	29,067	143,663

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงินโดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 8 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 6 ล้านบาท และ 7 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 380 ล้านบาท และ 270 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 345 ล้านบาท และ 246 ล้านบาท ตามลำดับ)

## 16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	86,487	1,046	3,630	(20,728)	70,435
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	3,511	574	(3,732)	-	353
รวม	89,998	1,620	(102)	(20,728)	70,788

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	128,616	4,338	1,700	(48,167)	86,487
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	2,376	2,835	(1,700)	-	3,511
รวม	130,992	7,173	-	(48,167)	89,998

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	73,166	106	3,140	(18,955)	57,457
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	3,130	112	(3,242)	-	-
รวม	76,296	218	(102)	(18,955)	57,457

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	117,005	598	-	(44,437)	73,166
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	2,016	1,114	-	-	3,130
รวม	119,021	1,712	-	(44,437)	76,296

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีอายุการตัดจำหน่ายคงเหลือระหว่าง 1 - 120 เดือน และ 1 - 60 เดือน ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 1 - 120 เดือน และ 1 - 60 เดือนตามลำดับ)

#### 17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
	ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	14,958	11,754	11,770
เงินมัดจำ	11,346	9,310	6,466	5,770
เงินทดรองจ่าย	4,383	786	4,284	766
อื่น ๆ	2,332	2,226	1,714	1,652
รวมสินทรัพย์อื่น	33,019	24,076	24,234	18,389

## 18. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	ค้างรับ <sup>(1)</sup>				รอการขาย					
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
จัดชั้นปกติ	94,019	71,069	-	-	-	-	-	-	94,019	71,069
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,075	4,101	-	-	-	-	-	-	4,075	4,101
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	657	635	-	-	-	-	-	-	657	635
จัดชั้นสงสัย	495	531	-	-	-	-	-	-	495	531
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	807	759	12	12	289	293	150	79	1,258	1,143
รวม	100,053	77,095	12	12	289	293	150	79	100,504	77,479

<sup>(1)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ย		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	ค้างรับ <sup>(1)</sup>				รอการขาย					
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
จัดชั้นปกติ	91,538	70,747	-	-	-	-	-	-	91,538	70,747
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,239	881	-	-	-	-	-	-	1,239	881
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	237	220	-	-	-	-	-	-	237	220
จัดชั้นสงสัย	209	287	-	-	-	-	-	-	209	287
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	804	758	12	12	266	284	3	2	1,085	1,056
รวม	94,027	72,893	12	12	266	284	3	2	94,308	73,191

<sup>(1)</sup> มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

## 19. เงินรับฝาก

### 19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,535,460	4,542,389	5,535,531	4,542,409
ออมทรัพย์	1,737,394	1,113,220	1,739,129	1,114,650
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่เกิน 6 เดือน	25,542,937	8,961,174	25,542,937	8,961,174
- 6 เดือนไม่เกิน 1 ปี	5,832,632	675,011	5,832,632	675,011
- 1 ปีขึ้นไป	3,298,484	5,540,545	3,298,484	5,540,545
รวมเงินรับฝาก	41,946,907	20,832,339	41,948,713	20,833,789

### 19.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ไม่เกิน 1 ปี				
(รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	41,646,136	20,528,439	41,647,942	20,529,889
เกิน 1 ปี	300,771	303,900	300,771	303,900
รวมเงินรับฝาก	41,946,907	20,832,339	41,948,713	20,833,789

### 19.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	40,957,936	192,342	41,150,278	20,513,093	163,586	20,676,679
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	658,932	15,010	673,942	130,366	-	130,366
เงินสกุลอื่นๆ	114,709	7,978	122,687	23,529	1,765	25,294
รวมเงินรับฝาก	41,731,577	215,330	41,946,907	20,666,988	165,351	20,832,339

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	40,959,742	192,342	41,152,084	20,514,543	163,586	20,678,129
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	658,932	15,010	673,942	130,366	-	130,366
เงินสกุลอื่นๆ	114,709	7,978	122,687	23,529	1,765	25,294
รวมเงินรับฝาก	41,733,383	215,330	41,948,713	20,668,438	165,351	20,833,789

## 20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	178,500	178,500	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	1,000,035	13,022,081	14,022,116	-	1,020,008	1,020,008
สถาบันการเงินอื่น	1,205,187	2,803,559	4,008,746	461,207	4,033	465,240
รวมในประเทศ	2,205,222	16,004,140	18,209,362	461,207	1,024,041	1,485,248
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินบาท	6,336	-	6,336	6,262	-	6,262
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	954,783	954,783	-	-	-
รวมต่างประเทศ	6,336	954,783	961,119	6,262	-	6,262
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,211,558	16,958,923	19,170,481	467,469	1,024,041	1,491,510

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
<b>ในประเทศ</b>						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	178,500	178,500	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	35	12,522,081	12,522,116	-	1,020,008	1,020,008
สถาบันการเงินอื่น	1,205,187	2,803,559	4,008,746	461,207	4,033	465,240
รวมในประเทศ	1,205,222	15,504,140	16,709,362	461,207	1,024,041	1,485,248
<b>ต่างประเทศ</b>						
เงินบาท	6,336	-	6,336	6,262	-	6,262
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	954,783	954,783	-	-	-
รวมต่างประเทศ	6,336	954,783	961,119	6,262	-	6,262
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,211,558	16,458,923	17,670,481	467,469	1,024,041	1,491,510

## 21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมมีดังนี้

		อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่			(หน่วย: พันบาท)	
					งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ประเภทของการกู้ยืม	สกุลเงิน	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	วันครบกำหนด	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2555	2554		2555	2554
		(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)			
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2.10% - 4.25%	2.00% - 4.25%	2555 - 2558	36,670,000	51,451,656
หุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ และไม่มีประกัน	บาท	3.78%	-	2556 - 2557	1,230,000	-
รวม					37,900,000	51,451,656

## 22. ประมาณการหนี้สิน

### 22.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	สำหรับงวดหก เดือนสิ้นสุดวันที่	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	113	-	94	-
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์ของพนักงาน	-	92	-	80
ต้นทุนบริการสำหรับงวด/ปี	12	22	9	16
ต้นทุนดอกเบี้ย	2	4	2	3
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างงวด/ปี	-	(5)	-	(5)
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	127	113	105	94

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงรวมอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 จำนวน 14 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 11 ล้านบาท และ 9 ล้านบาท ตามลำดับ)

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประมาณการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555 (อัตราร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม 2554 (อัตราร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6	6
อัตราการลาออก (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	0 - 20	0 - 20
อัตราคิดลด	4	4

## 22.2 ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ส่วนแบ่งผล ขาดทุนจาก การบริหาร สินทรัพย์		ผลเสียหาย		ส่วนแบ่งผล ขาดทุนจาก การบริหาร สินทรัพย์		ผลเสียหาย	
ด้อย คุณภาพ	จาก คดีฟ้องร้อง	อื่น ๆ	รวม	ด้อย คุณภาพ	จาก คดีฟ้องร้อง	อื่น ๆ	รวม	
ยอดยกมาต้นงวด/ปี	222,000	102,950	1,100	326,050	-	99,650	-	99,650
เพิ่มขึ้นในระหว่างงวด/ปี	-	1,800	-	1,800	-	3,750	1,100	4,850
ลดลงในระหว่างงวด/ปี	-	-	(1,100)	(1,100)	-	-	-	-
ลดลงจากรายจ่ายที่ เกิดขึ้นจริง	-	-	-	-	-	(450)	-	(450)
โอนมาจากค่าเผื่อ การด้อยค่าเงินลงทุน <sup>(1)</sup>	-	-	-	-	222,000	-	-	222,000
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	222,000	104,750	-	326,750	222,000	102,950	1,100	326,050

<sup>(1)</sup> เดิมประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ต้องร่วมแบ่งปันกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) แสดงหักจากเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก บสท.

## 23. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เจ้าหนี้อื่น	586,753	509,462	153,178	154,496
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	258,424	246,635	198,935	179,132
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	15,060	16,251	12,666	14,418
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	13,186	13,628	13,186	13,628
เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงิน	7,051	8,416	5,128	5,861
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	149,104	222,946	66,402	124,065
อื่น ๆ	82,766	72,956	28,484	38,475
รวมหนี้สินอื่น	1,112,344	1,090,294	477,979	530,075

## 24. ทุนเรือนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ แบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภทเป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผล และการแบ่งคืนทุนก่อนหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้แก่ธนาคารฯ ให้ลดทุนในส่วนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อน แต่จะไม่เกินกว่า ยอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นใน ภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลด ทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลัง เข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารฯ ลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนด ระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่วันที่เดือนพฤศจิกายน 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิ เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิ หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ทั้งหมดได้ทำการ แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้วก่อนปี 2553 สำหรับหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ที่เหลือผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ยังคงใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 13,251 หุ้น ได้แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ และในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ไม่มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มาขอใช้สิทธิแปลงสภาพ ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 จำนวนหุ้นสามัญภายหลังแปลงสภาพโดยผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมียอดคงเหลือ เป็นจำนวน 1,590,001,864 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มียอดคงเหลือเป็นจำนวน 451,081 หุ้น

รายการกระทบยอดจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

	(หน่วย: หุ้น)	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554
<u>ทุนจดทะเบียน</u>		
<u>หุ้นสามัญ</u>		
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด/ปี	1,590,001,864	1,587,719,304
จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	-	2,282,560
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันสิ้นงวด/ปี	1,590,001,864	1,590,001,864
<u>หุ้นบุริมสิทธิ</u>		
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นงวด/ปี	451,081	2,733,641
จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	-	(2,282,560)
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นงวด/ปี	451,081	451,081
<u>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</u>		
<u>หุ้นสามัญ</u>		
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นงวด/ปี	1,590,001,864	1,589,988,613
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	-	13,251
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันสิ้นงวด/ปี	1,590,001,864	1,590,001,864
<u>หุ้นบุริมสิทธิ</u>		
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นงวด/ปี	451,081	464,332
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	-	(13,251)
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นงวด/ปี	451,081	451,081

25. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม	
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555	สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554
ยอดคงเหลือต้นงวด/ปี	155,770	164,577
เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	89,903	73,522
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	(21,089)	(87,840)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนโอนไปรับรู้ ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน	(11,362)	5,511
ยอดคงเหลือปลายงวด/ปี	213,222	155,770

26. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	15,904,529	15,904,529
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(235,895)	(224,659)
ขาดทุนสะสม	(1,972,210)	(2,257,639)
รวม	13,696,424	13,422,231
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	752,663	541,899
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	30,973	14,267
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(235,895)	(224,659)
รวม	547,741	331,507
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	14,244,165	13,753,738

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.64	4.25	17.10	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.22	8.50	17.52	8.50

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (Basel II-Pillar III) ธนาคารฯได้จัดทำกรเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ [www.icbcthai.com](http://www.icbcthai.com) เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2555 และธนาคารฯจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ภายในเดือน ตุลาคม 2555

## 27. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

## 28. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยจาก:				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	147,121	69,212	147,030	69,122
เงินลงทุนในตราสารหนี้	336,172	159,131	336,172	159,131
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,073,163	938,109	1,685,473	1,341,512
สัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	1,216,752	860,932	457	588
อื่น ๆ	342	-	342	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>2,773,550</u>	<u>2,027,384</u>	<u>2,169,474</u>	<u>1,570,353</u>

## 29. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับ:				
เงินรับฝาก	297,483	238,045	297,489	238,047
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	106,636	26,063	80,047	11,302
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นผู้ถือหุ้นสิทธิ	13,279	-	13,279	-
เงินกู้ยืม	774,593	359,450	774,593	359,450
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคาร				
แห่งประเทศไทย	108,699	49,117	108,699	49,117
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	231	-	231	-
อื่น ๆ	16	-	16	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>1,300,937</u>	<u>672,675</u>	<u>1,274,354</u>	<u>657,916</u>

### 30. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	12,258	5,971	12,258	5,971
- ค่าธรรมเนียมบริการเลตเตอร์ออฟเครดิต	2,186	6,800	2,186	6,800
- ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	134,729	90,352	-	-
- ค่าธรรมเนียมจัดการ	5,025	2,255	5,025	2,255
- อื่นๆ	5,616	4,416	5,616	4,416
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	159,814	109,794	25,085	19,442
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(173)	-	(173)	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	159,641	109,794	24,912	19,442

### 31. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือน	
	2555	2554
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	13,845	(19,563)
ตราสารทุน	-	2,648
รวม	13,845	(16,915)

**32. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน**

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีกำไรจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 10.7 ล้านบาท และขาดทุนจากการขายเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 1.4 ล้านบาท ตามลำดับ

**33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ**

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารฯบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อย

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวน 8 ล้านบาท และ 7 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 5 ล้านบาท และ 5 ล้านบาท ตามลำดับ)

**34. ค่าตอบแทนกรรมการ**

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้วย

**35. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า**

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	152,685	6,791	152,685	6,791
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	356,161	466,178	133,094	317,263
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	12,802	36	12,802	36
<b>รวม</b>	<b>521,648</b>	<b>473,005</b>	<b>298,581</b>	<b>324,090</b>

### 36. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้หลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี และหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

### 37. องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนเพื่อขาย:		
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นระหว่างงวด	68,814	26,377
บวก (หัก): (กำไร) ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่โอนไปปรับรู้ในส่วนของ		
กำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน	(11,362)	884
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวด	<u>57,452</u>	<u>27,261</u>

### 38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับงวดส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างงวด

### 39. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

#### 39.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

## ลักษณะความสัมพันธ์ที่สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯซึ่งถือหุ้นในอัตราร้อยละ 97.70 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของธนาคารฯ คือ ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด
2. บริษัทย่อยของธนาคารฯ ซึ่งได้แก่ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด
3. บริษัทร่วมตามความหมายของมาตรฐานการบัญชี หมายถึง กิจการที่อยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญของผู้ลงทุนและไม่ถือเป็นบริษัทย่อย ซึ่งหากผู้ลงทุนมีสิทธิออกเสียงทั้งทางตรงทางอ้อม ในกิจการที่ไปลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20 ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าผู้ลงทุนมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งบริษัทร่วมของธนาคารฯได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
4. บริษัทย่อยของบริษัทร่วมของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเชีย จำกัด
5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ดซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
  - ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด
  - PT. Bank ICBC Indonesia หรือ Industrial and Commercial Bank of China (Indonesia) Limited
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการผู้บริหารของธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
  - บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด
  - บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี3 จำกัด
  - บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
  - บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด

## 39.2 รายการธุรกิจที่สำคัญ

ในระหว่างงวด ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน		
	สิ้นสุดวันที่		สิ้นสุดวันที่		
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน		
	2555	2554	2555	2554	
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่</b>					
รายได้ดอกเบี้ย	24	6	24	6	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายได้ค่าธรรมเนียม	7	1	7	1	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย</b>					
<b>(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)</b>					
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	618	413	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
<b>รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม</b>					
รายได้ดอกเบี้ย	-	1	-	1	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	-	1	-	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินปันผลรับ	-	-	7	9	ตามที่กิจการที่ธนาคารฯ ลงทุนได้ประกาศจ่าย
<b>รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน</b>					
เงินปันผลรับ	2	2	2	2	ตามที่กิจการที่ธนาคารฯ ลงทุนได้ประกาศจ่าย
<b>รายการธุรกิจกับผู้บริหารและกรรมการ</b>					
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	-	1	-	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯมีแนวทางกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าบริการและค่าเช่าสำหรับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอกโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารฯเป็นสำคัญ

### 39.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯมียอดคงค้างของรายการกับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่ธนาคารฯหรือบริษัทย่อยมีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สรุปได้ดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)</b>				
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	2,832	109	2,832	109
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	-	23	-	23
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (อินโดนีเซีย) ลิมิเต็ด	-	95	-	95
<b>เงินลงทุน<sup>(1)</sup></b>				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	3,500	3,250
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	365	337	305	291
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	20	20	20	20
<sup>(1)</sup> แสดงตามจำนวนเงินที่ลงทุน				
<b>เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้</b>				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	30,997	27,594
<b>ดอกเบี้ยค้างรับ</b>				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	8	7
<b>สินทรัพย์อื่น</b>				
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	15	16	15	16
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1	1	1	1

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)</b>				
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	963	-	963	-
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเซีย จำกัด	150	-	150	-
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	62	36	62	36
<b>เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม</b>				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	2	1
บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี 3 จำกัด	5	5	5	5
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	125	-	125	-
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	54	48	54	48
<b>รายการนอกงบดุล</b>				
<i>หนังสือค้ำประกัน <sup>(1)</sup></i>				
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	2,023	928	2,023	928
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	-	1	-	1
<sup>(1)</sup> แสดงตามยอดค้ำประกัน				
<i>สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า <sup>(1)</sup></i>				
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	250	55	250	55
<sup>(1)</sup> แสดงตามจำนวนเงิน Notional amount				

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ อัตราดอกเบี้ยจะเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ มีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เหมือนกับลูกหนี้รายอื่น และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวนรวม 338 ล้านบาท และ 278 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมข้างต้นเป็นตัวสัญญาใช้เงิน ไปรับเงินฝากหรือตัวแลกเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.55 ถึง 4.00 ต่อปี (31 ธันวาคม 2554: ร้อยละ 2.80 ถึง 4.00 ต่อปี)

รายการเคลื่อนไหวเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์) แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2554	ให้กู้เพิ่ม ระหว่างงวด	รับชำระคืน ระหว่างงวด	30 มิถุนายน 2555	ระยะเวลาของสัญญา
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	4,886	25,202	(19,701)	10,387	เมื่อทวงถาม
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	22,708	5,230	(7,328)	20,610	19 ธ.ค. 51 - 12 ม.ค. 58
ธนาคารอินดีสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	109	2,913	(190)	2,832	12 ม.ค. 55 - 20 ต.ค. 56
ธนาคารอินดีสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	23	4,933	(4,956)	-	ครบกำหนดไถ่ถอน
ธนาคารอินดีสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (อินโดนีเซีย) ลิมิเต็ด	95	-	(95)	-	ครบกำหนดไถ่ถอน

รายการเคลื่อนไหวของเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน) จากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2554	เงินรับฝาก/ เงินกู้ยืม ระหว่างงวด	จ่ายชำระคืน ระหว่างงวด	30 มิถุนายน 2555	ระยะเวลาของสัญญา
ธนาคารอินดีสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	-	27	(21)	6	เมื่อทวงถาม
ธนาคารอินดีสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	-	957	-	957	19 เม.ย. 55 - 19 ก.ค. 55
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด	-	834	(684)	150	เมื่อทวงถาม
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	36	1,688	(1,662)	62	เมื่อทวงถาม
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	1	251	(250)	2	เมื่อทวงถาม
บริษัท เอ็ม โสม เอสพีวี 3 จำกัด	5	1	(1)	5	เมื่อทวงถาม
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	-	125	-	125	ครบกำหนดไถ่ถอน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	4	46	(36)	14	เมื่อทวงถาม
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	44	73	(77)	40	11 ต.ค. 54 - 14 พ.ย. 55

### 39.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	91	87	53	55
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	3	3	2	2

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายขึ้นไป มิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส แล้วแต่กรณี ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯ และกรรมการซึ่งเป็นผู้บริหารของธนาคารอินคัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารฯ ได้ตามที่จ่ายจริง

### 40. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

#### 40.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน	3	100	103	2	100	102
เลตเตอร์ออฟเครดิต	3	377	380	5	207	212
ภาระผูกพันอื่น						
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	11,856	11,856	-	8,419	8,419
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	32,142	32,142	-	13,900	13,900
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	22,950	-	22,950	23,050	-	23,050
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	-	-	-	162	162
สัญญาขาย	-	732	732	-	729	729
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ยังไม่เบิกถอน	1,434	-	1,434	2,703	-	2,703
อื่น ๆ	1,030	2,147	3,177	781	947	1,728
รวม	25,420	47,354	72,774	26,541	24,464	51,005

## 40.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง

- 40.2.1 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2542 ธนาคารฯ ได้ถูกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแห่งหนึ่งเป็นโจทก์ฟ้องให้ชำระค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 220 ล้านบาท (เป็นผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน) และดอกเบี้ยอีก 23 ล้านบาท (คำนวณนับแต่วันผิดนัดจนถึงวันฟ้อง) โดยอ้างว่าธนาคารฯมิได้ปฏิบัติตามข้อตกลงที่แต่งตั้งธนาคารฯเป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามสัญญาลงวันที่ 8 มิถุนายน 2538 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 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯได้ประมาณการหนี้สินจำนวน 103 ล้านบาท และ 101 ล้านบาท ตามลำดับ
- 40.2.2 เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯได้ทำการยึดทรัพย์สินของคู่ค้าประกันรายหนึ่งตามคำพิพากษาและคู่ค้าประกันรายนี้ได้ยื่นคำร้องต่อศาลขอให้ธนาคารฯปล่อยทรัพย์สินที่ยึด ศาลชั้นต้นได้มีคำสั่งในชั้นบังคับคดีให้ยกคำร้อง แต่ผู้ร้องได้อุทธรณ์คำสั่งของศาลชั้นต้น ต่อมาเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2554 คู่ค้าประกันรายนี้ได้ยื่นฟ้องธนาคารฯต่อศาลอีกหนึ่งคดี โดยเรียกค่าเสียหายฐานละเมิดจากธนาคารฯเป็นเงิน 5 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2555 คู่ค้าประกันรายดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอถอนฟ้องและศาลได้มีคำสั่งอนุญาตเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2555 ให้จำหน่ายคดีออกจากสารบบ จึงส่งผลให้คดีดังกล่าวถึงที่สุด
- 40.2.3 เมื่อเดือนกันยายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯและบริษัทอสังหาริมทรัพย์แห่งหนึ่งที่ธนาคารฯได้รับทรัพย์สินจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ร่วมกัน ให้ชำระคืนเงินมัดจำจำนวน 1.7 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีแก่ผู้จองซื้อบ้าน 3 ราย ซึ่งได้ยื่นคำร้องผ่านทางคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ธนาคารฯไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลชั้นต้นจึงได้ยื่นอุทธรณ์ ต่อมาเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2555 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษากลับให้ยกฟ้องโจทก์ และโจทก์ยังไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์และได้ยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯได้มีการบันทึกประมาณการหนี้สินไว้แล้วจำนวน 1.7 ล้านบาท

40.2.4 ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด (เดิมเคยเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ ซึ่งธนาคารฯ ได้จำหน่ายออกไปแล้ว และปัจจุบันบริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของธนาคารฯ) มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องค่าเสียหาย โดยอดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ดำเนินการยื่นฟ้องธนาคารฯ และบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในคดีแพ่งเพื่อเรียกค่าเสียหายในมูลฐานละเมิดและผิดสัญญา โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องประมาณ 117 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2554 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง ต่อมาเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2555 ธนาคารฯ และบริษัทดังกล่าวได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ มีความเห็นว่ามีความเป็นไปได้น้อยมากที่ธนาคารฯ และบริษัทดังกล่าวจะต้องจ่ายชำระค่าเสียหาย ดังนั้น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ จึงไม่ได้ตั้งสำรองประมาณการหนี้สินไว้ในส่วนของคดีดังกล่าว

#### 40.3 ภาระผูกพันภายใต้สัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท.

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารฯ ได้โอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8.3 ธนาคารฯ ยังมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้เนื่องจากการชำระบัญชีของ บสท. ยังไม่เสร็จสิ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการและบันทึกส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เป็นจำนวน 222 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ประมาณการหนี้สินอื่น”

#### 40.4 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคาร และอุปกรณ์ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 12 ปี

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
จ่ายชำระภายใน		
ภายใน 1 ปี	81	63
1 ถึง 5 ปี	68	52
มากกว่า 5 ปี	27	27

#### 41. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลักคือ (1) ธุรกิจธนาคาร (2) ธุรกิจเช่าซื้อ/เช่าการเงิน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

#### 41.1 ฐานะการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 จำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจเช่าซื้อ/เช่าการเงิน		รวม		รายการตัดบัญชี		รวม	
	30	31	30	31	30	31	30	31	30	31
	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม	มิถุนายน	ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์รวม	113,767	89,984	36,973	31,658	150,740	121,642	(34,506)	(30,853)	116,234	90,789
รายการระหว่างธนาคารและ										
ตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	19,151	9,681	95	62	19,246	9,743	(2)	(1)	19,244	9,742
เงินลงทุน - สุทธิ	17,960	15,015	-	-	17,960	15,015	(3,500)	(3,250)	14,460	11,765
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้										
และคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	74,197	62,653	36,619	31,432	110,816	94,085	(31,005)	(27,601)	79,811	66,484
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,086	1,165	86	33	1,172	1,198	-	-	1,172	1,198
เงินรับฝาก	41,949	20,833	-	-	41,949	20,833	(2)	(1)	41,947	20,832
รายการระหว่างธนาคารและ										
ตลาดเงิน (หนี้สิน)	17,670	1,492	32,497	27,594	50,167	29,086	(30,997)	(27,594)	19,170	1,492
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,900	51,452	-	-	37,900	51,452	-	-	37,900	51,452
ภาระผูกพัน	72,774	51,005	-	-	72,774	51,005	-	-	72,774	51,005

#### 41.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ

ผลการดำเนินงานสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 จำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจเช่าซื้อ/เช่าการเงิน		รวม		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
	รายได้ดอกเบี้ย	2,169	1,570	1,227	870	3,396	2,440	(622)	(413)	2,774
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,274)	(658)	(649)	(427)	(1,923)	(1,085)	622	413	(1,301)	(672)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	895	912	578	443	1,473	1,355	-	-	1,473	1,355
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	25	20	135	90	160	110	-	-	160	110
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า										
และปรับวรรคเงินตราต่างประเทศ	14	(17)	-	-	14	(17)	-	-	14	(17)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุน	11	(1)	-	-	11	(1)	-	-	11	(1)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท										
ร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	21	19	-	-	21	19	-	-	21	19
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	146	251	59	36	205	287	-	-	205	287
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	1,112	1,184	772	569	1,884	1,753	-	-	1,884	1,753
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(489)	(466)	(383)	(237)	(872)	(703)	-	-	(872)	(703)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน										
จากการค้ำยืม <sup>(1)</sup>	(298)	(324)	(223)	(149)	(521)	(473)	-	-	(521)	(473)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	325	394	166	183	491	577	-	-	491	577
ภาษีเงินได้	(67)	(111)	(81)	(76)	(148)	(187)	-	-	(148)	(187)
กำไรสำหรับงวด	258	283	85	107	343	390	-	-	343	390

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

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์ในการกำหนดราคาระหว่างกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 39

#### 42. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

##### 42.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เปิดเผยการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12.4 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบดุลได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 40.1

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารฯอันจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

##### 42.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สินทรัพย์หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ขึ้นลงตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	305	305
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	47	18,692	505	19,244
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	326	326
เงินลงทุน - สุทธิ	2,662	11,233	565	14,460
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชี	17,624	62,717	711	81,052
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	3,475	38,309	163	41,947
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,003	18,160	7	19,170
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	23	23
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	448	448
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	37,900	-	37,900

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ขึ้นลงตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	290	290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	33	9,370	339	9,742
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	404	404
เงินลงทุน - สุทธิ	1,785	9,481	499	11,765
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชี	15,578	51,313	661	67,552
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	2,676	18,095	61	20,832
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5	1,480	7	1,492
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	29	29
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	672	672
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	51,452	-	51,452

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ขึ้นลงตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	304	304
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	18,692	459	19,151
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	326	326
เงินลงทุน - สุทธิ	2,662	11,233	4,005	17,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	28,011	47,006	1	75,018
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	3,477	38,309	163	41,949
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3	17,660	7	17,670
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	23	23
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	448	448
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	37,900	-	37,900

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
	ขึ้นลงตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	-	-	289	289
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	1	9,370	310	9,681
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	404	404
เงินลงทุน - สุทธิ	1,785	9,481	3,704	14,970
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี	20,464	42,878	1	63,343
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	2,677	18,095	62	20,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5	1,480	7	1,492
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	29	29
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	672	672
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	51,452	-	51,452

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบ งบการเงินข้อที่ 42.5

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่  
วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555						อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวง ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	15,532	3,160	-	-	18,692	2.66%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,704	2,073	5,641	1,815	11,233	3.82%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	11,230	13,036	11,333	26,124	994	62,717	6.41%
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,743	22,218	12,047	301	-	38,309	3.09%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,202	16,524	256	178	-	18,160	2.72%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,048	30,634	3,463	1,755	-	37,900	3.18%

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวง ถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	7,229	2,141	-	-	9,370	3.27%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,880	2,076	4,254	1,271	9,481	3.99%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	5,572	12,739	7,614	23,960	1,428	51,313	6.35%
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	2,918	10,526	4,347	304	-	18,095	3.11%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	456	1,024	-	-	-	1,480	3.04%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,896	39,110	10,101	345	-	51,452	3.46%

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555						อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	15,532	3,160	-	-	18,692	2.66%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,704	2,073	5,641	1,815	11,233	3.82%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัด บัญชี	11,230	10,998	9,804	14,936	38	47,006	4.84%
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	3,743	22,218	12,047	301	-	38,309	3.09%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,202	16,024	256	178	-	17,660	3.86%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,048	30,634	3,463	1,755	-	37,900	3.18%

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	7,229	2,141	-	-	9,370	3.27%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,880	2,076	4,254	1,271	9,481	3.99%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัด บัญชี	5,572	11,804	6,585	18,282	635	42,878	4.88%
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินรับฝาก	2,918	10,526	4,347	304	-	18,095	3.11%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	456	1,024	-	-	-	1,480	3.04%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,896	39,110	10,101	345	-	51,452	3.46%

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ตามลำดับ ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,716	147	3.03%	9,617	147	3.06%
เงินลงทุน	11,948	336	5.63%	11,948	336	5.63%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	72,621	2,290	6.31%	66,958	1,686	5.03%
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>						
เงินรับฝาก	23,628	297 <sup>(1)</sup>	2.52%	23,629	297 <sup>(1)</sup>	2.52%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,747	107	2.75%	6,676	80	2.40%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	47,939	788	3.29%	47,939	788	3.29%

<sup>(1)</sup> ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

### 42.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคารฯ ตามลำดับ

ในการบริหารสภาพคล่อง สายบริหารเงินจะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารฯ มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่อง และผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ 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 ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากธนาคารฯ ซึ่งธนาคารฯ จะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวงเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจาก คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการควบคุมและติดตามดูแล ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทในกลุ่มเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของ บริษัทย่อยให้กับคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคารฯ คือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุน ในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้ โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจาย ตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม ธนาคารฯ มีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของ การรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อราย เพดานสำหรับการรับฝากเงินจากนิติบุคคล และรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารฯ มีนโยบายในการถือสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในระดับที่เหมาะสมและสามารถเปลี่ยนเป็น เงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับ แนวทางในการดำรงระดับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องจะสอดคล้องกับการคาดการณ์ระดับความ เสี่ยงด้านสภาพคล่องในแต่ละสถานการณ์ ซึ่งแบ่งเป็น 3 ระดับขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และ ตลาดเงินในขณะนั้น โดยจะมีการติดตามอัตราส่วนดังกล่าวเป็นรายวัน

ธนาคารฯ มีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

1. รายงานรายวันสำหรับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งใช้ในการกำหนดแนวทางระดับสภาพ คล่องที่ธนาคารฯ ควรดำรงไว้ ได้แก่ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและอัตราส่วน สินทรัพย์สภาพคล่องต่อผู้ฝากเงินรายใหญ่ 20 รายแรก
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่าย ในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และ ตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารฯ มีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือน สำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตาม สถานการณ์ที่ธนาคารฯ 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 โดยจัดทำทั้งเหตุการณ์ที่เกิเกิดขึ้นเฉพาะธนาคารฯเอง กรณีวิกฤติทั้งระบบ และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณีที่คิดว่าจะเป็นผลกระทบที่รุนแรง จากการทดสอบภาวะวิกฤติที่ผ่านมาธนาคารฯได้ทดสอบใน 2 ช่วง คือ 0-7 วัน และ 8-30 วัน จากผลการทดสอบครั้งล่าสุดพบว่าธนาคารฯมีกระแสเงินสดสุทธิเป็นบวกเกินกว่า 30 วันในทั้ง 3 กรณี เนื่องจากธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวนมากรวมถึงวงเงินผูกพัน (Committed Line) ที่ได้รับจากสถาบันการเงินอื่น

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555						สินทรัพย์ ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด		
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	552	15,532	3,160	-	-	-	-	19,244
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,704	2,395	7,981	1,815	565	-	14,460
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอตัดบัญชี	131	14,634	17,835	38,367	8,135	-	1,950	81,052
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	7,380	22,219	12,047	301	-	-	-	41,947
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,212	16,524	256	178	-	-	-	19,170
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	23	-	-	-	-	-	-	23
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,048	30,634	3,463	1,755	-	-	-	37,900
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอวัลต์ตั้งเงิน	-	3	100	-	-	-	-	103
เลตเตอร์ออฟเครดิต	29	346	5	-	-	-	-	380
ภาระผูกพันอื่น	377	40,238	17,771	13,905	-	-	-	72,291

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	สินทรัพย์		รวม
						ไม่มี กำหนด	ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	372	7,229	2,141	-	-	-	-	9,742
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,880	2,122	5,993	1,271	499	-	11,765
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้								
รอดัดบัญชี	154	14,130	10,389	35,396	5,566	-	1,917	67,552
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	5,655	10,526	4,347	304	-	-	-	20,832
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	468	1,024	-	-	-	-	-	1,492
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	29	-	-	-	-	-	-	29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,896	39,110	10,101	345	-	-	-	51,452
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอวัลตัวเงิน	-	52	50	-	-	-	-	102
เลตเตอร์ออฟเครดิต	15	197	-	-	-	-	-	212
ภาระผูกพันอื่น	448	15,039	12,562	22,642	-	-	-	50,691

(หน่วย: ล้านบาท)

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	สินทรัพย์		รวม
						ไม่มี กำหนด	ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	459	15,532	3,160	-	-	-	-	19,151
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,704	2,395	7,981	1,815	4,005	-	17,900
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้								
รอดัดบัญชี	10,518	12,596	16,306	27,179	7,178	-	1,241	75,018
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	7,382	22,219	12,047	301	-	-	-	41,949
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,212	16,024	256	178	-	-	-	17,670
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	23	-	-	-	-	-	-	23
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,048	30,634	3,463	1,755	-	-	-	37,900
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอวัลตัวเงิน	-	3	100	-	-	-	-	103
เลตเตอร์ออฟเครดิต	29	346	5	-	-	-	-	380
ภาระผูกพันอื่น	377	40,238	17,771	13,905	-	-	-	72,291

## งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน – สุทธิ	311	7,229	2,141	-	-	-	-	9,681
เงินลงทุน – สุทธิ	-	1,880	2,122	5,993	1,271	3,704	-	14,970
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้								
รอดัดบัญชี	5,040	13,195	9,361	29,718	4,772	-	1,257	63,343
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>								
เงินรับฝาก	5,657	10,526	4,347	304	-	-	-	20,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	468	1,024	-	-	-	-	-	1,492
หนี้สินจำคืนเมื่อทวงถาม	29	-	-	-	-	-	-	29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,896	39,110	10,101	345	-	-	-	51,452
<b>รายการนอกงบดุล</b>								
การรับอวัลต์เงิน	-	52	50	-	-	-	-	102
เลตเตอร์ออฟเครดิต	15	197	-	-	-	-	-	212
ภาระผูกพันอื่น	448	15,039	12,562	22,642	-	-	-	50,691

#### 42.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารฯ มีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารฯ อาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารฯ และดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
	เหรียญ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ปอนด์	เหรียญ นิวซีแลนด์	เหรียญ ออสเตรเลีย	ฮ่องกง	เหรียญ สิงคโปร์	หยวน
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล</b>									
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน									
(สินทรัพย์)	12,041.86	39.54	0.63	0.63	0.96	0.74	1.94	0.26	6,655.05
เงินลงทุน - สุทธิ	6,350.78	-	-	-	-	-	-	-	49.63
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ									
ดอกเบี่ยค้างรับ	5,945.26	11.01	2.43	-	-	-	-	-	735.59
เงินรับฝากและดอกเบี่ยค้างจ่าย	673.94	4.07	15.05	0.01	-	-	-	-	103.55
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน									
(หนี้สิน)	956.84	-	602.31	-	-	-	-	-	-
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล</b>									
เลตเตอร์ออฟเครดิต	335.10	4.36	4.61	-	-	-	-	-	32.64
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	11,022.93	63.61	617.13	3.79	-	-	-	-	148.32
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	32,029.96	105.24	2.43	3.79	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย									
ต่างสกุลเงิน									
สัญญาขาย	732	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น	2,147.08	-	-	-	-	-	-	-	100.22
<b>อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย</b>									
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	31.8261	39.8333	0.4014	49.5614	25.1795	32.1435	4.1025	24.9533	5.0108
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)									

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
	เหรียญ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ปอนด์	เหรียญ นิวซีแลนด์	เหรียญ ออสเตรเลีย	ฮ่องกง	เหรียญ สิงคโปร์	หยวน
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล</b>									
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน									
(สินทรัพย์)	244.73	16.38	0.27	0.27	1.43	1.14	2.29	0.03	3,324.34
เงินลงทุน - สุทธิ	4,843.59	-	-	-	-	-	-	-	215.92
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ									
เงินรับฝากและดอกเบี่ยค้างจ่าย	1,531.04	28.05	-	0.15	-	-	-	-	148.43
เงินรับฝากและดอกเบี่ยค้างจ่าย	130.37	14.87	-	-	-	-	-	-	10.44
<b>ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล</b>									
เลตเตอร์ออฟเครดิต	186.98	11.50	8.39	-	-	-	-	-	-
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	8,184.24	80.85	-	-	-	-	-	-	154.00
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	13,790.75	108.84	-	0.15	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย									
ต่างสกุลเงิน									
สัญญาซื้อ	161.55	-	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาขาย	728.90	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น	946.44	0.18	-	-	-	-	-	-	100.66
<b>อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย</b>									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	31.6912	41.0274	0.4084	48.8578	24.4950	32.1971	4.0795	24.3854	5.0328
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)									

## 42.5 มาตรการอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ อันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯ ควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้ธนาคารฯ ควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย</b>				
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและ				
จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	21,450 ล้านบาท	2555 – 2558	21,550 ล้านบาท	2555 – 2558
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่าย				
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,500 ล้านบาท	2555 – 2557	1,500 ล้านบาท	2555 – 2557

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
<b>สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน</b>				
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจาก				
เงินต้นสกุลเงินบาทและ				
จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จาก				
เงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ	2555	8 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ	2555
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงิน				
ต้นสกุลเงินบาทและจ่าย				
อัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงิน				
ต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ	2555 - 2559	15 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ	2555 - 2559
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงิน				
ต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯและ				
จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้น				
สกุลเงินหยวน	-	-	33 ล้านดอลลาร์	2555

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	11,856	-	11,856	7,151	1,268	8,419
- สัญญาขาย	32,142	-	32,142	12,442	1,458	13,900
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	9,850	13,100	22,950	4,950	18,100	23,050
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	162	-	162
- สัญญาขาย	414	318	732	412	317	729

#### 42.6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ ได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

##### (ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

##### (ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่า  
ยุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	305	305	290	290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	19,244	19,244	9,742	9,742
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	326	164	404	248
เงินลงทุน - สุทธิ	14,460	14,317	11,765	11,653
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	79,811	79,811	66,484	66,484
รวม	114,146	113,841	88,685	88,417
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	41,947	41,947	20,832	20,832
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,170	19,170	1,492	1,492
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	23	23	29	29
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	448	289	672	449
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,900	37,900	51,452	51,452
รวม	99,488	99,329	74,477	74,254

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด	304	304	289	289
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	19,151	19,151	9,681	9,681
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	326	164	404	248
เงินลงทุน - สุทธิ	17,900	17,817	14,970	14,904
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	74,197	74,197	62,653	62,653
รวม	111,878	111,633	87,997	87,775
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินรับฝาก	41,949	41,949	20,834	20,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,670	17,670	1,492	1,492
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	23	23	29	29
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	448	289	672	449
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	37,900	37,900	51,452	51,452
รวม	97,990	97,831	74,479	74,256

#### 43. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

##### 43.1 การเพิ่มทุนของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยได้มีมติให้บริษัทย่อยเพิ่มทุนจดทะเบียน จากจำนวน 5,000 ล้านบาท เป็น 6,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่า ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 1,000 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัทย่อยได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 100 ล้านหุ้น หุ้นละ 2.50 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 25 ของมูลค่าตราไว้ เป็นเงินรวม 250 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 ธนาคารฯ ได้จ่ายชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวนดังกล่าวแล้ว

##### 43.2 ตราสารหนี้ที่ออกโดยบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 18 กรกฎาคม 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ("บริษัทย่อย") ครั้งที่ 1/2555 ได้มีมติอนุมัติให้บริษัทย่อยออกหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิ สกุลเงินบาท มีหรือไม่มีหลักประกันในวงเงินไม่เกิน 20,000 ล้านบาท โดยการเสนอขายให้เป็นไปตามประกาศ ของหน่วยงานกำกับดูแลที่เกี่ยวข้อง

##### 43.3 การค้าประกันตราหนี้ที่จะออกโดยบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 16 สิงหาคม 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯ ครั้งที่ 33/2555 มีมติอนุมัติ วงเงินหนังสือค้าประกันเพื่อใช้ในการค้าประกันหุ้นกู้ที่จะออกโดย บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 43.2

#### 44. การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2555