

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน)”)

รายงาน และ งบการเงิน

31 ธันวาคม 2553 และ 2552

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

(เดิมชื่อ “ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน)”)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวของแต่ละปีของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงิน โดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 10 กุมภาพันธ์ 2554

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)")

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
สินทรัพย์				
เงินสด	272,816,861	304,773,615	272,364,328	304,402,418
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	4,173,782,481	6,203,404,656	4,123,923,577	6,119,323,830
ไม่มีดอกเบี้ย	250,050,758	277,365,655	235,572,967	266,958,474
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	124,093,765	-	124,093,765	-
ไม่มีดอกเบี้ย	19,381,557	18,389,142	19,381,557	18,389,142
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	4,567,308,561	6,499,159,453	4,502,971,866	6,404,671,446
เงินลงทุน	7			
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	7.1	5,491,517,003	3,282,122,359	5,491,517,003
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	7.1	4,960,936,828	6,040,702,315	4,960,936,828
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	7.4	-	-	2,499,999,930
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	7.6	290,296,148	259,471,939	255,170,000
เงินลงทุน - สุทธิ		10,742,749,979	9,582,296,613	13,207,623,761
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	8			
เงินให้สินเชื่อ		54,703,998,127	48,027,209,048	51,038,582,240
ดอกเบี้ยค้างรับ		112,650,448	141,942,544	116,259,848
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		54,816,648,575	48,169,151,592	51,154,842,088
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	9.1	(1,003,796,384)	(1,419,466,897)	(704,506,753)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	9.2	(11,724,811)	(12,358,109)	(11,724,811)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		53,801,127,380	46,737,326,586	50,438,610,524
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	10	1,214,853,311	1,286,545,166	1,206,836,078
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	11	196,274,290	206,748,746	171,465,013
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	12	130,991,455	168,056,511	119,020,796
สิทธิการเช่า - สุทธิ		207,713,732	218,365,718	207,713,732
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ - สุทธิ		71,086,783	78,790,662	71,086,783
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		465,638,064	60,462,126	465,638,064
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ		472,527,707	305,521,275	333,222,504
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน		1,184,159,498	470,437,814	1,184,159,498
สินทรัพย์อื่น	13	44,672,944	38,837,984	40,352,995
รวมสินทรัพย์		73,371,920,565	65,957,322,269	72,221,065,942

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน)")

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2553	2552	2553	2552	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก					
15					
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	26,961,211,501	30,391,978,050	26,963,916,664	30,397,539,632	
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	56,230,136	13,662,981	56,230,136	13,662,981	
รวมเงินรับฝาก	27,017,441,637	30,405,641,031	27,020,146,800	30,411,202,613	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
16					
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย	1,237,670,092	1,886,689,401	737,670,092	1,367,822,095	
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย	301,513,000	-	301,513,000	-	
ไม่มีดอกเบี้ย	504,668,956	-	504,668,956	-	
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,043,852,048	1,886,689,401	1,543,852,048	1,367,822,095	
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	252,976,066	374,730,385	252,976,066	374,730,385	
เงินกู้ยืม					
17					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	17.1	27,333,061,653	18,640,837,103	27,333,061,653	18,640,837,103
เงินกู้ยืมระยะยาว	17.2	197,830,772	132,850,788	197,830,772	132,850,788
รวมเงินกู้ยืม		27,530,892,425	18,773,687,891	27,530,892,425	18,773,687,891
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		187,142,711	183,423,740	187,069,609	183,292,524
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		446,842,266	21,689,720	446,842,266	21,689,720
หนี้สินอนุพันธ์ทางการเงิน		1,056,405,006	500,761,363	1,056,405,006	500,761,363
ประมาณการหนี้สิน	28.4	99,650,000	94,150,000	99,650,000	94,150,000
หนี้สินอื่น	18	968,807,396	593,053,265	465,094,200	233,346,537
รวมหนี้สิน		59,604,009,555	52,833,826,796	58,602,928,420	51,960,683,128

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 (เดิมชื่อ "ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)")
 งบดุล (ต่อ)
 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	19			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 2,733,641 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2552: หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 502,529,413 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	27,336,410	5,025,294,130	27,336,410	5,025,294,130
หุ้นสามัญ 1,587,719,304 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2552: หุ้นสามัญ 1,087,923,532 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	15,877,193,040	10,879,235,320	15,877,193,040	10,879,235,320
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 464,332 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2552 : หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล				
2,787,471 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	4,643,320	27,874,710	4,643,320	27,874,710
หุ้นสามัญ 1,589,988,613 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
(31 ธันวาคม 2552 : หุ้นสามัญ 1,587,665,474 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)	15,899,886,130	15,876,654,740	15,899,886,130	15,876,654,740
ผลกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง				
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	20			
ขาดทุนสะสม				
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ				
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย				
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น				
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	28.1			
การรับอวัลต์ตัวเงิน				
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต				
ภาระผูกพันอื่น				

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายธงชัย อานันท์โทไทย
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายแก้วหุย ชง
 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)")

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	1,636,120,393	1,998,141,067	2,110,612,483	2,258,535,141
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	87,535,115	101,305,805	87,455,165	100,771,817
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,044,833,843	610,849,658	92,455	17,146
เงินลงทุน	355,240,828	380,664,006	356,820,828	380,364,006
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,123,730,179	3,090,960,536	2,554,980,931	2,739,688,110
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	425,238,320	634,845,898	425,029,577	634,770,295
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	157,648,848	113,047,833	132,208,741	107,735,070
เงินกู้ยืม	303,893,531	277,834,353	303,893,531	277,834,353
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	2,860,137	1,413,366	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	889,640,836	1,027,141,450	861,131,849	1,020,339,718
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,234,089,343	2,063,819,086	1,693,849,082	1,719,348,392
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(602,871,949)	(1,178,957,056)	(410,950,548)	(1,049,704,223)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(32,235,463)	(48,448,472)	(32,235,463)	(48,448,472)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,598,981,931	836,413,558	1,250,663,071	621,195,697
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	66,906,648	-	-
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	9,166,227	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	33,798,939	278,962,150	33,798,939	159,916,434
กำไรจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	-	5,550,700	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	32,404,209	4,301,939	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ	152,323,358	110,631,460	52,684,220	54,495,680
กำไรจากการปริวรรต	7,282,886	35,782,963	7,282,886	35,782,963
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	42,404,870	118,312,205	36,604,740	119,077,228
หนี้สูญรับคืน	209,066,762	498,840,980	196,355,380	489,342,937
รายได้อื่น	33,000,109	23,077,270	16,890,235	13,166,772
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	510,281,133	1,151,532,542	343,616,400	871,782,014
รายได้สุทธิ	2,109,263,064	1,987,946,100	1,594,279,471	1,492,977,711

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)")
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	722,367,151	642,870,474	506,931,165	430,568,413
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	190,313,792	214,564,642	161,513,531	147,755,084
ค่าภาษีอากร	99,249,986	92,095,955	77,511,378	84,576,376
ค่าธรรมเนียมและบริการ	35,192,956	67,907,655	22,291,589	36,820,860
ค่าตอบแทนกรรมการ	23 7,782,000	18,502,286	7,182,000	16,187,419
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	28.5 126,142,947	138,237,321	126,142,947	138,237,321
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์สินรอกการขายและสินทรัพย์อื่น (โอนกลับขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์สินรอกการขายและสินทรัพย์อื่น)	(11,916,912)	100,649,466	(26,260,751)	92,823,354
ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ต่างสกุลเงินก่อนกำหนด	30.5 31,076,680	-	31,076,680	-
สำรองประมาณการหนี้สิน	5,500,000	3,700,000	5,500,000	3,700,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	119,313,318	103,030,944	87,697,541	86,197,622
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	1,325,021,918	1,381,558,743	999,586,080	1,036,866,449
กำไรก่อนภาษีเงินได้	784,241,146	606,387,357	594,693,391	456,111,262
ภาษีเงินได้	24 (230,736,762)	(79,778,730)	(161,166,656)	(40,563,330)
กำไรสุทธิ	553,504,384	526,608,627	433,526,735	415,547,932
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	553,504,384	529,074,197	433,526,735	415,547,932
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	(2,465,570)	-	-
	553,504,384	526,608,627		
กำไรต่อหุ้น	25			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	0.35	0.46	0.27	0.36

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายธงชัย อานันโทไทย
กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายท้าวหุย ชง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)")

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	784,241,146	606,387,357	594,693,391	456,111,262
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	(32,404,209)	(4,301,939)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	112,239,106	122,988,861	101,983,213	99,363,239
ค่าสินไหมทดแทนรับจากเหตุการณ์น้ำท่วม	(1,752,065)	-	(1,752,065)	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(389,166)	(2,625,554)	(237,056)	(2,626,694)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(42,015,704)	(118,146,555)	(36,367,683)	(116,450,534)
กำไรจากเงินลงทุน	(33,798,939)	(278,962,150)	(33,798,939)	(229,509,597)
ขาดทุนจากการซื้อขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	69,593,163
กำไรจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	-	(5,550,700)	-	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	602,871,949	1,178,957,056	410,950,548	1,049,704,223
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	32,235,463	48,448,472	32,235,463	48,448,472
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(183,554,424)	(92,678,336)	(183,554,424)	(92,678,336)
ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
ต่างสกุลเงินก่อนกำหนด	31,076,680	-	31,076,680	-
ค่าใช้จ่ายลดลงจากการโอนลูกหนี้กรรมบังคับคดี	(974,922)	(695,914)	(974,922)	(695,914)
ขาดทุนจากการซื้อขายและการตัดจำหน่ายอุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	2,481,329	-	21,416
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น				
(โอนกลับขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น)	(11,916,912)	100,649,466	(26,260,751)	92,823,354
รายได้จากการปรับมูลค่าลูกหนี้อื่น	(6,209,220)	(6,716,196)	(6,209,220)	(6,716,196)
สำรองประมาณการหนี้สิน	5,500,000	3,700,000	5,500,000	3,700,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	110,767,052	10,583,668	87,804,064	744,810
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,365,915,835	1,564,518,865	975,088,299	1,371,832,668
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,915,707,463	2,721,786,991	1,885,558,173	3,055,261,071
เงินลงทุนชั่วคราว	(121,529,882)	18,967,286	(121,529,882)	(44,295,244)
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	(52,695,393)	-	-
เงินให้สินเชื่อ	(7,934,030,116)	(3,969,030,290)	(5,946,493,473)	(2,940,046,504)
ทรัพย์สินรอการขาย	266,479,462	373,682,798	117,940,500	263,847,321
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(405,175,937)	(43,126,976)	(405,175,937)	(43,126,976)
สินทรัพย์อื่น	(66,471,227)	155,392,156	27,866,571	213,621,522

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)")
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2553	2552	2553	2552
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(3,388,199,394)	(10,396,458,027)	(3,391,055,813)	(10,401,863,578)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	157,162,647	68,475,516	176,029,953	(664,441,790)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อตกลง	(121,754,319)	170,888,286	(121,754,319)	170,888,286
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	26,438,331	-	-
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	194,474,621	-	-
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	425,152,546	21,689,720	425,152,546	21,689,720
หนี้สินอื่น	148,090,185	203,797,843	51,266,697	11,876,614
เงินสดใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(7,758,652,737)	(8,941,198,273)	(6,327,106,685)	(8,984,756,890)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(3,123,730,179)	(3,090,960,535)	(2,554,980,931)	(2,739,688,110)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	889,640,836	1,025,728,084	861,131,849	1,020,339,717
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,775,133,135	2,730,419,535	2,203,403,412	2,375,589,163
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(604,522,536)	(851,561,368)	(575,955,434)	(845,139,038)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้	(124,636,772)	(170,303,341)	(76,645,595)	(131,471,558)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(7,946,768,253)	(9,297,875,898)	(6,470,153,384)	(9,305,126,716)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	396,851,972	-	396,851,972
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทร่วม	-	(255,170,000)	-	(255,170,000)
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(1,500,000,000)	-
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(855,587,504)	4,352,117,070	(857,167,504)	4,352,188,272
เงินสดรับดอกเบี้ยจากเงินลงทุน	311,896,512	491,787,399	311,896,512	491,787,399
เงินสดรับจากเงินปันผล	25,701,413	8,141,067	27,281,412	7,841,067
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	1,435,338	3,486,953	340,000	3,420,000
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(32,911,693)	(59,899,133)	(15,977,334)	(57,969,631)
เงินสดจ่ายเพื่อการได้มาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(8,720,358)	(19,164,731)	(2,596,758)	(13,817,861)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมลงทุน	(558,186,292)	4,918,150,597	(2,036,223,672)	4,925,131,218
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น	8,757,204,534	4,768,070,404	8,757,204,534	4,768,070,404
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(281,399,330)	(327,600,450)	(281,399,330)	(327,600,450)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(2,807,413)	-	(1,466,238)	-
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	8,472,997,791	4,440,469,954	8,474,338,966	4,440,469,954
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(31,956,754)	60,744,653	(32,038,090)	60,474,456
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	304,773,615	244,063,962	304,402,418	243,927,962
หัก: เงินสดคงเหลือของบริษัทย่อยที่จำหน่าย				
ณ วันที่จำหน่ายบริษัทย่อย	7.5	-	(35,000)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	272,816,861	304,773,615	272,364,328	304,402,418
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด				
รายการที่มีใช้เงินสด				
รับโอนสินทรัพย์จากการรับชำระหนี้	163,539,993	622,940,226	-	508,170,059
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์	2,240,632	150,000	492,117	150,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

(เดิมชื่อ "ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)")

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม						
	ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ						
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน			ส่วนของผู้ถือหุ้น	
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	จากการเปลี่ยนแปลง	ขาดทุนสะสม	รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนน้อยของ	รวม
		มูลค่าเงินลงทุน		ของธนาคารฯ	บริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	5,032,744,130	10,871,785,320	(15,848,824)	(3,383,774,272)	12,504,906,354	106,509,801	12,611,416,155
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น							
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	84,339,852	-	84,339,852	-	84,339,852
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	84,339,852	-	84,339,852	-	84,339,852
รับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน	-	-	5,175,000	-	5,175,000	-	5,175,000
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	-	-	-	529,074,197	529,074,197	(2,465,570)	526,608,627
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	89,514,852	529,074,197	618,589,049	(2,465,570)	616,123,479
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(5,004,869,420)	5,004,869,420	-	-	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อยลดลง							
จากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย (หมายเหตุ 7.5)	-	-	-	-	-	(104,044,161)	(104,044,161)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	27,874,710	15,876,654,740	73,666,028	(2,854,700,075)	13,123,495,403	70	13,123,495,473
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	27,874,710	15,876,654,740	73,666,028	(2,854,700,075)	13,123,495,403	70	13,123,495,473
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น							
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	90,911,153	-	90,911,153	-	90,911,153
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	90,911,153	-	90,911,153	-	90,911,153
กำไรสุทธิ	-	-	-	553,504,384	553,504,384	-	553,504,384
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	90,911,153	553,504,384	644,415,537	-	644,415,537
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(23,231,390)	23,231,390	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	4,643,320	15,899,886,130	164,577,181	(2,301,195,691)	13,767,910,940	70	13,767,911,010

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ "ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)")
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าเงินลงทุน	ขาดทุนสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	5,032,744,130	10,871,785,320	(15,848,824)	(3,300,043,776)	12,588,636,850
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	84,339,852	-	84,339,852
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	84,339,852	-	84,339,852
รับรู้ส่วนต่ำกว่าทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน	-	-	5,175,000	-	5,175,000
กำไรสุทธิ	-	-	-	415,547,932	415,547,932
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้สำหรับปี	-	-	89,514,852	415,547,932	505,062,784
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(5,004,869,420)	5,004,869,420	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	27,874,710	15,876,654,740	73,666,028	(2,884,495,844)	13,093,699,634
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	27,874,710	15,876,654,740	73,666,028	(2,884,495,844)	13,093,699,634
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น					
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	90,911,153	-	90,911,153
รายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	90,911,153	-	90,911,153
กำไรสุทธิ	-	-	-	433,526,735	433,526,735
รวมรายได้(ค่าใช้จ่าย)ที่รับรู้สำหรับปี	-	-	90,911,153	433,526,735	524,437,888
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(23,231,390)	23,231,390	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	4,643,320	15,899,886,130	164,577,181	(2,450,969,109)	13,618,137,522

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
(เดิมชื่อ “ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน)”)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ “ธนาคารสินเอเชีย จำกัด (“มหาชน”) (“ธนาคารฯ”) ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 15 เมษายน 2536 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯมีสำนักงานใหญ่และสาขาจำนวนรวม 19 แห่ง

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารฯได้รับแจ้งจากธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด (“ผู้ลงทุน”) ว่าคณะกรรมการของผู้ลงทุนดังกล่าวได้มีมติอนุมัติให้ผู้ลงทุนทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารฯโดยสมัครใจในราคาหุ้นละ 11.50 บาท ทั้งนี้ การทำคำเสนอซื้อดังกล่าวจะอยู่ภายใต้เงื่อนไขดังต่อไปนี้

เงื่อนไขก่อนการทำคำเสนอซื้อ

- (ก) การได้รับความเห็นชอบ การผ่อนผัน การอนุญาต หรือความยินยอมจากหน่วยงานที่เกี่ยวข้องของประเทศไทยและสาธารณรัฐประชาชนจีน เพื่อให้ผู้ลงทุนสามารถดำเนินการทำคำเสนอซื้อได้สำเร็จ ธนาคารฯและบริษัทในกลุ่มธุรกิจของธนาคารฯสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่องโดยไม่ขัดกับกฎหมายหลังจากการทำคำเสนอซื้อโดยสมัครใจ และ
- (ข) การอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นของผู้ลงทุน

เงื่อนไขภายหลังการทำคำเสนอซื้อ

- (ก) ผู้ลงทุนสามารถซื้อหุ้นของธนาคารฯได้ไม่น้อยกว่าร้อยละ 51 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารฯ

ซึ่งในระหว่างไตรมาสที่หนึ่งของปี 2553 เงื่อนไขบังคับก่อนตามที่กล่าวข้างต้นทั้งหมดได้สำเร็จแล้ว

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2553 ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารฯ ได้รายงานผลการซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ต่อเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้ชำระค่าหุ้นให้แก่ผู้แสดงเจตนาขายเสร็จสิ้นแล้ว โดยได้ซื้อหลักทรัพย์ที่มีผู้แสดงเจตนาขายทั้งหมดจำนวน 1,546,568,601 หุ้น หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.24 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วเป็นผลให้เงื่อนไขภายหลังการทำคำเสนอซื้อได้สำเร็จลงแล้วเช่นกัน ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด เป็นบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ โดยถือหุ้นในธนาคารฯคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.24 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ (31 ธันวาคม 2552: ธนาคารฯมีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 2 ราย ได้แก่ กระทรวงการคลังและธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ ในอัตราร้อยละ 30.61 และร้อยละ 19.26 ตามลำดับ)

เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2553 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯดำเนินการเปลี่ยนชื่อจากธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารฯได้จดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2553 นอกจากนี้ที่ประชุมยังได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯดำเนินการขอเพิกถอนหุ้นของธนาคารฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เนื่องจากธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ได้เข้าถือหุ้นของธนาคารฯทั้งหมดในอัตราร้อยละ 97.24 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของธนาคารฯ ทำให้ธนาคารฯไม่สามารถดำรงคุณสมบัติของการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเรื่องการกระจายการถือหุ้นสามัญรายย่อย ซึ่งต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 150 ราย และผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของธนาคารฯ ขณะนี้อยู่ระหว่างเสนอซื้อหลักทรัพย์จากผู้ถือหุ้นรายย่อยเพื่อเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ณ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯมีบริษัทย่อยเพียงบริษัทเดียว ซึ่งจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยประกอบธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ

2. เหน้ที่ในการจัดท้างบการเงิน

2.1 เหน้ที่ในการจัดท้างบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“กตด.”)

การแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศปท. เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมวันแต่จะ ได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย เว้นแต่ธนาคารฯ ไม่ได้รวมงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ของบริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเซีย จำกัด ในการจัดทำงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 และได้รวมงบกำไรขาดทุนของบริษัทดังกล่าวจนถึงวันที่ 14 กันยายน 2552 ในการจัดทำงบกำไรขาดทุนรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เนื่องจากธนาคารฯ ได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าว ตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7.5

ชื่อบริษัท	ประกอบธุรกิจ ประเภท	(หน่วย: ร้อยละ)					
		อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดย ธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม		อัตราร้อยละของยอด สินทรัพย์ของบริษัทย่อยที่ รวมอยู่ในงบดุลรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม		อัตราร้อยละของรายได้ของ บริษัทย่อยที่รวมอยู่ในงบ กำไรขาดทุนรวมสำหรับ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2553	2552	2553	2552	2553	2552
บริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเซีย จำกัด	ธุรกิจหลักทรัพย์	-	-	-	-	-	0.83
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเซีย จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	99.99	99.99	28.15	14.26	34.09	20.33

(ข) ธนาคารฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

(ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับของธนาคารฯ

(ง) ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

(จ) ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยคือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในงบกำไรขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบดุลรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯ ได้จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

ในระหว่างปีปัจจุบัน สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ตามที่ระบุข้างล่างนี้

- (ก) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 (เว้นแต่แม่บทการบัญชีซึ่งมีผลบังคับใช้ทันที)

แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) การนำเสนองบการเงิน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552) สินค้าคงเหลือ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552) งบกระแสเงินสด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552) นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552) เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552) สัญญาก่อสร้าง

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552) ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552) สัญญาเช่า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552) รายได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ผลประโยชน์พนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552) ต้นทุนการกู้ยืม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 26 การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552) งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552) เงินลงทุนในบริษัทร่วม

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 29 การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552) ส่วนได้เสียในการร่วมค้า

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552) กำไรต่อหุ้น

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) งบการเงินระหว่างกาล

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 2	การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552)	การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 6	การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับที่ 15	สัญญาก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
(ข) มาตรฐานการบัญชีที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556	
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12	ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552)	การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อย เชื่อว่ามาตรฐานการบัญชีข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้ที่ฝ่ายบริหารคาดว่าจะมีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินในปีที่นำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้การคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งในปัจจุบันธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

จากการประเมินของฝ่ายบริหาร การนำมาตราฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติในปี 2554 จะมีผลทำให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ตามที่แสดงในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการลดลงเป็นจำนวนเงินประมาณ 90 ล้านบาท และ 80 ล้านบาท ตามลำดับ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตราฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยคงค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับ โครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยตั้งพักที่ติดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมเพื่อซื้อหลักทรัพย์ ถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง บริษัทย่อยหยุดรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้กู้ยืมบางรายที่มีความไม่แน่นอนในการเรียกเก็บเงินต้นและดอกเบี้ย ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆกันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค่างวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

(ค) รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและค้างชำระค่างวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

(ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(จ) ค่านายหน้า

ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์และค่านายหน้าจากการซื้อขายล่วงหน้าถือเป็นรายได้ ณ วันที่เกิดรายการ

(ฉ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ช) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์

กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่เกิดรายการ

(ซ) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะตั้งפקไว้และตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

บริษัททยอยรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินซึ่งเกิดขึ้นก่อนการทำสัญญา วงเงินสินเชื่อและก่อนการเบิกถอนเงินกู้ยืมจะถูกบันทึกเป็นค่าธรรมเนียมทางการเงินรอตัดจ่าย และตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเงินกู้ ค่าตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินรวมอยู่ในการคำนวณต้นทุนการกู้ยืม

(ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ ทำขึ้นตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตรา ดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ

ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อสำหรับสัญญาเช่าซื้อที่ ทำก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันทีเมื่อเกิดรายการ

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสด เช็คและเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมี สัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับ หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบดุล โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่าง ธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบดุลด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับ หรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- (ก) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์บันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน
- (ข) เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ดังกล่าวบันทึกเป็นรายการต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น และจะบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายหลักทรัพย์นั้นออกไป
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/รับรู้ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่าย/รับรู้นี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- (ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

มูลค่ายุติธรรมของพันธบัตรรัฐบาลคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้อัตราผลตอบแทนที่ไม่ได้ปรับค่าความเสี่ยงสำหรับพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่มีและไม่มีกระทรวงการคลังค้ำประกันและตราสารหนี้ภาคเอกชน คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนดังกล่าวปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมกับความเสี่ยงของตราสารหนี้นั้น ๆ

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดคำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของงวดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ส่วนมูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณโดยใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันที่ในงบดุล

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับกับมูลค่าตามบัญชีของเงินลงทุน จะถูกบันทึกเป็นกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุน ในกรณีที่มีการจำหน่ายเงินลงทุนเพียงบางส่วน ราคาตามบัญชีต่อหน่วยที่ใช้ในการคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

งบการเงินรวม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุน

ในกรณีที่ธนาคารฯ ได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯ ถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าวธนาคารฯ จะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯ ไม่มีอำนาจควบคุมหรืออิทธิพลในการกำหนดนโยบายทางการเงินและการดำเนินงานของบริษัทเหล่านั้น และธนาคารฯ ต้องจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวภายในระยะเวลาตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.7 เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน คงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

4.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ก) ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้น กล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ กั้นสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้ เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ ธปท. และสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ ธนาคารฯ ได้กั้นสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่าย หลักประกันโดยใช้อัตราคัดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ ตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดย ธปท.

- (ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การ จัดชั้นหนี้ของ ธปท. ที่อ้างอิงจากจำนวนเดือนค้างชำระและใช้อัตราการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ ธปท.

ลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษกั้นสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ ธปท. ส่วน ลูกหนี้โดยคุณภาพกั้นสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างชำระสุทธิกับมูลค่า ปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่คิดคำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ ธปท.

บริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบดุลอีกครั้ง โดย พิจารณาจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้และวิเคราะห์สถานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้

- (ค) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของลูกหนี้อื่นตั้งขึ้น โดยประมาณจากจำนวนหนี้ที่อาจเรียกเก็บจากลูกหนี้ ไม่ได้ ซึ่งพิจารณาจากสถานะปัจจุบันของลูกหนี้คงค้าง ณ วันที่ในงบดุล
- (ง) ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายหนี้สูญตามเกณฑ์ ธปท. และตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหาร ของธนาคารฯ โดยโอนกลับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและบันทึกตัดหนี้สูญในงบกำไรขาดทุน ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารฯ บันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร แห่งประเทศไทย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนสินทรัพย์ และ/หรือส่วนได้เสีย ธนาคารฯ จะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหัก ด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ส่วน สูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่าของสินทรัพย์และส่วนได้เสีย ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกในงบกำไรขาดทุน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารฯจะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ายรายใหญ่ของธนาคารฯในการคิดลด ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิรวมของมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับของลูกหนี้จะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะทบทวนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวโดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ได้รับมาแสดงตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินแต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี มูลค่าสุทธิที่จะได้รับถือตามราคาประเมินล่าสุดหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดินและสินทรัพย์ระหว่างทำ

ค่าเสื่อมราคาได้แสดงรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือ คาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผล กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ (ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการจำหน่าย สินทรัพย์กับมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น) จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯและ บริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการใช้ประโยชน์ที่ ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการใช้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อย ค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะ ทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็น อย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการใช้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอน อย่างมีระบบของธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์และมีอายุการใช้ประโยชน์ โดยประมาณเท่ากับ 5 และ 10 ปี

4.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) สิทธิการเช่าตัดบัญชี เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

4.14 ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจ

ค่าความนิยมแสดงในงบดุลด้วยราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า การด้อยค่าของค่าความนิยมพิจารณา โดยการประเมินมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากสินทรัพย์หรือกลุ่มของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดค่าความ นิยม หากมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนน้อยกว่ามูลค่าตามบัญชี ธนาคารฯรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าใน งบกำไรขาดทุน ขาดทุนจากการด้อยค่าค่าความนิยมไม่สามารถกลับบัญชีได้ในอนาคต

4.15 สัญญาเช่าระยะยาว

ยานพาหนะตามสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของธนาคารฯและบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความเป็นรายปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบัน โดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน บริษัทฯจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

4.17 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบียดโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบียดเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือบริษัทเงินทุนอื่นให้การอวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อที่มีสิทธิไล่เบียดโดยการเครดิตบัญชีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

4.18 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.19 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารฯเอง โดยธนาคารฯบันทึกภาระจากตราสารอนุพันธ์เป็นรายการนอกงบดุลและวัดมูลค่ารายการดังกล่าวโดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารฯวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรขาดทุนจากการวัดมูลค่าในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ในงบดุล สำหรับระยะเวลาที่เหลือของสัญญาดังกล่าว

ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (Banking Book)

ณ วันที่ในงบดุล ธนาคารฯวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

- (ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล กำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนส่วนเกินหรือส่วนลดที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญา

- (ข) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกต้องป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุนตลอดอายุของสัญญา

ทั้งนี้การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับที่ 67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

4.20 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่ในงบดุล

กำไรและขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนได้รวมอยู่ในการคำนวณผลการดำเนินงาน

4.21 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคมและกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.22 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยกฎหมายภาษีอากร

4.23 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้เกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตามการใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้เทคนิคและแบบจำลองการประเมินมูลค่า ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในแบบจำลองได้มาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง ข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ จะตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไป เมื่อฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อการด้อยค่า ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการใช้งานและมูลค่าซากเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการใช้งานและมูลค่าซากใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

นอกจากนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.8 ค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.9 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ในการคำนวณส่วนแบ่งกำไรขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่โอนให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารฯ ประมาณการจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน ซึ่งผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่ธนาคารฯ มีอยู่และสถานะการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ การใช้ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน และ สถานะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต อาจมีผลต่อจำนวนส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้บันทึกไว้

5.10 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงิน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	200,768,182	200,000,000	400,768,182	222,444,512	980,000,000	1,202,444,512
ธนาคารพาณิชย์	100,196,932	3,000,000,000	3,100,196,932	139,280,200	5,000,000,000	5,139,280,200
ธนาคารอื่น	-	900,000,000	900,000,000	-	-	-
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	40,000,000	40,000,000	-	140,000,000	140,000,000
รวม	300,965,114	4,140,000,000	4,440,965,114	361,724,712	6,120,000,000	6,481,724,712
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	3,073	265,052	268,125	3,517	442,082	445,599
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(17,400,000)	(17,400,000)	-	(1,400,000)	(1,400,000)
ในประเทศ - สุทธิ	300,968,187	4,122,865,052	4,423,833,239	361,728,229	6,119,042,082	6,480,770,311
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,230,410	119,097,635	131,328,045	13,714,200	-	13,714,200
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	1,536,206	-	1,536,206	1,488,839	-	1,488,839
เงินเยน	193,903	-	193,903	105,942	-	105,942
เงินยูโร	2,323,456	-	2,323,456	553,938	-	553,938
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	613,542	-	613,542	1,064,564	-	1,064,564
เงินสกุลอื่น	2,484,040	4,945,647	7,429,687	1,461,659	-	1,461,659
รวม	19,381,557	124,043,282	143,424,839	18,389,142	-	18,389,142
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	629,388	629,388	-	-	-
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(578,905)	(578,905)	-	-	-
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	19,381,557	124,093,765	143,475,322	18,389,142	-	18,389,142
รวมในประเทศและต่างประเทศ	320,349,744	4,246,958,817	4,567,308,561	380,117,371	6,119,042,082	6,499,159,453

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	200,768,182	200,000,000	400,768,182	222,444,512	980,000,000	1,202,444,512
ธนาคารพาณิชย์	35,861,732	3,000,000,000	3,035,861,732	44,795,710	5,000,000,000	5,044,795,710
ธนาคารอื่น	-	900,000,000	900,000,000	-	-	-
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	-	40,000,000	40,000,000	-	140,000,000	140,000,000
รวม	236,629,914	4,140,000,000	4,376,629,914	267,240,222	6,120,000,000	6,387,240,222
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	1,578	265,052	266,630	-	442,082	442,082
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(17,400,000)	(17,400,000)	-	(1,400,000)	(1,400,000)
ในประเทศ - สุทธิ	236,631,492	4,122,865,052	4,359,496,544	267,240,222	6,119,042,082	6,386,282,304
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,230,410	119,097,635	131,328,045	13,714,200	-	13,714,200
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	1,536,206	-	1,536,206	1,488,839	-	1,488,839
เงินเยน	193,903	-	193,903	105,942	-	105,942
เงินยูโร	2,323,456	-	2,323,456	553,938	-	553,938
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	613,542	-	613,542	1,064,564	-	1,064,564
เงินสกุลอื่น	2,484,040	4,945,647	7,429,687	1,461,659	-	1,461,659
รวม	19,381,557	124,043,282	143,424,839	18,389,142	-	18,389,142
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	629,388	629,388	-	-	-
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(578,905)	(578,905)	-	-	-
รวมต่างประเทศ - สุทธิ	19,381,557	124,093,765	143,475,322	18,389,142	-	18,389,142
รวมในประเทศและต่างประเทศ	256,013,049	4,246,958,817	4,502,971,866	285,629,364	6,119,042,082	6,404,671,446

7. เงินลงทุน

7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อค้า				
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	6,601,932	6,620,000	67,168,595	64,970,241
รวม	6,601,932	6,620,000	67,168,595	64,970,241
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	18,068	-	(2,198,354)	-
หลักทรัพย์เพื่อค้า - สุทธิ	6,620,000	6,620,000	64,970,241	64,970,241
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,354,791,394	4,347,665,504	2,871,047,497	2,875,152,503
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	451,702,469	371,624,534	106,724,831	25,197,326
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	166,711,777	166,802,289
รวม	4,806,493,863	4,719,290,038	3,144,484,105	3,067,152,118
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(5,510,525)	-	4,361,313	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(81,693,300)	-	(81,693,300)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	4,719,290,038	4,719,290,038	3,067,152,118	3,067,152,118
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	987,606,965	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	150,000,000	-
รวม	987,606,965	-	150,000,000	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(222,000,000)	-	-	-
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	765,606,965	-	150,000,000	-
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	5,491,517,003	-	3,282,122,359	-

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุน ตัดจำหน่าย	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,694,328,962	1,680,726,368	1,558,223,599	1,556,897,057
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	370,135,686	373,827,316
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,518,672,185	2,681,619,249	2,619,869,155	2,681,600,587
ตราสารทุนในความต้องการของตลาด ในประเทศ	38,625,313	59,368,550	45,318,691	43,521,113
รวม	4,251,626,460	4,421,714,167	4,593,547,131	4,655,846,073
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	170,087,707	-	67,473,942	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(5,175,000)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	4,421,714,167	4,421,714,167	4,655,846,073	4,655,846,073
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	46,424,807		1,105,031,772	
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	400,000,000		400,000,000	
รวม	446,424,807		1,505,031,772	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-		(222,000,000)	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	446,424,807		1,283,031,772	
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	424,446,987		479,855,347	
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(331,649,133)		(378,030,877)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	92,797,854		101,824,470	
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	4,960,936,828		6,040,702,315	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีข้อจำกัดในการถือครองและ
จำหน่ายเงินลงทุน เว้นแต่ธนาคารฯมีพันธบัตรรัฐบาลที่ได้จัดเป็นเงินลงทุนประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย
ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันต่อศาลจำนวน 4 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2553			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,354,791,394	1,694,328,962	-	6,049,120,356
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	451,702,469 ⁽¹⁾	-	-	451,702,469
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	1,434,244,369	1,084,427,816	2,518,672,185
รวม	4,806,493,863	3,128,573,331	1,084,427,816	9,019,495,010
บวก (หัก): ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(5,510,525)	69,946,066	79,398,403	143,833,944
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(81,693,300)	-	-	(81,693,300)
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	4,719,290,038	3,198,519,397	1,163,826,219	9,081,635,654
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	987,606,965	46,424,807	-	1,034,031,772
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	400,000,000	-	400,000,000
รวม	987,606,965	446,424,807	-	1,434,031,772
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(222,000,000)	-	-	(222,000,000)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	765,606,965	446,424,807	-	1,212,031,772
ตราสารหนี้ - สุทธิ	5,484,897,003	3,644,944,204	1,163,826,219	10,293,667,426

⁽¹⁾ รวมตราสารหนี้ที่ครบกำหนดแล้ว

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2552			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,871,047,497	1,558,223,599	-	4,429,271,096
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	106,724,831 ⁽¹⁾	370,135,686	-	476,860,517
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	166,711,777	888,585,941	1,731,283,214	2,786,580,932
รวม	3,144,484,105	2,816,945,226	1,731,283,214	7,692,712,545
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	4,361,313	48,626,100	15,470,420	68,457,833
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(81,693,300)	-	-	(81,693,300)
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	3,067,152,118	2,865,571,326	1,746,753,634	7,679,477,078
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	1,105,031,772	-	1,105,031,772
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	150,000,000	400,000,000	-	550,000,000
รวม	150,000,000	1,505,031,772	-	1,655,031,772
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(222,000,000)	-	(222,000,000)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	150,000,000	1,283,031,772	-	1,433,031,772
ตราสารหนี้ - สุทธิ	3,217,152,118	4,148,603,098	1,746,753,634	9,112,508,850

⁽¹⁾ รวมตราสารหนี้ที่ครบกำหนดแล้ว

7.3 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	มูลค่า ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การค้า	มูลค่า ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การค้า
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์						
จดทะเบียน	110,120	-	(110,120)	110,120	-	(110,120)
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะ						
การเงินและผลดำเนินงาน	333,531,577	1,992,565	(331,539,012)	395,064,937	11,869,180	(383,195,757)
ตราสารหนี้ที่คิดนัดชำระ	81,693,300	-	(81,693,300)	81,693,300	-	(81,693,300)

7.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งบันทึกตามวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการดังนี้

(หน่วย: บาท)

ชื่อบริษัท	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	31 ธันวาคม 2553			เงินปันผลที่ธนาคารฯรับ ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553
		ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน เงินลงทุน	ราคาทุน	
			ร้อยละ		
บริษัท ลีสซิ่งสินเชิ่ จำกัด	หุ้นสามัญ	2,500,000,000	99.99	2,499,999,930	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย				2,499,999,930	-

(หน่วย: บาท)

ชื่อบริษัท	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	31 ธันวาคม 2552			เงินปันผลที่ธนาคารฯรับ ระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552
		ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน เงินลงทุน	ราคาทุน	
			ร้อยละ		
บริษัท ลีสซิ่งสินเชิ่ จำกัด	หุ้นสามัญ	1,000,000,000	99.99	999,999,930	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย				999,999,930	-

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

7.5 การจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 28 สิงหาคม 2552 ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญาของซื้อหุ้นและซื้อขายหุ้นกับบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) โดยทั้งสองฝ่ายมีความประสงค์ที่จะปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจหลักทรัพย์ของตนเองดังต่อไปนี้

- (ก) ธนาคารฯตกลงขายหุ้นสามัญที่ธนาคารฯถืออยู่ในบริษัทหลักทรัพย์ฟินเอเชีย จำกัด (“บริษัทย่อย”) ทั้งหมดจำนวน 86,648,900 หุ้น คิดเป็นอัตราร้อยละ 86.65 ของทุนชำระแล้วของบริษัทย่อยในราคาหุ้นละ 4.58 บาท หรือคิดเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 397 ล้านบาท ซึ่งเป็นมูลค่าตามบัญชีของบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2552
- (ข) บริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ตกลงเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) จำนวน 79,000,000 หุ้นให้แก่ธนาคารฯ ในราคาหุ้นละ 3.23 บาท หรือคิดเป็นเงินทั้งสิ้นประมาณ 255 ล้านบาท

ทั้งนี้ คู่สัญญาทั้งสองฝ่ายได้ดำเนินการดังกล่าวข้างต้นพร้อมชำระราคาเสร็จสิ้นในวันที่ 15 กันยายน 2552 ภายใต้การซื้อขายหุ้นดังกล่าวข้างต้น ธนาคารฯ ได้ลงนามในสัญญาที่เกี่ยวข้องโดยธนาคารฯตกลงที่จะรับประกันความเสียหายต่อบริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) หากเกิดขึ้นจาก (ก) สัญญากู้ยืมเงินระบบเครดิตบาลานซ์ ธนาคารฯจะรับประกันสัญญากู้ยืมเงินระบบเครดิตบาลานซ์ในจำนวนไม่เกินกว่าร้อยละ 20 ของยอดลูกหนี้เงินกู้ยืมระบบเครดิตบาลานซ์ ณ วันขายหุ้นของบริษัทย่อย ที่คำนวณตามสัดส่วนจำนวนหุ้นของบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารฯขายให้กับ บริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) สัญญาดังกล่าวมีระยะเวลา 12 เดือนนับจากวันซื้อขายหุ้นของบริษัทย่อย ทั้งนี้บริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ก็มีการรับประกันในลักษณะเดียวกันให้แก่ธนาคารฯ โดยยอดคงค้างของเงินกู้ยืมระบบเครดิตบาลานซ์ของบริษัทย่อย ณ วันขายหุ้นคิดเป็นจำนวนเงิน 312 ล้านบาท และ (ข) ค่าความที่บริษัทย่อยถูกฟ้องจากบุคคลที่เคยเป็นอดีตผู้บริหารของบริษัทย่อยในวงเงินจำนวน 192 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้ได้รวมคดีแรงงาน โดยมีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องร้องประมาณ 75 ล้านบาท ซึ่งจากคำวินิจฉัยของอธิบดีผู้พิพากษาศาลแรงงาน ได้ระบุว่าคดีดังกล่าวไม่อยู่ในอำนาจพิจารณาพิพากษาของศาลแรงงานตามรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 28.4.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ประเมินแล้วเห็นว่าไม่มีผลเสียหายต่อธนาคารฯจากการเข้ารับประกันดังกล่าว

ธนาคารฯได้รับชำระเงินค่าหุ้นจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยเต็มจำนวนแล้วในวันที่ 15 กันยายน 2552 และรับรู้กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุด 31 ธันวาคม 2552 จำนวน 29 ล้านบาท

มูลค่าสินทรัพย์สุทธิตามบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ณ วันที่ธนาคารฯ จำหน่ายหุ้นบริษัทย่อยดังกล่าว (14 กันยายน 2552) มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)
	14 กันยายน 2552
สินทรัพย์	
เงินสด	35,000
เงินฝากสถาบันการเงิน - สุทธิ	197,954,970
เงินลงทุนในตราสารทุน - สุทธิ	5,710,000
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	67,532,753
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า - สุทธิ	534,622,823
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	29,962,887
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน - สุทธิ	7,758,318
สินทรัพย์อื่น	33,477,676
รวมสินทรัพย์	877,054,427
หนี้สิน	
เงินกู้ยืม	100,000,000
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	56,400,973
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	226,167,863
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	16,743,489
หนี้สินอื่น	5,959,902
รวมหนี้สิน	405,272,227
มูลค่าตามบัญชีสุทธิ	471,782,200
หัก: ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อย	(104,044,150)
ส่วนได้เสียของธนาคารฯ ในบริษัทย่อยในงบการเงินรวม	367,738,050
ราคาขาย	396,851,972
หัก: ส่วนได้เสียของธนาคารฯ ในบริษัทย่อยในงบการเงินรวม	(367,738,050)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินรวม	29,113,922
ราคาขาย	396,851,972
หัก: เงินลงทุนในบริษัทย่อยตามวิธีราคาทุน ณ วันจำหน่ายเงินลงทุน	(396,851,972)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการ	-

งบกำไรขาดทุนรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 จำแนกตามส่วนงานที่ยังดำเนินงานอยู่และส่วนงานที่ยกเลิก เนื่องจากธนาคารฯ ได้มีการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยตามที่ได้กล่าวข้างต้นมีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ส่วนงานที่ยังดำเนินงานอยู่	ส่วนงานที่ยกเลิก ⁽¹⁾	ตัดรายการระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	1,973,389,243	24,751,824	-	1,998,141,067
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	100,817,039	1,508,636	(1,019,870)	101,305,805
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	610,849,658	-	-	610,849,658
เงินลงทุน	380,364,006	300,000	-	380,664,006
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3,065,419,946	26,560,460	(1,019,870)	3,090,960,536
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินรับฝาก	634,845,898	-	-	634,845,898
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	112,998,758	1,068,945	(1,019,870)	113,047,833
เงินกู้ยืม	277,834,353	-	-	277,834,353
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	399,329	1,014,037	-	1,413,366
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,026,078,338	2,082,982	(1,019,870)	1,027,141,450
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	2,039,341,608	24,477,478	-	2,063,819,086
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	(1,179,209,478)	252,422	-	(1,178,957,056)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(48,448,472)	-	-	(48,448,472)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	811,683,658	24,729,900	-	836,413,558

⁽¹⁾ ส่วนงานที่ยกเลิกแสดงด้วยจำนวนที่รับรู้ถึงวันที่ธนาคารฯจำหน่ายบริษัทย่อย (14 กันยายน 2552)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ส่วนงานที่ ยังดำเนินงานอยู่	ส่วนงาน ที่ยกเลิก ⁽¹⁾	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ที่มีโชคกเบี้ย				
ค่านายหน้าจากการซื้อขายหลักทรัพย์	-	69,203,996	(2,297,348)	66,906,648
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	9,166,227	-	9,166,227
กำไรจากเงินลงทุน	258,623,519	20,338,631	-	278,962,150
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วม				
ตามวิธีส่วนได้ส่วนเสีย	4,301,939	-	-	4,301,939
กำไรจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	-	5,550,700	-	5,550,700
ค่าธรรมเนียมและบริการ	98,628,177	12,003,283	-	110,631,460
กำไรจากการปริวรรต	35,782,963	-	-	35,782,963
กำไร(ขาดทุน)จากการขายสินทรัพย์	120,754,841	(2,442,636)	-	118,312,205
หนี้สูญรับคืน	498,840,980	-	-	498,840,980
รายได้อื่น	22,767,564	340,743	(31,037)	23,077,270
รวมรายได้ที่มีโชคกเบี้ย	1,039,699,983	114,160,944	(2,328,385)	1,151,532,542
รายได้สุทธิ	1,851,383,641	138,890,844	(2,328,385)	1,987,946,100
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	559,738,444	83,132,030	-	642,870,474
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	175,676,238	38,888,404	-	214,564,642
ค่าภาษีอากร	91,190,756	905,199	-	92,095,955
ค่าธรรมเนียมและบริการ	45,132,052	25,103,988	(2,328,385)	67,907,655
ค่าตอบแทนกรรมการ	17,137,419	1,364,867	-	18,502,286
เงินสมทบกองทุนคุ้มครองเงินฝาก	138,237,321	-	-	138,237,321
ขาดทุนการค้ำประกันสินรอกการขายและสินทรัพย์อื่น	100,649,466	-	-	100,649,466
สำรองจากประมาณการหนี้สิน	3,700,000	-	-	3,700,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	95,065,894	7,965,050	-	103,030,944
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	1,226,527,590	157,359,538	(2,328,385)	1,381,558,743
กำไร(ขาดทุน)ก่อนภาษีเงินได้	624,856,051	(18,468,694)	-	606,387,357
ภาษีเงินได้	(79,778,730)	-	-	(79,778,730)
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	545,077,321	(18,468,694)	-	526,608,627
การแบ่งปันกำไร(ขาดทุน)สุทธิ				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	545,077,321	(16,003,124)	-	529,074,197
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยของบริษัทย่อย	-	(2,465,570)	-	(2,465,570)
	545,077,321	(18,468,694)	-	526,608,627

(1) ส่วนงานที่ยกเลิกแสดงด้วยจำนวนเงินที่รับรู้ถึงวันที่ธนาคารฯจำหน่ายบริษัทย่อย (14 กันยายน 2552)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ส่วนงานที่ยัง ดำเนินงานอยู่	ส่วนงาน ที่ยกเลิก ⁽¹⁾	ตัดรายการระหว่าง กัน	รวม
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	624,856,051	(18,468,694)	-	606,387,357
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี				
เงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตาม				
วิธีส่วนได้เสีย	(4,301,939)	-	-	(4,301,939)
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	107,218,762	15,770,099	-	122,988,861
กำไรจากการขายอุปกรณ์	(2,608,286)	(17,268)	-	(2,625,554)
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอกการขาย	(118,146,555)	-	-	(118,146,555)
กำไรจากเงินลงทุน	(258,623,519)	(20,338,631)	-	(278,962,150)
กำไรจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	-	(5,550,700)	-	(5,550,700)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ)	1,179,209,478	(252,422)	-	1,178,957,056
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	48,448,472	-	-	48,448,472
กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
และตราสารอนุพันธ์ที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง	(92,678,336)	-	-	(92,678,336)
ค่าใช้จ่ายลดลงจากการโอนลูกหนี้กรมบังคับคดี	(695,914)	-	-	(695,914)
ขาดทุนจากการด้อยค่าและการตัดจำหน่ายอุปกรณ์				
และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	21,428	2,459,901	-	2,481,329
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอกการขายและ				
สินทรัพย์อื่น	100,649,466	-	-	100,649,466
รายได้อื่นจากการปรับมูลค่าลูกหนี้อื่น	(6,716,196)	-	-	(6,716,196)
สำรองประมาณการหนี้สิน	3,700,000	-	-	3,700,000
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	5,988,592	4,595,076	-	10,583,668
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	1,586,321,504	(21,802,639)	-	1,564,518,865
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,972,470,717	(136,633,726)	(114,050,000)	2,721,786,991
เงินลงทุนชั่วคราว	(44,295,244)	63,262,530	-	18,967,286
ลูกหนี้สำนักหักบัญชี	-	(52,695,393)	-	(52,695,393)
เงินให้สินเชื่อ	(3,821,788,575)	(147,241,715)	-	(3,969,030,290)
ทรัพย์สินรอกการขาย	373,682,798	-	-	373,682,798
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสาร				
อนุพันธ์	(43,126,976)	-	-	(43,126,976)
สินทรัพย์อื่น	192,905,940	(2,199,529)	(35,314,255)	155,392,156
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(10,406,855,686)	10,397,659	-	(10,396,458,027)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(145,574,484)	100,000,000	114,050,000	68,475,516
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	170,888,286	-	-	170,888,286
เจ้าหนี้สำนักหักบัญชี	-	26,438,331	-	26,438,331
เจ้าหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์และสัญญาซื้อขายล่วงหน้า	-	159,160,366	35,314,255	194,474,621
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	21,689,720	-	-	21,689,720
หนี้สินอื่น	202,361,622	1,436,221	-	203,797,843
เงินสดได้มาจาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(8,941,320,378)	122,105	-	(8,941,198,273)

⁽¹⁾ ส่วนงานที่ยกเลิกแสดงด้วยจำนวนที่รับรู้ถึงวันที่ที่ธนาคารฯ กำหนดขายบริษัทย่อย (14 กันยายน 2552)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ส่วนงานที่ยัง ดำเนินงานอยู่	ส่วนงาน ที่ยกเลิก ⁽¹⁾	ตัดรายการ ระหว่างกัน	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(3,065,419,946)	(26,560,460)	1,019,871	(3,090,960,535)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,025,679,009	1,068,946	(1,019,871)	1,025,728,084
เงินสดรับดอกเบี้ย	2,703,961,401	26,306,600	151,534	2,730,419,535
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(850,347,079)	(1,062,755)	(151,534)	(851,561,368)
เงินสดจ่ายค่าภาษีเงินได้	(170,303,341)	-	-	(170,303,341)
เงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(9,297,750,334)	(125,564)	-	(9,297,875,898)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	396,851,972	-	-	396,851,972
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทร่วม	(255,170,000)	-	-	(255,170,000)
เงินลงทุนระยะยาว(เพิ่มขึ้น)ลดลง	4,352,188,270	(71,200)	-	4,352,117,070
เงินสดรับดอกเบี้ยจากเงินลงทุน	491,787,399	-	-	491,787,399
เงินสดรับจากเงินปันผล	7,841,067	300,000	-	8,141,067
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	3,420,463	66,490	-	3,486,953
เงินสดจ่ายซื้อที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(59,899,133)	-	-	(59,899,133)
เงินสดจ่ายเพื่อการได้มาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(18,985,005)	(179,726)	-	(19,164,731)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมลงทุน	4,918,035,033	115,564	-	4,918,150,597
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น	4,768,070,404	-	-	4,768,070,404
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(327,600,450)	-	-	(327,600,450)
เงินสดสุทธิที่ได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	4,440,469,954	-	-	4,440,469,954
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	60,754,653	(10,000)	-	60,744,653
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	244,018,962	45,000	-	244,063,962
หัก: เงินสดคงเหลือของบริษัทย่อยที่จำหน่าย ณ วันที่ จำหน่ายบริษัทย่อย	-	(35,000)	-	(35,000)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	304,773,615	-	-	304,773,615

⁽¹⁾ ส่วนงานที่ยกเลิกแสดงด้วยจำนวนที่รับรู้ถึงวันที่ที่ธนาคารฯจำหน่ายบริษัทย่อย (14 กันยายน 2552)

7.6 เงินลงทุนในบริษัทร่วม

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.5 ธนาคารฯ ได้ซื้อหุ้นเพิ่มทุนบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (“บริษัทร่วม”) จำนวน 79,000,000 หุ้น ในราคาหุ้นละ 3.23 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 255 ล้านบาท ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้ชำระราคาหุ้นดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2552

7.6.1 รายละเอียดของบริษัทร่วมสรุปได้ดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศไทย	สัดส่วนการถือหุ้น		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีส่วนได้เสีย	มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีราคาทุน	มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีราคาทุน	มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีราคาทุน
			ร้อยละ	ร้อยละ				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	24.51	24.51	290	259	255	255
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วม					290	259	255	255

บริษัท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552	2553	2552
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	32	4	2	-

ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีจำนวน 32 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ คำนวณจากงบการเงินที่จัดทำโดยผู้บริหารของบริษัทร่วมดังกล่าว ตามที่แสดงไว้โดยสรุปในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7.6.2

7.6.2 ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 โดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วมซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมเป็นดังนี้

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวม		กำไรสุทธิ	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		ณ วันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	516	516	2,732	1,950	1,467	806	1,290	569	128	15

7.6.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มูลค่ายุติธรรมของบริษัทร่วมซึ่งคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ถือโดยธนาคารฯมีมูลค่าเท่ากับ 253 ล้านบาท และ 198 ล้านบาท ตามลำดับ

7.7 เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 เป็นต้นไป ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทที่ลงทุนซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนทั่วไปและจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาวดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ลักษณะความสัมพันธ์	31 ธันวาคม 2553		
				ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนเงินลงทุน	ราคาทุน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของธนาคารฯ	200,000,000	10.00	20,389,570
รวมเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						<u>20,389,570</u>

(หน่วย: บาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ลักษณะความสัมพันธ์	31 ธันวาคม 2552		
				ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนเงินลงทุน	ราคาทุน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของธนาคารฯ	200,000,000	10.00	20,389,570
รวมเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						<u>20,389,570</u>

7.8 ⁺ตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารฯได้โอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดย บสท. จะออกตัวสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ โดยจะระบุรายละเอียดของจำนวนเงินตามราคาสินทรัพย์ที่รับโอน วันออกตัวตามวันที่ได้รับโอนสินทรัพย์และวันถึงกำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันออกตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อาวัล แต่ทั้งนี้ บสท. อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้

ทั้งนี้ธนาคารฯยังมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในอนาคต กล่าวคือ

- ในกรณีที่มีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ และ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง สำหรับผลกำไรส่วนที่สองธนาคารฯรับไปทั้งหมดแต่เมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพกับราคาโอน ผลกำไรที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด
- ในกรณีที่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ สำหรับผลขาดทุนส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ และ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด

โดยธนาคารฯต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเมื่อสิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544

ธนาคารฯได้รับรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจาก บสท. ซึ่ง บสท. ได้แจ้งส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนมาให้ธนาคารฯ แต่อย่างไรก็ตาม ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเป็นของลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนไปบางรายเท่านั้น ธนาคารฯจึงยังไม่บันทึกส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าว ทั้งนี้ผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดจะทราบในสิ้นปีที่สิบ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพแล้วเป็นจำนวน 222 ล้านบาท และ 222 ล้านบาท ตามลำดับ โดยแสดงเป็นค่าเผื่อการด้อยค่าโดยหักจากตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก บสท. ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

บสท. จะคำนวณดอกเบี้ยตามอัตราเงินฝากเฉลี่ยเป็นรายไตรมาส โดยจะคำนวณ ณ วันทำการสุดท้ายของปี และ บสท. จะชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี

จากการโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้บสท. ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารฯได้รับตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. จำนวน 2,599 ล้านบาท โดยตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 31 ตุลาคม 2554 30 พฤศจิกายน 2554 29 มีนาคม 2555 12 เมษายน 2555 31 ตุลาคม 2555 31 มีนาคม 2556 และ 30 กันยายน 2556 ซึ่งธนาคารฯได้จัดประเภทตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวไว้เป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บสท. ได้มาชำระเงินพร้อมไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 1,565 ล้านบาท และ 1,494 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนั้นยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีจำนวน 1,034 ล้านบาท และ 1,105 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้จากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 8 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ

7.9 กำไรจากเงินลงทุน

	(หน่วย: บาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2553	2552	2553	2552
กำไรจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์เพื่อค้า	2,216,422	4,374,569	2,216,422	4,020,379
กำไรจากการขายหลักทรัพย์				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	3,839,317	38,950,686	3,839,317	18,966,245
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	18,126,582	209,859,373	18,126,582	209,859,373
- เงินลงทุนทั่วไป	9,734,633	2,560,000	9,734,633	2,560,000
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย (หมายเหตุ 7.5)	-	29,113,922	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	-	(5,175,000)	-	(5,175,000)
- เงินลงทุนทั่วไป	(118,015)	(721,400)	(118,015)	(721,400)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	(69,593,163)
รวมกำไรจากเงินลงทุน	<u>33,798,939</u>	<u>278,962,150</u>	<u>33,798,939</u>	<u>159,916,434</u>

7.10 การกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นระหว่างงบการเงินรวมกับงบการเงินเฉพาะกิจการ

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯในงบการเงินเฉพาะกิจการ	13,618,137,522	13,093,699,634
<u>รายการกระทบยอด</u>		
ส่วนแบ่งผลกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสะสม	351,138,128	(269,126,606)
การรับเงินปันผลจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสะสม	(201,364,710)	(199,784,710)
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	469,593,163
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย (หมายเหตุ 7.5)	-	29,113,922
รวมรายการกระทบยอด	<u>149,773,418</u>	<u>29,795,769</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯในงบการเงินรวม	<u>13,767,910,940</u>	<u>13,123,495,403</u>

8. เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้				
เงินเบิกเกินบัญชี	1,130,157,897	1,185,347,873	1,130,157,897	1,185,347,873
เงินให้กู้ยืม	20,872,622,177	24,150,715,811	20,609,301,138	23,872,636,124
ตัวเงินรับ	12,262,923,205	13,586,594,432	29,299,123,205	21,090,594,432
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	20,438,294,848	9,104,550,932	-	1,690,307
รวมเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	54,703,998,127	48,027,209,048	51,038,582,240	46,150,268,736
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	112,650,448	141,942,544	116,259,848	143,566,776
รวมเงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ	54,816,648,575	48,169,151,592	51,154,842,088	46,293,835,512
หัก: ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(1,003,796,384)	(1,419,466,897)	(704,506,753)	(1,276,577,593)
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการ				
ปรับโครงสร้างหนี้	(11,724,811)	(12,358,109)	(11,724,811)	(12,358,109)
เงินให้สินเชื่อ ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	53,801,127,380	46,737,326,586	50,438,610,524	45,004,899,810

8.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี	24,019,151,214	22,309,094,923	24,423,701,238	20,650,717,267
เกิน 1 ปี	30,684,846,913	25,718,114,125	26,614,881,002	25,499,551,469
รวมเงินให้สินเชื่อ	54,703,998,127	48,027,209,048	51,038,582,240	46,150,268,736
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	112,650,448	141,942,544	116,259,848	143,566,776
รวมเงินให้สินเชื่อและ				
ดอกเบี้ยค้างรับ	54,816,648,575	48,169,151,592	51,154,842,088	46,293,835,512

8.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	54,745,298,104	-	54,745,298,104	48,022,545,022	-	48,022,545,022
เงินดอลลาร์สหรัฐ	59,037,504	-	59,037,504	111,720,980	-	111,720,980
เงินยูโร	12,312,967	-	12,312,967	34,885,590	-	34,885,590
รวมเงินให้สินเชื่อ						
และดอกเบี้ยค้างรับ	54,816,648,575	-	54,816,648,575	48,169,151,592	-	48,169,151,592

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	51,083,491,617	-	51,083,491,617	46,147,228,942	-	46,147,228,942
เงินดอลลาร์สหรัฐ	59,037,504	-	59,037,504	111,720,980	-	111,720,980
เงินยูโร	12,312,967	-	12,312,967	34,885,590	-	34,885,590
รวมเงินให้สินเชื่อ						
และดอกเบี้ยค้างรับ	51,154,842,088	-	51,154,842,088	46,293,835,512	-	46,293,835,512

8.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	422,169,176	-	-	778,342	17,054,911	440,002,429
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,731,180,325	36,325,253	420,099,241	63,823,070	769,383,920	20,020,811,809
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,478,420,819	20,072,428	264,929,895	193,718,162	354,398,181	4,311,539,485
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	5,730,694,279	341,350	369,038,940	6,386,783	44,103,923	6,150,565,275
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	74,709,843	13,643,562	7,593,282	3,776,085	19,334,417	119,057,189
อื่นๆ	21,981,486,412	1,376,889,335	177,383,767	94,421,452	144,491,422	23,774,672,388
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	50,418,660,854	1,447,271,928	1,239,045,125	362,903,894	1,348,766,774	54,816,648,575

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2552					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	543,584,290	-	2,681,774	53,852,310	2,636,275	602,754,649
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	22,740,543,450	814,404,523	385,571,570	534,786,270	446,522,749	24,921,828,562
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,154,206,508	117,677,198	11,366,754	292,335,803	364,138,212	4,939,724,475
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	5,246,492,498	14,554,190	320,900,803	8,732,963	51,913,287	5,642,593,741
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	103,318,336	18,320,506	2,846,391	6,568,661	34,809,187	165,863,081
อื่นๆ	10,745,311,880	942,445,307	74,579,545	55,997,288	78,053,064	11,896,387,084
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	43,533,456,962	1,907,401,724	797,946,837	952,273,295	978,072,774	48,169,151,592

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	422,169,176	-	-	778,342	17,054,911	440,002,429
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	35,507,668,687	36,325,253	420,099,241	63,823,070	769,383,920	36,797,300,171
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,478,420,819	20,072,428	264,929,895	193,718,162	354,398,181	4,311,539,485
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	5,730,694,279	341,350	369,038,940	6,386,783	44,103,923	6,150,565,275
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	74,709,843	13,643,562	7,593,282	3,776,085	19,334,417	119,057,189
อื่นๆ	3,314,392,197	277,334	-	-	21,708,008	3,336,377,539
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	48,528,055,001	70,659,927	1,061,661,358	268,482,442	1,225,983,360	51,154,842,088

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2552					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	543,584,290	-	2,681,774	53,852,310	2,636,275	602,754,649
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	30,246,531,139	535,961,379	385,571,570	534,786,270	446,522,749	32,149,373,107
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,154,206,508	117,677,198	11,366,754	292,335,803	364,138,212	4,939,724,475
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	5,246,492,498	14,554,190	320,900,803	8,732,963	51,913,287	5,642,593,741
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	103,318,336	18,320,506	2,846,391	6,568,661	34,809,187	165,863,081
อื่นๆ	2,770,664,960	719,281	-	-	22,142,218	2,793,526,459
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	43,064,797,731	687,232,554	723,367,292	896,276,007	922,161,928	46,293,835,512

8.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญตามที่ตั้ง ไว้โดยธนาคารฯ
			ร้อยละ	
จัดชั้นปกติ	50,418,660,854	20,843,700,067	1	208,437,001
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,447,271,928	246,222,134	2	4,924,443
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,239,045,125	317,310,177	100	317,310,177
จัดชั้นสงสัย	362,903,894	85,258,179	100	85,258,179
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,348,766,774	135,569,444	100	135,569,444
รวม	<u>54,816,648,575</u>	<u>21,628,060,001</u>		<u>751,499,244</u>
สำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์คุณภาพ				<u>252,297,140</u>
รวม				<u>1,003,796,384</u>

⁽¹⁾ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้คงค้างตามบัญชีหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2552			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญตามที่ตั้ง ไว้โดยธนาคารฯ
			ร้อยละ	
จัดชั้นปกติ	43,533,456,962	22,511,113,526	1	225,111,136
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,907,401,724	604,769,731	2	12,095,394
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	797,946,837	271,026,181	100	271,026,181
จัดชั้นสงสัย	952,273,295	352,153,303	100	352,153,303
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	978,072,774	60,602,566	100	60,602,566
รวม	<u>48,169,151,592</u>	<u>23,799,665,307</u>		<u>920,988,580</u>
สำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์คุณภาพ				<u>498,478,317</u>
รวม				<u>1,419,466,897</u>

⁽¹⁾ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้คงค้างตามบัญชีหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2553

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราขั้นต่ำ	ค่าเผื่อนี้สงสัย
			ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	จะสูญตามที่ตั้ง ไว้โดยธนาคารฯ
			ร้อยละ	
จัดชั้นปกติ	48,528,055,001	36,088,992,172	1	360,889,922
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	70,659,927	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,061,661,358	243,724,609	100	243,724,609
จัดชั้นสงสัย	268,482,442	41,060,596	100	41,060,596
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,225,983,360	13,603,073	100	13,603,073
รวม	51,154,842,088	36,387,380,450		659,278,200
สำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์คุณภาพ				45,228,553
รวม				704,506,753

⁽¹⁾ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้คงค้างตามบัญชีหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2552

	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราขั้นต่ำ	ค่าเผื่อนี้สงสัย
			ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	จะสูญตามที่ตั้ง ไว้โดยธนาคารฯ
			ร้อยละ	
จัดชั้นปกติ	43,064,797,731	29,234,783,777	1	292,347,838
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	687,232,554	363,464,114	2	7,269,282
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	723,367,292	241,499,897	100	241,499,897
จัดชั้นสงสัย	896,276,007	333,644,624	100	333,644,624
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	922,161,928	4,691,720	100	4,691,720
รวม	46,293,835,512	30,178,084,132		879,453,361
สำรองเพิ่มเติมตามเกณฑ์คุณภาพ				397,124,232
รวม				1,276,577,593

⁽¹⁾ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้คงค้างตามบัญชีหลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

8.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2553	2552	2553	2552
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	2,634,719,113	2,720,068,809	2,240,130,480	2,533,581,130
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	4.4%	5.0%	4.07%	4.85%

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

8.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิจำนวนรวม 20,438 ล้านบาท และ 9,105 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา					
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น					
ตามสัญญาเช่า	3,471	6,778	45	125	10,419
รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(605)	(690)	(1)	(18)	(1,314)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต่ำ					
ตามสัญญาเช่า	2,866	6,088	44	107	9,105
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					143

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา					
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น					
ตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต่ำ					
ตามสัญญาเช่า	-	-	-	-	-
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					-

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา					
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น					
ตามสัญญาเช่า	-	-	-	2	2
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต่ำ					
ตามสัญญาเช่า	-	-	-	2	2
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					2

8.8 รายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 รายได้รอตัดบัญชีมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	3,143,747,757	1,313,817,951	-	-

⁽¹⁾ รายได้รอตัดบัญชีของสัญญาเช่าซื้อแสดงสุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

8.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2553		2552	
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	26	398	54	1,300

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553							
	ภาระหนี้		อายุถัวเฉลี่ยที่		ชนิดของ		ขาดทุนจาก	
	ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้	เหลือของหนี้ ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ที่ รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้	
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	26	398	398	2 ปี	-	-	-	-
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	26	398	398			-	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ								
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	890		51,155					

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552							
	จำนวน ราย	ภาระหนี้		อายุตัวเฉลี่ยที่ เหลือของหนี้ ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ที่ รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้
ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้		หลังปรับ โครงสร้าง หนี้						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	50	759	703	5 ปี	-	-	56	-
การโอนสินทรัพย์และการเปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการชำระหนี้	4	541	541 ⁽²⁾	-	ที่ดิน สิ่งปลูก สร้างและ เครื่องจักร	239 ⁽³⁾	-	-
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	54	1,300	1,244			239	56	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	1,047		46,294					

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ ณ วันที่ในงบดุล ลูกหนี้ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว แต่การดีโอนทรัพย์สินยังไม่เสร็จสิ้น ดังนั้นยังคงแสดงยอดคงค้างอยู่ ณ วันที่ในงบดุล

⁽³⁾ ลูกหนี้ที่มีเงื่อนไขโดยการโอนสินทรัพย์ชำระหนี้จะสามารถกำหนดราคาดีโอนของทรัพย์สินที่จำนวนและทรัพย์สินที่นำมาได้ภายหลังจากการที่ลูกหนี้สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงระบุไว้ในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ก่อน ดังนั้นจึงแสดงมูลค่ายุติธรรมตามราคาประเมินล่าสุด และธนาคารฯ ได้มีการตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่เกี่ยวข้องแล้ว

การปรับโครงสร้างหนี้ที่เป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารฯ จะคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนโดยใช้วิธีคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดรับตามเงื่อนไขใหม่โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อลูกค้ายรายใหญ่ของธนาคารฯ ในการคิดลด

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ส่วนของภาระหนี้ค้างที่ยกให้ลูกหนี้ใน ระหว่างปี ในกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติตาม เงื่อนไขได้สำเร็จในระหว่างปี	32	60
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน การรับชำระจากลูกหนี้	100	146
เงินต้น	273	560
ดอกเบี้ย	89	153

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯมีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น โดยมีภาระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับคงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้คงค้าง
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553	153	1,683
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2552	179	2,006

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯมีการกลับรายการค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 0.1 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ และมีการตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 0.5 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

8.10 เงินให้สินเชื่อที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่า	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงานและ/หรือเข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	2	1	21	12	21	12	-	-

9. ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

9.1 ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: บาท)

ปกติ	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง เพิ่มเติมตาม เกณฑ์คุณภาพ	รวม	
ยอดต้นปี	225,111,136	12,095,394	271,026,181	352,153,303	60,602,566	498,478,317	1,419,466,897
หนี้สงสัยจะสูญ	(16,674,135)	(7,170,951)	46,428,663	(257,407,192)	1,043,318,115	(246,181,177)	562,313,323
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(144,667)	(9,487,932)	(968,351,237)	-	(977,983,836)
ยอดปลายปี	208,437,001	4,924,443	317,310,177	85,258,179	135,569,444	252,297,140	1,003,796,384

(หน่วย: บาท)

ปกติ	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552						
	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง เพิ่มเติมตาม เกณฑ์คุณภาพ	รวม	
ยอดต้นปี	249,437,210	18,785,287	176,096,125	394,965,748	37,855,722	165,667,143	1,042,807,235
หนี้สงสัยจะสูญ	(24,326,074)	(6,689,893)	102,103,929	(32,253,543)	758,624,834	332,811,174	1,130,270,427
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(7,173,873)	(10,558,902)	(722,769,426)	-	(740,502,201)
ลดลงจากการจำหน่ายเงิน ลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	-	(13,108,564)	-	(13,108,564)
ยอดปลายปี	225,111,136	12,095,394	271,026,181	352,153,303	60,602,566	498,478,317	1,419,466,897

(หน่วย: บาท)

ปกติ	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง เพิ่มเติมตาม เกณฑ์คุณภาพ	รวม	
ยอดต้นปี	292,347,838	7,269,282	241,499,897	333,644,624	4,691,720	397,124,232	1,276,577,593
หนี้สงสัยจะสูญ	68,542,084	(7,269,282)	2,224,712	(292,584,028)	975,353,835	(351,895,679)	394,371,642
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(966,442,482)	-	(966,442,482)
ยอดปลายปี	360,889,922	-	243,724,609	41,060,596	13,603,073	45,228,553	704,506,753

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง เพิ่มเติมตาม เกณฑ์คุณภาพ	รวม
ยอดต้นปี	243,885,825	13,402,140	151,740,211	382,087,853	4,886,072	155,089,750	951,091,851
หนี้สงสัยจะสูญ	48,462,013	(6,132,858)	89,759,686	(48,443,229)	722,575,074	242,034,482	1,048,255,168
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(722,769,426)	-	(722,769,426)
ยอดปลายปี	292,347,838	7,269,282	241,499,897	333,644,624	4,691,720	397,124,232	1,276,577,593

9.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ยอดต้นปี	12,358,109	25,540,758
ลดลงระหว่างปี	(124,112)	(11,937,131)
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(509,186)	(1,245,518)
ยอดปลายปี	11,724,811	12,358,109

10. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

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

รายการเคลื่อนไหวของทรัพย์สินรอการขาย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2553	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	430,332,936	-	(56,138,000)	374,194,936	39,476,614
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	938,805,463	-	-	938,805,463	69,404,000
สังหาริมทรัพย์	2,057,812	163,539,993	(155,454,212)	10,143,593	-
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล					
ซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	269,450,477	12,850,000	(68,587,160)	213,713,317	-
รวม	1,640,646,688	176,389,993	(280,179,372)	1,536,857,309	108,880,614
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(354,101,522)	1,215,822	30,881,702	(322,003,998)	(42,711,104)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,286,545,166	177,605,815	(249,297,670)	1,214,853,311	66,169,510

(หน่วย: บาท)

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2552	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	442,915,020	91,707,309	(104,289,393)	430,332,936	39,476,614
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	522,342,713	416,462,750	-	938,805,463	69,404,000
สังหาริมทรัพย์	3,874,843	114,770,167	(116,587,198)	2,057,812	-
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล					
ซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	248,067,659	93,995,000	(72,612,182)	269,450,477	-
รวม	1,217,200,235	716,935,226	(293,488,773)	1,640,646,688	108,880,614
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(292,558,758)	(111,697,312)	50,154,548	(354,101,522)	(42,631,579)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	924,641,477	605,237,914	(243,334,225)	1,286,545,166	66,249,035

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2553	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	430,332,936	-	(56,138,000)	374,194,936	39,476,614
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	938,805,463	-	-	938,805,463	69,404,000
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล					
ซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	269,450,477	12,850,000	(68,587,160)	213,713,317	-
รวม	1,638,588,876	12,850,000	(124,725,160)	1,526,713,716	108,880,614
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(353,727,228)	27,574,461	6,275,129	(319,877,638)	(42,711,104)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	<u>1,284,861,648</u>	<u>40,424,461</u>	<u>(118,450,031)</u>	<u>1,206,836,078</u>	<u>66,169,510</u>

(หน่วย: บาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2552	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	442,915,020	91,707,309	(104,289,393)	430,332,936	39,476,614
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	522,342,713	416,462,750	-	938,805,463	69,404,000
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล					
ซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	248,067,659	93,995,000	(72,612,182)	269,450,477	-
รวม	1,213,325,392	602,165,059	(176,901,575)	1,638,588,876	108,880,614
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(291,577,394)	(91,654,621)	29,504,787	(353,727,228)	(42,631,579)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	<u>921,747,998</u>	<u>510,510,438</u>	<u>(147,396,788)</u>	<u>1,284,861,648</u>	<u>66,249,035</u>

11. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2552	8,500,000	6,892,070	357,859,449	115,717,449	488,968,968
ซื้อเพิ่ม	-	-	26,813,732	20,156,405	46,970,137
โอนเข้า	-	-	11,371,022	-	11,371,022
โอนออก	-	-	(12,745,972)	-	(12,745,972)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(17,507,635)	(1,400,000)	(18,907,635)
31 ธันวาคม 2553	8,500,000	6,892,070	365,790,596	134,473,854	515,656,520
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
31 ธันวาคม 2552	-	(78,275)	(217,011,697)	(65,130,250)	(282,220,222)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(202,627)	(34,019,509)	(20,204,621)	(54,426,757)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	16,486,607	778,142	17,264,749
31 ธันวาคม 2553	-	(280,902)	(234,544,599)	(84,556,729)	(319,382,230)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2552	8,500,000	6,813,795	140,847,752	50,587,199	206,748,746
31 ธันวาคม 2553	8,500,000	6,611,168	131,245,997	49,917,125	196,274,290
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2552					65,224,115
31 ธันวาคม 2553					54,426,757

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์		รวม
			สำนักงาน	ยานพาหนะ	
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2552	8,500,000	6,892,070	334,201,959	103,445,939	453,039,968
ซื้อเพิ่ม	-	-	10,539,138	15,060,273	25,599,411
โอนเข้า	-	-	5,769,808	-	5,769,808
โอนออก	-	-	(7,144,758)	-	(7,144,758)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(16,549,120)	-	(16,549,120)
31 ธันวาคม 2553	8,500,000	6,892,070	326,817,027	118,506,212	460,715,309
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
31 ธันวาคม 2552	-	(78,275)	(201,444,221)	(56,824,279)	(258,346,775)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(202,627)	(27,866,295)	(18,684,059)	(46,752,981)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	15,849,460	-	15,849,460
31 ธันวาคม 2553	-	(280,902)	(213,461,056)	(75,508,338)	(289,250,296)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2552	8,500,000	6,813,795	132,757,738	46,621,660	194,693,193
31 ธันวาคม 2553	8,500,000	6,611,168	113,355,971	42,997,874	171,465,013
ค่าเสื่อมราคาที่อยู่ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2552					45,851,912
31 ธันวาคม 2553					46,752,981

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 11.7 ล้านบาท และ 0.7 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะของธนาคารฯ: ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 8.4 ล้านบาท)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 230 ล้านบาท และ 111 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะของธนาคารฯ: 228 ล้านบาท และ 109 ล้านบาท ตามลำดับ)

12. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	162,692,755	2,118,639	10,964,788	(47,160,364)	128,615,818
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	5,363,756	6,601,719	(589,838)	(9,000,000)	2,375,637
รวม	168,056,511	8,720,358	10,374,950	(56,160,364)	130,991,455

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	159,430,720	187,439	1,964,788	(44,578,245)	117,004,702
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	196,613	2,409,319	(589,838)	-	2,016,094
รวม	159,627,333	2,596,758	1,374,950	(44,578,245)	119,020,796

13. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ลูกหนี้ค่าขายเงินลงทุน	19,160,600	13,951,266	19,160,600	13,951,266
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	12,378,127	13,288,959	11,121,994	12,074,671
เงินมัดจำ	11,503,897	9,196,015	8,440,081	7,031,474
อื่น ๆ	1,630,320	2,401,744	1,630,320	2,401,744
รวมสินทรัพย์อื่น	44,672,944	38,837,984	40,352,995	35,459,155

14. สินทรัพย์จัดชั้นตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่ทำธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อมีสินทรัพย์จัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
จัดชั้นปกติ	54,417	49,654	-	-	-	-	-	-	54,417	49,654
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,447	1,908	-	-	-	-	-	-	1,447	1,908
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,239	798	-	-	-	-	-	-	1,239	798
จัดชั้นสงสัย	363	952	-	-	-	-	-	-	363	952
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,349	978	635	687	322	354	38	26	2,344	2,045
รวม	58,815	54,290	635	687	322	354	38	26	59,810	55,357

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบดุล

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
จัดชั้นปกติ	52,527	49,185	-	-	-	-	-	-	52,527	49,185
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	71	687	-	-	-	-	-	-	71	687
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,062	724	-	-	-	-	-	-	1,062	724
จัดชั้นสงสัย	268	896	-	-	-	-	-	-	268	896
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,226	922	635	687	320	354	2	3	2,183	1,966
รวม	55,154	52,414	635	687	320	354	2	3	56,111	53,458

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบดุล

15. เงินรับฝาก

15.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	7,129,417,091	4,295,834,159	7,129,483,616	4,301,022,815
ออมทรัพย์	2,505,295,687	4,983,060,236	2,507,934,325	4,983,433,162
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	6,011,162,562	9,181,734,944	6,011,162,562	9,181,734,944
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	3,506,432,230	6,712,044,911	3,506,432,230	6,712,044,911
- 1 ปีขึ้นไป	7,865,134,067	5,232,966,781	7,865,134,067	5,232,966,781
รวมเงินรับฝาก	27,017,441,637	30,405,641,031	27,020,146,800	30,411,202,613

15.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี				
(รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	21,366,936,946	28,327,752,518	21,369,642,109	28,333,314,100
เกิน 1 ปี	5,650,504,691	2,077,888,513	5,650,504,691	2,077,888,513
รวมเงินรับฝาก	27,017,441,637	30,405,641,031	27,020,146,800	30,411,202,613

15.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	26,894,732,212	66,479,289	26,961,211,501	30,362,900,409	29,077,641	30,391,978,050
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	52,902,250	-	52,902,250	11,578,407	-	11,578,407
เงินสกุลอื่นๆ	3,327,886	-	3,327,886	2,084,574	-	2,084,574
รวมเงินรับฝาก	26,950,962,348	66,479,289	27,017,441,637	30,376,563,390	29,077,641	30,405,641,031

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	26,897,437,375	66,479,289	26,963,916,664	30,368,461,991	29,077,641	30,397,539,632
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	52,902,250	-	52,902,250	11,578,407	-	11,578,407
เงินสกุลอื่นๆ	3,327,886	-	3,327,886	2,084,574	-	2,084,574
รวมเงินรับฝาก	26,953,667,511	66,479,289	27,020,146,800	30,382,124,972	29,077,641	30,411,202,613

16. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	4,600,000	4,600,000	-	10,600,000	10,600,000
ธนาคารพาณิชย์	14,596	500,000,000	500,014,596	1,281,388	455,185,918	456,467,306
ธนาคารอื่น	-	-	-	-	62,400,000	62,400,000
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	415,032,406	-	415,032,406	606,532,192	-	606,532,192
สถาบันการเงินอื่น	47,863,710	270,159,380	318,023,090	126,924,888	623,765,015	750,689,903
ต่างประเทศ						
เงินบาท	504,668,956	-	504,668,956	-	-	-
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	301,513,000	301,513,000	-	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	967,579,668	1,076,272,380	2,043,852,048	734,738,468	1,151,950,933	1,886,689,401

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	4,600,000	4,600,000	-	10,600,000	10,600,000
ธนาคารพาณิชย์	14,596	-	14,596	-	-	-
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	415,032,406	-	415,032,406	606,532,192	-	606,532,192
สถาบันการเงินอื่น	47,863,710	270,159,380	318,023,090	126,924,888	623,765,015	750,689,903
ต่างประเทศ						
เงินบาท	504,668,956	-	504,668,956	-	-	-
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	301,513,000	301,513,000	-	-	-
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	967,579,668	576,272,380	1,543,852,048	733,457,080	634,365,015	1,367,822,095

17. เงินกู้ยืม

17.1 เงินกู้ยืมระยะสั้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีเงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นตัวแลกเงินจำนวน 27,333 ล้านบาท ครอบคลุมชำระตั้งแต่เดือนมกราคมถึงเดือนธันวาคม 2554 และคิดดอกเบี้ยในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 - 2.75 ต่อปี (31 ธันวาคม 2552 : จำนวน 18,641 ล้านบาท ครอบคลุมชำระตั้งแต่เดือนมกราคมถึงเดือนธันวาคม 2553 คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 0.50 - 4.75 ต่อปี)

17.2 เงินกู้ยืมระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯมีเงินกู้ยืมระยะยาวเป็นตัวแลกเงินจำนวน 198 ล้านบาท ครอบคลุมชำระตั้งแต่เดือนมกราคม 2555 เป็นต้นไป และคิดดอกเบี้ยในอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 2.00-2.75 ต่อปี (31 ธันวาคม 2552 : จำนวน 133 ล้านบาท ครอบคลุมชำระตั้งแต่เดือนมกราคม 2554 เป็นต้นไป คิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 1.75 - 2.75 ต่อปี)

18. หนี้สินอื่น

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เจ้าหนี้อื่น	666,147,734	424,855,174	275,729,912	118,652,745
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	121,038,323	113,806,971	74,258,137	89,989,772
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	12,425,947	10,374,780	10,903,491	9,842,478
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	8,206,105	8,966,946	8,206,105	8,966,947
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	127,699,246	21,599,258	84,521,062	-
เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงิน	12,334,235	886,943	8,066,836	-
อื่น ๆ	20,955,806	12,563,193	3,408,657	5,894,595
รวมหนี้สินอื่น	968,807,396	593,053,265	465,094,200	233,346,537

19. หุ้นเรือนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ แบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภท เป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผลและการแบ่ง คินทุนก่อนหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการ ดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้ธนาคารฯ ลดทุน ในส่วนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อน แต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนร่วมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจาก สินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุน เนื่องจากมีผลขาดทุน จากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ ธนาคารฯ ลดทุนตามสัดส่วนการถือหุ้นของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนด ระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พุทธศักราช 2552 ซึ่งทำให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับ ผู้ถือหุ้นสามัญ

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิ หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ทั้งหมดได้ทำการแปลง สภาพเป็นหุ้นสามัญแล้ว สำหรับหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ที่เหลือผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังคงใช้สิทธิแปลง สภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 2,323,139 หุ้น ได้แปลง สภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ซึ่งทำให้จำนวนหุ้นสามัญภายหลังแปลงสภาพมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 1,589,988,613 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มียอดคงเหลือเป็นจำนวน 464,332 หุ้น และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 500,486,942 หุ้น ได้แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ซึ่งทำให้จำนวนหุ้นสามัญภายหลังแปลงสภาพมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 เป็นจำนวน 1,587,665,474 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มียอดคงเหลือเป็น จำนวน 2,787,471 หุ้น

ทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ ที่แสดงไว้ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นทุนจดทะเบียน ตามหนังสือบริคณห์สนธิ

รายการกระทบยอดจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

(หน่วย: หุ้น)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	2553	2552
<u>ทุนจดทะเบียน</u>		
<u>หุ้นสามัญ</u>		
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	1,087,923,532	1,087,178,532
จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	499,795,772	745,000
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	1,587,719,304	1,087,923,532
<u>หุ้นบุริมสิทธิ</u>		
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นปี	502,529,413	503,274,413
จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(499,795,772)	(745,000)
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นปี	2,733,641	502,529,413
<u>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</u>		
<u>หุ้นสามัญ</u>		
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	1,587,665,474	1,087,178,532
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	2,323,139	500,486,942
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	1,589,988,613	1,587,665,474
<u>หุ้นบุริมสิทธิ</u>		
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นปี	2,787,471	503,274,413
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(2,323,139)	(500,486,942)
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นปี	464,332	2,787,471

20. ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม	
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2553	2552
ยอดคงเหลือต้นปี	73,666,028	(15,848,824)
เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	142,196,118	313,767,111
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	(43,117,667)	(16,514,144)
รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน	-	5,175,000
โอนไปบัญชีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(8,167,298)	(212,913,115)
ยอดคงเหลือปลายปี	164,577,181	73,666,028

21. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	15,904,529,450	15,904,529,450
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(289,282,879)	(384,631,994)
ขาดทุนสะสม	(2,687,632,793)	(3,143,633,229)
รวม	12,927,613,778	12,376,264,227
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	378,868,827	293,747,838
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุน		
ประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย	9,334,457	2,343,688
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(289,282,879)	(296,091,526)
รวม	98,920,405	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	13,026,534,183	12,376,264,227

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.40	4.25	22.64	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	20.55	8.50	22.64	8.50

นอกจากนี้เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (Basel II-Pillar III) ธนาคารฯได้จัดทำกรเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ www.icbcthai.com เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2553 และธนาคารฯจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไว้ใน Website ของธนาคารฯภายในเดือนเมษายน 2554

22. สำรองตามกฎหมาย

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

23. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้วย

24. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้คำนวณขึ้นจากกำไรก่อนภาษีเงินได้หลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี และหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

25. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ หลังหักเงินปันผลของหุ้นบุริมสิทธิ (ถ้ามี) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยหารกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ หลังจากปรับปรุงผลกระทบของรายการที่เกี่ยวกับหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นเทียบเท่า ทั้งนี้บุริมสิทธิได้สิ้นสุดลงตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 ซึ่งทำให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญ เป็นผลให้ไม่มีผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานและกำไรต่อหุ้นปรับลดแสดงการคำนวณ ได้ดังนี้

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
		งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		จำนวนหุ้น	สามัญและ	จำนวนหุ้น	สามัญและ	จำนวนหุ้น	
		หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	
		เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	
		ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	
กำไรสุทธิ	ถ่วงน้ำหนัก	กำไรต่อหุ้น	กำไรสุทธิ	ถ่วงน้ำหนัก	กำไรต่อหุ้น		
พันบาท	พันหุ้น	บาท	พันบาท	พันหุ้น	บาท		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น							
ของธนาคารฯ		553,504	1,590,453	<u>0.35</u>	433,527	1,590,453	
						<u>0.27</u>	
		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552					
		งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		จำนวนหุ้น	สามัญและ	จำนวนหุ้น	สามัญและ	จำนวนหุ้น	
		หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ	
		เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	เทียบเท่า	
		ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	ถัวเฉลี่ย	
กำไรสุทธิ	ถ่วงน้ำหนัก	กำไรต่อหุ้น	กำไรสุทธิ	ถ่วงน้ำหนัก	กำไรต่อหุ้น		
พันบาท	พันหุ้น	บาท	พันบาท	พันหุ้น	บาท		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน							
กำไรสุทธิส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น							
ของธนาคารฯ		529,074	1,142,817	<u>0.46</u>	415,548	1,142,817	
						<u>0.36</u>	

26. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้อัตราเดียวกันและจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อย กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกสิกรไทย จำกัด

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวน 12,782,972 บาท และ 11,570,585 บาท ตามลำดับ (เฉพาะของธนาคารฯ: จำนวน 9,726,779 บาท และ 9,102,696 บาท ตามลำดับ)

27. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารฯหรือกรรมการหรือพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯซึ่งถือหุ้นร้อยละ 97.24 คือ ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด โดยได้เข้าถือหุ้นของธนาคารฯตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2553
2. บริษัทที่เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) โดยไม่นับเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2553 เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯในปัจจุบันได้เข้าถือหุ้นของธนาคารฯแล้วในวันดังกล่าว
3. บริษัทที่ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 ขึ้นไป และมีอำนาจในการจัดการ ซึ่งมีธุรกรรมกับธนาคารฯ โดยไม่นับเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2553 เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯในปัจจุบันได้เข้าถือหุ้นของธนาคารฯแล้วในวันดังกล่าว ประกอบด้วย
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
 - บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด

4. บริษัทย่อยของธนาคารฯ ซึ่งได้แก่
 - บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด
5. บริษัทร่วมตามความหมายของมาตรฐานการบัญชี หมายถึง กิจการที่อยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญของผู้ลงทุนและไม่ถือเป็นบริษัทย่อย ซึ่งหากผู้ลงทุนมีสิทธิออกเสียงทั้งทางตรงทางอ้อม ในกิจการที่ไปลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20 ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าผู้ลงทุนมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่ง บริษัทร่วมของธนาคารฯ ได้แก่
 - บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (เป็นบริษัทร่วมของธนาคารฯตั้งแต่วันที่ 15 กันยายน 2552)
6. บริษัทย่อยของบริษัทร่วมของธนาคารฯที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
 - บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด
7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการผู้บริหารของธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
 - บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด
 - บริษัท เอ็มโฮม เอสพีวี3 จำกัด
 - บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
 - บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด

รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2553	2552	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2553	2552
ดอกเบี้ยรับ	8,043	5,556	502,523	308,125		
ค่าธรรมเนียมรับ	427	-	427	-		
เงินปันผลรับ	22,000	3,000	23,580	3,000		
ค่านายหน้าจากการซื้อขายสัญญาล่วงหน้า	-	21	-	-		
รายได้ค่าเช่า	-	-	105	180		
รายได้อื่น	-	-	36	67		
ดอกเบี้ยจ่าย	3,566	18,203	3,591	18,200		
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	1,858	436	1,679	2,324		

ธนาคารฯมีแนวทางกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าบริการและค่าเช่าสำหรับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอกโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารฯเป็นสำคัญ

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯมีกับบริษัทย่อยหรือรายการที่ธนาคารฯหรือบริษัทย่อยมีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	- ⁽¹⁾	124,377	- ⁽¹⁾	45,504
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	40,015	140,050	40,015	140,050
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	119,726	-	119,726	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	4,947	-	4,947	-
เงินลงทุน				
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	-	-	2,500,000	1,000,000
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	290,296	259,472	255,170	255,170
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	20,390	20,390	20,390	20,390
เงินให้สินเชื่อ				
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	-	-	17,036,200	7,504,000
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	-	-	3,968	1,988
สินทรัพย์อื่น				
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	- ⁽¹⁾	166	- ⁽¹⁾	-
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	10,493	-	10,493	-
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด	-	13,951	-	13,951
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	-	-	3	25
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	19,727	-	19,727	-
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ธนาคาร อินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	504,669	-	504,669	-
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด	58,200	241,450	58,200	241,450
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด	- ⁽¹⁾	280,000	- ⁽¹⁾	280,000
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1,832	82	1,832	82

⁽¹⁾ ยังคงมียอดค้างกับธนาคารฯ ณ วันที่ในงบดุล เพียงแต่ไม่ได้นับเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว ณ วันดังกล่าว

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2553	2552	2553	2552
เงินรับฝากและเงินกู้ยืม				
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	-	-	2,705	5,562
บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี 3 จำกัด	6,640	3,574	6,640	3,574
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	15,000	95,000	15,000	95,000
บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	10,000	50,000	10,000	50,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	78,771	57,322	78,771	57,322
ดอกเบี้ยค้างจ่าย				
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด	-	55	-	55
บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด	- ⁽¹⁾	316	- ⁽¹⁾	316
บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี 3 จำกัด	1	3	1	3
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	39	80	39	80
บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	26	119	26	119
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	183	98	183	98
รายการนอกสมดุล				
ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)				
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	- ⁽¹⁾	1,124,239	- ⁽¹⁾	1,124,239
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	- ⁽¹⁾	728,905	- ⁽¹⁾	728,905
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ				
ไชนา ลิมิเต็ด				
หนังสือค้ำประกัน	304,605	-	304,605	-
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ				
ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด				
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	32,052	-	32,052	-
หนังสือค้ำประกัน	767	-	767	-

⁽¹⁾ ยังคงมียอดคงค้างกับธนาคารฯ ณ วันที่ในงบดุล เพียงแต่ไม่ได้นับเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว ณ วันดังกล่าว

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ อัตราดอกเบี้ยจะเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ มีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เหมือนกับลูกหนี้รายอื่น และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวนรวม 171 ล้านบาท และ 76 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินรับฝากและเงินกู้ยืมข้างต้นเป็นตัวสัญญาใช้เงิน ใ้รับเงินฝากหรือตัวแลกเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.75 ถึง 3.00 ต่อปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) มีภาระผูกพันในการค้าประกันให้กับธนาคารฯเป็นจำนวน 0.37 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ไม่ได้นับเป็นกิจการที่เกี่ยวข้องกันแล้ว

รายการเคลื่อนไหวเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์) แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2552	ให้กู้เพิ่ม ระหว่างงวด	รับชำระคืน ระหว่างงวด	31 ธันวาคม 2553	ระยะเวลาของสัญญา
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	7,504,000	11,134,700	(1,602,500)	17,036,200	วงเงินกู้หมุนเวียน
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	140,000	-	(100,000)	40,000	16 ก.ย.52 - 16 มี.ค.54
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	-	288,246	(230,356)	57,890	19 ก.ค.53 - 14 ม.ค.54
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	-	180,991	(180,991)	-	ครบกำหนด

รายการเคลื่อนไหวของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2552	เงินรับฝาก/ เงินกู้ยืม ระหว่างงวด	จ่ายชำระคืน ระหว่างงวด	31 ธันวาคม 2553	ระยะเวลาของสัญญา
ธนาคาร อินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	-	504,669	-	504,669	เมื่อทวงถาม
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด	241,450	235,650	(418,900)	58,200	เมื่อทวงถาม
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด	-	3,087,700	(3,087,700)	-	ครบกำหนดถี่ถ่อน
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	82	7,155	(5,405)	1,832	เมื่อทวงถาม
บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด	5,562	2,372,963	(2,375,820)	2,705	เมื่อทวงถาม
บริษัท เอ็มโฮม เอสพีวี 3 จำกัด	3,574	11,596	(8,530)	6,640	เมื่อทวงถาม
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	95,000	285,000	(365,000)	15,000	12 พ.ย. 53 - 14 ก.พ. 54
บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	50,000	46,000	(86,000)	10,000	12 พ.ย. 53 - 14 ก.พ. 54
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	30,882	75,441	(87,555)	18,768	เมื่อทวงถาม
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	26,440	270,572	(237,009)	60,003	11 พ.ค. 53 - 11 พ.ค. 54

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯได้จ่ายเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและค่าตอบแทนอื่นให้แก่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯจำนวนเงินรวม 81 ล้านบาท และ 74 ล้านบาทตามลำดับ

28. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

28.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอ่าวัดค้ำเงิน	24	-	24	49	-	49
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	21	1,513	1,534	46	150	196
ภาระผูกพันอื่น						
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	17,818	17,818	-	17,544	17,544
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	19,145	19,145	-	19,826	19,826
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	11,380	-	11,380	10,610	-	10,610
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	-	-	-	-	1,001	1,001
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาขาย	-	693	693	-	1,643	1,643
ภาระค้ำประกันการออกของ	-	-	-	-	1	1
อื่น ๆ	808	309	1,117	992	46	1,038
รวม	12,233	39,478	51,711	11,697	40,211	51,908

28.2 ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่าและสัญญาบริการระยะยาวสำหรับอาคารและอุปกรณ์ และสัญญาบริการอื่น ๆ ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ปี	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
	2553	71	75	59
2554	41	18	34	11
2555	33	10	32	7
2556	8	4	8	4
2557 เป็นต้นไป	45	27	45	26

28.3 ภาระผูกพันภายใต้การบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท.

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารฯ ได้โอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7.8 ธนาคารฯ ยังมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. เมื่อสิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น ณ สิ้นปีที่สิบจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้วเป็นจำนวนเงิน 222 ล้านบาท และ 222 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งจำนวนประมาณการผลขาดทุนนี้ได้แสดงไว้เป็นค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนระยะสั้นในตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด โดยแสดงเป็นยอดหักจากตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก บสท. ในการรับชำระราคาโอน

28.4 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องค่าเสียหาย ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติดังต่อไปนี้

28.4.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีคดีซึ่งมีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องจำนวน 0.4 ล้านบาท ซึ่งอยู่ในระหว่างพิจารณาตัดสินของศาลอุทธรณ์ และฝ่ายบริหารคาดว่ามีความเสียหายประมาณ 0.4 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้บันทึกเป็นหนี้สินไว้แล้วภายใต้รายการ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบดุล ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีสถานะคดีและประมาณการหนี้สินที่เกิดจากคดีดังกล่าวเช่นเดียวกันกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

28.4.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีคดีซึ่งมีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องจำนวน 243 ล้านบาท แต่ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯ ใช้ค่าเสียหายเพียงจำนวนเงิน 50 ล้านบาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยร้อยละ 7.5 ต่อปี นับจากวันที่ 11 มิถุนายน 2541 เป็นต้นไป ธนาคารฯ ได้ประมาณการและบันทึกเป็นหนี้สินไว้แล้วจำนวน 97.5 ล้านบาท ภายใต้รายการ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบดุล (31 ธันวาคม 2552 : 93.7 ล้านบาท) ทั้งนี้สถานะคดี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยังคงเป็นเช่นเดียวกันกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

28.4.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ มีคดีความ 3 คดีในทุนทรัพย์ฟ้องจำนวนรวม 8.2 ล้านบาท ซึ่งขณะนี้มียอดคดีความคดีหนึ่งในทุนทรัพย์ฟ้องจำนวน 5.9 ล้านบาท ที่ศาลมีคำพิพากษายกฟ้อง เมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2552 แต่คดียังไม่ถึงสิ้นสุด ส่วนคดีความที่เหลือ อยู่ในระหว่างการพิจารณาตัดสินของศาล อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ คาดว่าธนาคารฯ อาจได้รับผลเสียหายจากคดีความที่เหลือดังกล่าวจึงได้ประมาณการและบันทึกเป็นหนี้สินไว้แล้วจำนวน 1.7 ล้านบาท ภายใต้รายการ “ประมาณการหนี้สิน” ในงบดุล (31 ธันวาคม 2552 : ธนาคารฯ ไม่ได้ตั้งสำรองหนี้สินไว้ในส่วนของคดีดังกล่าว)

28.4.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด (เดิมเคยเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ) ซึ่งธนาคารฯได้จำหน่ายออกไปแล้วตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7.5 มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องค่าเสียหายโดยอดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในคดีแรงงาน โดยมีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องประมาณ 75 ล้านบาท และ 75 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด จากคำวินิจฉัยของอธิบดีผู้พิพากษาศาลแรงงานกลาง ได้ระบุว่าคดีดังกล่าวไม่อยู่ในอำนาจพิจารณาพิพากษาของศาลแรงงาน ต่อมาอดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ยื่นอุทธรณ์คัดค้านคำวินิจฉัยของอธิบดีผู้พิพากษาศาลแรงงานกลาง ซึ่งศาลแรงงานกลางมีคำสั่งไม่รับอุทธรณ์ของอดีตผู้บริหารดังกล่าว อดีตผู้บริหารดังกล่าวจึงได้ยื่นอุทธรณ์อีกครั้งเพื่อคัดค้านคำสั่งไม่รับอุทธรณ์ของศาลแรงงานกลาง พร้อมกันนี้บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ก็ได้ยื่นคัดค้านคำร้องอุทธรณ์ของอดีตผู้บริหารด้วย ต่อมาอดีตผู้บริหารดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอถอนอุทธรณ์และถอนคำร้องอุทธรณ์คำสั่งศาลแรงงานกลางที่ได้ยื่นไว้ เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2553 ศาลแรงงานกลางนัดฟังคำสั่งศาลฎีกาซึ่งอนุญาตให้โจทก์ถอนอุทธรณ์ในคดีดังกล่าวจึงส่งผลให้คดีถึงที่สุดและไม่เกิดผลเสียหายต่อธนาคารฯ

อดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ดำเนินการยื่นฟ้องธนาคารฯและบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในคดีแพ่งเพื่อเรียกค่าเสียหายในมูลฐานละเมิดและผิดสัญญา โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องประมาณ 117 ล้านบาท ซึ่งคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น ทั้งนี้ที่ปรึกษากฎหมายในคดีนี้มีความเห็นว่าคดีดังกล่าวมีความเป็นไปได้น้อยมากที่ธนาคารฯและบริษัทดังกล่าวจะต้องจ่ายชำระค่าเสียหาย ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯจึงไม่ได้ตั้งสำรองประมาณการหนี้สินไว้ในส่วนของคดีดังกล่าวเช่นเดียวกันกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

28.4.5 ธนาคารฯมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการเข้าทำสัญญารับประกันความเสียหายตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 7.5 สัญญาดังกล่าวได้สิ้นสุดลงแล้วเมื่อวันที่ 14 กันยายน 2553 และจนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้ธนาคารฯยังไม่ได้รับแจ้งความเสียหายจากสัญญารับประกันความเสียหายดังกล่าว ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ฝ่ายบริหารได้ประเมินแล้วเห็นว่าจะไม่มีความเสียหายต่อธนาคารฯจากการเข้ารับประกันจึงไม่ได้ตั้งสำรองไว้ในบัญชี

28.5 ภาระผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารฯมีภาระที่จะต้องนำส่งเงินสมทบกองทุนคุ้มครองเงินฝากภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่สิ้นสุดงวด 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปีแก่สถาบันคุ้มครองเงินฝากในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันสำหรับแต่ละงวด

29. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 3 ส่วนงานหลักคือ (1) ธุรกิจธนาคาร (2) ธุรกิจหลักทรัพย์ และ (3) ธุรกิจเช่าซื้อ/เช่าการเงิน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ในระหว่างไตรมาสที่สามของปี 2552 ธนาคารฯได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ออกไปแล้วตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 7.5 ดังนั้น รายการสินทรัพย์จำแนกตามส่วนงานจึงไม่แสดงสินทรัพย์สำหรับธุรกิจดังกล่าว ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 และ ณ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม											
	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจหลักทรัพย์		ธุรกิจเช่าซื้อ/เช่าการเงิน		รวม		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2553	2552	2553	2552 ⁽²⁾	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2,553	2,740	-	27	1,065	628	3,618	3,395	(494)	(304)	3,124	3,091
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(861)	(1,021)	-	(2)	(523)	(308)	(1,384)	(1,331)	494	304	(890)	(1,027)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	1,692	1,719	-	25	542	320	2,234	2,064	-	-	2,234	2,064
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	(443)	(1,098)	-	-	(192)	(130)	(635)	(1,228)	-	-	(635)	(1,228)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ												
หลังหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,249	621	-	25	350	190	1,599	836	-	-	1,599	836
รายได้ที่มีไร้ออกเบี้ย	376	975	-	114	134	65	510	1,154	-	(2)	510	1,152
ค่าใช้จ่ายที่มีไร้ออกเบี้ย	(1,000)	(1,037)	-	(157)	(326)	(189)	(1,326)	(1,383)	-	2	(1,326)	(1,381)
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	625	559	-	(18)	158	66	783	607	-	-	783	607
ภาษีเงินได้	(161)	(41)	-	-	(69)	(39)	(230)	(80)	-	-	(230)	(80)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	464	518	-	(18)	89	27	553	527	-	-	553	527

⁽¹⁾ รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้/โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

⁽²⁾ รวมผลการดำเนินงานของธุรกิจหลักทรัพย์เพียงวันที่ 14 กันยายน 2552 เนื่องจากธนาคารฯได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ไปในวันดังกล่าว

(หน่วย: ล้านบาท)

	ณ วันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจเช่าซื้อ/เช่าการเงิน		รวม		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552	2553	2552
เงินลงทุน - สุทธิ	13,243	10,582	-	-	13,243	10,582	(2,500)	(1,000)	10,743	9,582
เงินให้สินเชื่อ										
และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	50,439	45,005	20,402	9,238	70,841	54,243	(17,040)	(7,506)	53,801	46,737
สินทรัพย์อื่น	8,574	9,471	257	172	8,831	9,643	(3)	(5)	8,828	9,638
รวมสินทรัพย์	72,256	65,058	20,659	9,410	92,915	74,468	(19,543)	(8,511)	73,372	65,957

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์ในการกำหนดคราการระหว่างกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 27

30. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

30.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เปิดเผยการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8.4 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบดุลได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 28.1

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารฯอันจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

30.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สินทรัพย์หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	91	4,207	269	4,567
เงินลงทุน - สุทธิ	812	9,482	449	10,743
เงินให้สินเชื่อ	17,704	34,074	2,926	54,704
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	5,321	21,635	61	27,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	1,536	506	2,044
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	253	253
เงินกู้ยืม	-	27,531	-	27,531

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	225	5,980	294	6,499
เงินลงทุน - สุทธิ	1,050	5,559	2,973	9,582
เงินให้สินเชื่อ	18,358	26,884	2,785	48,027
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	7,726	22,626	54	30,406
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	528	1,356	3	1,887
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	375	375
เงินกู้ยืม	-	18,774	-	18,774

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	41	4,207	255	4,503
เงินลงทุน - สุทธิ	812	9,482	2,914	13,208
เงินให้สินเชื่อ	17,704	30,803	2,532	51,039
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	5,324	21,635	61	27,020
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	1,036	506	1,544
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	253	253
เงินกู้ยืม	-	27,531	-	27,531

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	140	5,980	285	6,405
เงินลงทุน - สุทธิ	1,050	5,559	3,969	10,578
เงินให้สินเชื่อ	19,018	24,534	2,598	46,150
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	7,731	22,626	54	30,411
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9	1,356	3	1,368
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	375	375
เงินกู้ยืม	-	18,774	-	18,774

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 30.5

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ในงบดุลดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	4,207	-	-	-	4,207	1.88%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	651	4,068	3,599	1,164	9,482	3.39%
เงินให้สินเชื่อ	28	12,781	5,912	14,792	561	34,074	6.82%
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	4,252	9,004	2,728	5,651	-	21,635	2.02%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	460	1,076	-	-	-	1,536	1.80%
เงินกู้ยืม	3,321	18,486	5,526	198	-	27,531	1.83%

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	5,980	-	-	-	5,980	1.20%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	150	396	3,266	1,747	5,559	5.35%
เงินให้สินเชื่อ	705	13,640	4,490	7,755	294	26,884	5.31%
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,500	12,325	6,723	2,078	-	22,626	1.42%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	722	615	19	-	-	1,356	1.13%
เงินกู้ยืม	1,073	13,128	4,440	133	-	18,774	1.57%

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	4,207	-	-	-	4,207	1.88%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	651	4,068	3,599	1,164	9,482	3.39%
เงินให้สินเชื่อ	3,592	12,032	3,701	11,478	-	30,803	4.82%
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	4,252	9,004	2,728	5,651	-	21,635	2.02%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	460	576	-	-	-	1,036	1.38%
เงินกู้ยืม	3,321	18,486	5,526	198	-	27,531	1.83%

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	5,980	-	-	-	5,980	1.20%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	150	396	3,266	1,747	5,559	5.35%
เงินให้สินเชื่อ	705	12,871	3,053	7,655	250	24,534	5.09%
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,500	12,325	6,723	2,078	-	22,626	1.42%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	722	615	19	-	-	1,356	1.13%
เงินกู้ยืม	1,073	13,128	4,440	133	-	18,774	1.57%

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ตามลำดับ ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างงวดของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,449.5	87.46	1.60%	5,335.1	100.77	1.88%
เงินลงทุน	11,223.2	356.82	3.18%	10,947.9	380.36	3.47%
เงินให้สินเชื่อ	46,180.6	2,110.70	4.57%	43,996.5	2,258.55	5.13%
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	30,771.6	425.03	1.38%	33,932.5	634.77	1.87%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,238.2	132.21	10.68%	1,552.4	107.74	6.94%
เงินกู้ยืม	19,148.7	303.89	1.59%	13,715.9	277.83	2.03%

30.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารฯมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายในการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคารฯตามลำดับ

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

นอกจากนี้ ธนาคารฯได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่าง ๆ 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 ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด มาจากธนาคารฯซึ่งธนาคารฯจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวงเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน นอกจากนี้ ธนาคารฯมีการควบคุมและติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทในกลุ่มเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคารคือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและการกู้ยืม ธนาคารฯมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของการรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อราย เพดานสำหรับการรับฝากเงินจากนิติบุคคล และรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารฯมีนโยบายในการถือสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในระดับที่เหมาะสมและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับแนวทางในการดำรงระดับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องจะสอดคล้องกับการคาดการณ์ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในแต่ละสถานการณ์ ซึ่งแบ่งเป็น 3 ระดับขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และตลาดเงินในขณะนั้น โดยจะมีการติดตามอัตราส่วนดังกล่าวเป็นรายวัน

ธนาคารฯมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

1. รายงานรายวันสำหรับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งใช้ในการกำหนดแนวทางระดับสภาพคล่องที่ธนาคารฯควรดำรงไว้ ได้แก่ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อผู้ฝากเงินรายใหญ่ 20 รายแรก
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารฯมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารฯกำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่อง รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น-1 เดือน เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ สัดส่วนจำนวนเงินฝากรายใหญ่ อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝาก เป็นต้น
5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ
7. การกำหนดเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง สำหรับอัตราส่วนขาดดุลสภาพคล่องสุทธิต่อเงินฝาก การรับฝากเงินจากนิติบุคคลและรัฐวิสาหกิจและการรับฝากต่อราย

ธนาคารฯมีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติรายไตรมาส โดยธนาคารฯจะทำการทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อม กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยจัดทำทั้งเหตุการณ์กรณีที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารฯเอง กรณีวิกฤติทั้งระบบ และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณีที่คิดว่าจะเป็นผลกระทบที่รุนแรง จากการทดสอบภาวะวิกฤติที่ผ่านมารธนาคารฯได้ทดสอบใน 2 ช่วง คือ 0-7 วัน และ 8-30 วัน โดยมีผลการทดสอบเป็นดังนี้

1. กรณีที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารฯเองธนาคารฯใช้สมมติฐานจากการประมาณการ โดยหน่วยงานที่มีหน้าที่ติดต่อกับลูกค้าและมีการพิจารณาความเหมาะสมของสมมติฐานดังกล่าวโดย ALCO พบว่าธนาคารฯมีกระแสเงินสดสุทธิเพียงพอเกินกว่า 30 วันเนื่องจากธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวนมาก
2. กรณีวิกฤติทั้งระบบและกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณี ธนาคารฯใช้เหตุการณ์ที่เกิดวิกฤติกับสถาบันการเงินทั้งระบบในปี 2540 พบว่าธนาคารฯมีกระแสเงินสดสุทธิเป็นบวกเกินกว่า 7 วัน ทั้งนี้สมมติฐานดังกล่าวยังไม่ได้รวมถึงการเปลี่ยนแปลงผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯในระหว่างงวดปีปัจจุบันเป็นธนาคารอินดัสตรีล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชน่า ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นธนาคารขนาดใหญ่แห่งหนึ่งของโลกที่จะมีผลทำให้สถานการณ์ทางด้านสภาพคล่องสำหรับการทดสอบภาวะวิกฤติของธนาคารฯดีขึ้น

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553						ไม่มี หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	กำหนด		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	320	4,247	-	-	-	-	-	4,567
เงินลงทุน - สุทธิ	7	651	4,834	3,645	1,164	442	-	10,743
เงินให้สินเชื่อ	225	13,487	10,285	24,385	3,403	-	2,919	54,704
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	9,634	9,004	2,728	5,651	-	-	-	27,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	968	1,076	-	-	-	-	-	2,044
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	253	-	-	-	-	-	-	253
เงินกู้ยืม	3,321	18,486	5,526	198	-	-	-	27,531
รายการนอกงบดุล								
การรับอาวัลค้ำเงิน	-	24	-	-	-	-	-	24
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	1,515	18	-	-	-	-	1,533
ภาระผูกพันอื่น	312	12,977	25,705	10,858	301	-	-	50,153

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	379	5,980	140	-	-	-	-	6,499
เงินลงทุน - สุทธิ	65	1,163	2,054	4,149	1,747	404	-	9,582
เงินให้สินเชื่อ	45	15,138	7,405	20,782	1,939	-	2,718	48,027
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	9,280	12,325	6,723	2,078	-	-	-	30,406
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	735	615	432	105	-	-	-	1,887
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	375	-	-	-	-	-	-	375
เงินกู้ยืม	1,073	13,128	4,440	133	-	-	-	18,774
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงิน	-	48	1	-	-	-	-	49
เสียดอรรออฟเครดิต	-	187	9	-	-	-	-	196
ภาระผูกพันอื่น	546	9,281	27,975	12,966	896	-	-	51,664

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	256	4,247	-	-	-	-	-	4,503
เงินลงทุน - สุทธิ	7	651	4,834	3,645	1,164	2,907	-	13,208
เงินให้สินเชื่อ	3,790	12,737	8,074	21,071	2,842	-	2,525	51,039
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	9,637	9,004	2,728	5,651	-	-	-	27,020
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	968	576	-	-	-	-	-	1,544
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	253	-	-	-	-	-	-	253
เงินกู้ยืม	3,321	18,486	5,526	198	-	-	-	27,531
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงิน	-	24	-	-	-	-	-	24
เสียดอรรออฟเครดิต	-	1,515	18	-	-	-	-	1,533
ภาระผูกพันอื่น	312	12,977	25,705	10,858	301	-	-	50,153

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	285	5,980	140	-	-	-	-	6,405
เงินลงทุน - สุทธิ	65	1,163	2,054	4,149	1,747	1,400	-	10,578
เงินให้สินเชื่อ	705	14,369	5,968	20,681	1,895	-	2,532	46,150
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	9,285	12,325	6,723	2,078	-	-	-	30,411
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	734	615	19	-	-	-	-	1,368
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	375	-	-	-	-	-	-	375
เงินกู้ยืม	1,073	13,128	4,440	133	-	-	-	18,774
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงิน	-	48	1	-	-	-	-	49
เสียดอรรออฟเครดิต	-	187	9	-	-	-	-	196
ภาระผูกพันอื่น	546	9,281	27,975	12,966	896	-	-	51,664

30.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารฯ มีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารฯ อาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารฯ และดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน							
	เหรียญ				เหรียญ	เหรียญ	เหรียญ	เหรียญ
	สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ปอนด์	นิวซีแลนด์	ออสเตรเลีย	ฮ่องกง	สิงคโปร์
(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	13.72	0.55	0.11	1.06	1.35	1.49	0.10	0.01
เงินลงทุน - สุทธิ	2,848.40	-	-	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	111.72	34.89	-	-	-	-	-	-
เงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่าย	11.58	-	-	-	-	2.09	-	-
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล								
หลักทรัพย์ออฟเชอร์คิด	150.51	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	17,529.49	12.05	-	-	-	2.08	-	-
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	19,783.96	42.34	-	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ								
สัญญาซื้อ	1,001.06	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน								
สัญญาขาย	1,643.08	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น	42.32	4.23	1.01	-	-	-	-	-
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	33.3688	47.7934	0.3623	53.0306	23.8741	29.7663	4.3027	23.7287
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)								

30.5 มาตรการอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ อันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯ ควบคุมความเสี่ยงด้านการผันผวนค่าที่เกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้ธนาคารฯ ควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและ				
จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	9,780	ล้านบาท	2554 - 2556	9,010 ล้านบาท 2553 - 2555
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่าย				
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,600	ล้านบาท	2554 - 2555	1,600 ล้านบาท 2554 - 2555

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศ ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน				
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจาก	8	ล้านเหรียญสหรัฐ	2555	28 ล้านเหรียญสหรัฐ 2554 - 2560
เงินต้นสกุลเงินบาทและ				
จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จาก				
เงินต้นสกุลเงินดอลลาร์				
สหรัฐฯ				
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงิน	15	ล้านเหรียญสหรัฐ	2555 - 2559	21 ล้านเหรียญสหรัฐ 2553 - 2559
ต้นสกุลเงินบาทและจ่าย				
อัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงิน				
ต้นสกุลเงินดอลลาร์				
สหรัฐฯ				

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ ได้มีการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินสำหรับเงินต้นจำนวน 20 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ก่อนครบกำหนด โดยสัญญาดังกล่าวแสดงเป็นสินทรัพย์และมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันยกเลิกสัญญามีจำนวนเงิน 27 ล้านบาท และธนาคารฯ ได้จ่ายเงินจากการยกเลิกสัญญาจำนวน 4 ล้านบาท เป็นผลให้ธนาคารฯ มีขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาดังกล่าวจำนวน 31 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้รับรู้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 แล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศสำหรับธุรกรรมเพื่อค้าซึ่งเป็นการทำกำไรโดยปราศจากความเสี่ยง (Arbitrage) ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ				
- จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินบาทและรับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	-	30 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ	2553

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	16,609	1,209	17,818	15,542	2,002	17,544
- สัญญาขาย	17,939	1,206	19,145	17,557	2,269	19,826
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	3,430	7,950	11,380	2,530	8,080	10,610
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	1,001	-	1,001
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาขาย	-	693	693	213	1,430	1,643

30.6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล รวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก เงินกู้ยืมและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ราคาตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินของธนาคารฯ ไม่แตกต่างไปจากราคายุติธรรมอย่างมีสาระสำคัญ

31. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้จัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ใหม่ เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่เคยรายงานไว้ การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบดุล				
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกัน				
ของตราสารอนุพันธ์	60,462	-	60,462	-
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	305,521	317,167	259,717	271,363
สินทรัพย์อนุพันธ์ทางการเงิน	470,438	-	470,438	-
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	38,838	558,092	35,459	554,713

32. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2554