

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
รายงาน และ งบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบคุณ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลง
ในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์
เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลใน
งบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบ
ของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผน
และปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น
สาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงิน
และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการ
เกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสม
ของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็น
เกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 และผลการดำเนินงาน
และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด
(มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 20 กุมภาพันธ์ 2552

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2551	2550
สินทรัพย์			
เงินสด		289,457,647	184,834,005
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ	6		
มีดอกเบี้ย		3,430,652,103	1,013,133,210
ไม่มีดอกเบี้ย		298,252,166	157,243,881
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ		3,728,904,269	1,170,377,091
เงินลงทุน	7		
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	7.1, 30.2	2,042,064,749	2,375,700,788
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	7.1, 30.2	5,910,789,989	3,288,165,781
เงินลงทุน - สุทธิ		7,952,854,738	5,663,866,569
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	8		
เงินให้สินเชื่อ	8.1, 30.2	32,013,715,612	25,600,797,887
ดอกเบี้ยค้างรับ	8.1, 30.2	69,461,920	55,638,949
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		32,083,177,532	25,656,436,836
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	9	(403,439,974)	(306,538,034)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	10	(1,414,340)	(862,533)
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		31,678,323,218	25,349,036,269
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ - สุทธิ	11	155,924,550	152,638,688
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	12	93,024,590	79,025,558
ตัวเงินรับ - สุทธิ	13	170,621,150	163,538,050
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	14, 30.2	146,676,552	109,437,605
รวมสินทรัพย์		44,215,786,714	32,872,753,835

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2551	2550
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			
เงินรับฝาก	16		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	30.2, 30.3	31,955,117,571	17,155,508,328
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		-	-
เงินรับฝาก		31,955,117,571	17,155,508,328
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ	17		
มีดอกเบีย		5,431,457,323	6,697,363,440
ไม่มีดอกเบีย		12,800,300	31,614,300
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		5,444,257,623	6,728,977,740
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม		52,277,869	145,482,051
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	18	-	1,310,000,000
เงินกู้ยืม	19, 30.2, 30.3		
เงินกู้ยืมระยะสั้น		3,717,863,344	5,011,615,269
เงินกู้ยืมระยะยาว		-	-
เงินกู้ยืม		3,717,863,344	5,011,615,269
ดอกเบียค้างจ่าย	30.2	164,877,874	97,979,948
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	30.2	23,020,975	10,663,694
หนี้สินอื่น	20	108,612,900	71,583,837
รวมหนี้สิน		41,466,028,156	30,531,810,867

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2551	2550
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)			
ส่วนของผู้ถือหุ้น			
ทุนเรือนหุ้น			
ทุนจดทะเบียน	21		
หุ้นสามัญ 340,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		3,400,000,000	3,400,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	21		
หุ้นสามัญ 265,450,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท			
(2550: หุ้นสามัญ 260,000,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		2,654,500,000	2,600,000,000
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	7.3	140,113,701	25,990,387
ขาดทุนสะสม		(44,855,143)	(285,047,419)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		2,749,758,558	2,340,942,968
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		44,215,786,714	32,872,753,835
		-	-
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น			
28.1			
เลืตเตอร์ออฟเครดิต		-	7,092,900
การรับอวัลด์เงิน		1,761,750	-
ภาระผูกพันอื่น		856,869,739	552,938,323

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

		(หน่วย: บาท)	
	หมายเหตุ	2551	2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล			
เงินให้สินเชื่อ	30.1	1,692,092,262	1,186,483,737
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		19,713,089	18,390,719
เงินลงทุน	30.1	348,257,287	259,620,072
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		2,060,062,638	1,464,494,528
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย			
เงินรับฝาก	30.1	766,473,011	677,865,461
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		186,409,433	81,145,702
เงินกู้ยืมระยะสั้น		155,281,077	82,279,881
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		1,108,163,521	841,291,044
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		951,899,117	623,203,484
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		(96,600,000)	(123,900,000)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สงสัยจะสูญ		855,299,117	499,303,484
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย			
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	7.4	(6,236,865)	45,749,003
ค่าธรรมเนียมและบริการ - อื่น ๆ	30.1	76,321,080	55,309,435
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย		2,728	15,516,560
ส่วนเกินจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อย		-	4,109,767
รายได้อื่น		7,926,491	7,123,583
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย		78,013,434	127,808,348

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2551	2550
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบียด			
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		272,420,119	205,417,497
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	30.1	191,740,656	137,320,098
ค่าภาษีอากร		55,079,188	54,874,295
ค่าธรรมเนียมและบริการ		38,499,000	22,846,078
ค่าตอบแทนกรรมการ	25	3,217,500	2,305,000
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน/ กองทุนคุ้มครองเงินฝาก		82,668,059	65,701,501
ค่าใช้จ่ายอื่น		49,495,753	37,561,934
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคเบียด		693,120,275	526,026,403
กำไรสุทธิ	26	240,192,276	101,085,429
กำไรต่อหุ้น	27		
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน			
กำไรสุทธิ (บาทต่อหุ้น)		0.92	0.42
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		262,299,644	243,251,581
กำไรต่อหุ้นปรับลด			
กำไรสุทธิ (บาทต่อหุ้น)		0.92	0.42
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (หุ้น)		262,299,644	243,251,581

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

กรรมการ

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

หมายเหตุ	ทุนที่ออก		ส่วนเกิน(ต่ำกว่า)ทุน	กำไรสะสม (ขาดทุนสะสม)		รวม
	และชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว - สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	1,900,000,000	400,000,000	(1,129,880)	5,100,000	(791,232,848)	1,512,737,272
กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจริงจากการเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน						
จากตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย	-	-	77,153,026	-	-	77,153,026
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในระหว่างปี	7.3	-	(50,032,759)	-	-	(50,032,759)
รายได้ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	27,120,267	-	-	27,120,267
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	101,085,429	101,085,429
รวมรายได้ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	27,120,267	-	101,085,429	128,205,696
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	21	700,000,000	-	-	-	700,000,000
โอนสำรองตามกฎหมายและส่วนเกินมูลค่าหุ้นลดผลขาดทุนสะสม	21	-	(400,000,000)	-	(5,100,000)	405,100,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	2,600,000,000	-	25,990,387	-	(285,047,419)	2,340,942,968
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	2,600,000,000	-	25,990,387	-	(285,047,419)	2,340,942,968
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในระหว่างปี	7.3	-	114,123,314	-	-	114,123,314
รายได้ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	114,123,314	-	-	114,123,314
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	240,192,276	240,192,276
รวมรายได้ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	114,123,314	-	240,192,276	354,315,590
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	21	54,500,000	-	-	-	54,500,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	2,654,500,000	-	140,113,701	-	(44,855,143)	2,749,758,558

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษีเงินได้	240,192,276	101,085,429
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ส่วนเกินจากการรับเงินคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	(4,109,767)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	77,423,256	57,363,948
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	96,600,000	123,900,000
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(1,072,623)	(45,778,699)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	7,309,488	29,696
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(2,728)	(15,516,560)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายอุปกรณ์	67,996	3,749
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	513,660	-
ตัดจำหน่ายรายได้/รายจ่ายรอตัดบัญชี	(3,789,282)	(303,718)
ตัดจำหน่ายค่าเพื่อผลขาดทุนจากมูลค่าปัจจุบัน		
ของตั๋วเงินรับเป็นรายได้ดอกเบี้ย	(7,083,100)	(5,533,615)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	12,357,282	2,147,098
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
 ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	422,516,225	213,287,561

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

	2551	2550
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,549,427,170)	523,406,261
เงินให้สินเชื่อ	(6,413,689,769)	(10,403,763,399)
สินทรัพย์อื่น	(18,780,067)	(16,124,288)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เงินรับฝาก	14,799,609,243	1,804,355,104
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(1,284,720,117)	6,028,477,476
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	(1,310,000,000)	1,310,000,000
เจ้าหนี้บริษัทย่อยจากการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน	-	(838,947,196)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(93,204,182)	(28,564,479)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(1,293,751,925)	1,142,745,269
หนี้สินอื่น	52,853,914	33,630,443
เงินสดได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,311,406,152	(231,497,248)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(951,899,117)	(623,203,484)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	1,698,312,370	1,186,229,563
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,041,265,595)	(872,709,316)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้โดยการหักภาษี ณ ที่จ่าย	(3,275,962)	(3,715,987)
เงินสดสุทธิจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	2,013,277,848	(544,896,472)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการรับคืนทุนจากบริษัทย่อย	-	836,373,214
เงินสดรับคืนจากหน่วยลงทุนที่ตัดจ่ายในปีก่อน	-	240,000
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	3,550,000
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ครบกำหนด	50,000,000	89,000,000
เงินสดรับจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,339,072,623	1,227,573,566
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในตราสารหนี้		
ก่อนครบกำหนด	-	889,551,686
เงินสดรับจากดอกเบี้ยของเงินลงทุน	328,054,804	239,316,882
เงินปันผลรับ	1,486,600	1,644,900
ลงทุนในตราสารหนี้เพื่อขาย	(693,405,353)	(989,445,044)
ลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(2,885,541,798)	(2,328,655,706)
เงินสดจ่ายซื้ออุปกรณ์	(60,638,742)	(57,817,169)
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	19,075	-
เงินสดจ่ายเพื่อการได้มาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(42,201,415)	(21,527,182)
เงินสดสุทธิใช้ไปนกิจกรรมลงทุน	(1,963,154,206)	(110,194,853)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

(หน่วย: บาท)

	หมายเหตุ	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน			
เงินสดรับจากการเพิ่มทุนหุ้นสามัญ	21	54,500,000	700,000,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน		54,500,000	700,000,000
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ		104,623,642	44,908,675
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี		184,834,005	139,925,330
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันปลายปี		289,457,647	184,834,005
		-	-
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด			
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสด			
การซื้อทรัพย์สินโดยการค้ำประกัน		11,432,056	10,229,174
จำหน่ายทรัพย์สินรอการขายโดยได้รับชำระเป็นตั๋วสัญญา ใช้เงินจากผู้ซื้อ		-	142,487,875
มูลค่ายุติธรรมของตั๋วสัญญาใช้เงินที่ออกโดยผู้ซื้อ เพื่อชำระราคาทรัพย์สินรอการขาย		-	157,635,467

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารแลนด์ แอนด์ เฮาส์ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) จัดตั้งขึ้นเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและได้จดทะเบียนการแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 29 มีนาคม 2548 เมื่อวันที่ 15 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารฯ ได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์โดยได้รับอนุญาตให้บริการได้เฉพาะแก่ประชาชนรายย่อย และวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อมตามคำจำกัดความ หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยเริ่มเปิดดำเนินการธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อยตั้งแต่วันที่ 19 ธันวาคม 2548

ธนาคารฯ มีที่ทำการอยู่ที่เลขที่ 1 อาคารคิวเฮาส์ ลุมพินี ชั้นจี ชั้น 1 ชั้น 5 ชั้น 6 และชั้น 24 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 20 สาขาในประเทศไทย (31 ธันวาคม 2550: สำนักงานใหญ่ 1 แห่ง และมีสาขาทั้งสิ้น 14 สาขา ในประเทศไทย)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่ 3 ราย ได้แก่ บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน) และคุณเพียงใจ หาญพาณิชย์ โดยมีสัดส่วนการถือหุ้นในธนาคารฯ ในอัตราร้อยละ 42.12 ร้อยละ 26.45 และร้อยละ 19.59 ตามลำดับ (31 ธันวาคม 2550: สัดส่วนการถือหุ้นในอัตราร้อยละ 43.00 ร้อยละ 27.00 และร้อยละ 20.00 ตามลำดับ)

2. เกณฑ์ในการจัดหางบการเงิน

งบการเงินนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของประกาศ ธปท. เรื่อง “การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน” ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยดังกล่าว

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมเว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่อง นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3. การประกาศใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่

3.1 มาตรฐานการบัญชีมีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 9/2550 ฉบับที่ 38/2550 และฉบับที่ 62/2550 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2550)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2550)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 49 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 51	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2550) ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550) และฉบับที่ 49 (ปรับปรุง 2550) ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ และมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550) ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2550) ฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550) ฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550) ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550) และฉบับที่ 51 ไม่มีผลกระทบต่ออย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินปีปัจจุบัน

3.2 มาตรฐานการบัญชีที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปีปัจจุบัน

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 86/2551 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี โดยให้ใช้มาตรฐานการบัญชีใหม่ดังต่อไปนี้

ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550)	การค้ำของสินทรัพย์
ฉบับที่ 54 (ปรับปรุง 2550)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550) จะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวและมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 54 (ปรับปรุง 2550) ไม่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารฯ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์คงค้างจากยอดเงินต้นที่ค้างชำระ โดยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับ (ก) เงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นหรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ (ข) เงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระไม่เกิน 3 เดือน แต่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และ (ค) เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แฟลคตอริงที่ผิดนัดชำระนับแต่วันที่ครบกำหนด โดยจะรับรู้เป็นรายได้ตามเกณฑ์เงินสดและจะกลับรายการดอกเบี้ยค้างรับจากสินเชื่อที่ผิดนัดชำระดังกล่าวที่ได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี เพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เว้นแต่ดอกเบี้ยค้างรับที่เกิดก่อนประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 31 มีนาคม 2541 ธนาคารฯจะไม่ยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกไว้แล้ว

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง เงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อมีสิทธิในการรับเงินปันผล

(ค) กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากการขายเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

(ง) ค่าธรรมเนียมและบริการ

ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ค่าบริการรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาตามขั้นความสำเร็จของงาน

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ในกรณีที่ดอกเบี้ยได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินจ่ายแล้ว ดอกเบี้ยนั้นจะบันทึกเป็นดอกเบี้ยจ่ายรอดตัดบัญชีและจะตัดจำหน่ายเป็นค่าใช้จ่ายเฉลี่ยเท่า ๆ กันตลอดอายุของตัวเงินนั้น

(ข) ค่าใช้จ่ายอื่น

ธนาคารฯ ใช้เกณฑ์คงค้างในการรับรู้ค่าใช้จ่าย

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง รายการ “เงินสด” ที่แสดงอยู่ในงบดุลซึ่งประกอบไปด้วยเงินสดในมือ และเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่น่าแน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นสินทรัพย์ภายใต้บัญชี “หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน” ในงบดุล โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน” ในงบดุลด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน สำหรับสัญญาที่ทำกับภาคเอกชนจะแสดงภายใต้บัญชีรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในประเทศ

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายในงบกำไรขาดทุน

4.5 เงินลงทุน

เงินลงทุนชั่วคราว หมายถึง เงินลงทุนที่กิจการตั้งใจจะถือไว้ไม่เกิน 1 ปี เงินลงทุนชั่วคราว รวมถึง หลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่มีวันครบกำหนดภายใน 1 ปีนับจากวันที่ ในงบดุล

เงินลงทุนระยะยาว หมายถึง เงินลงทุนที่กิจการตั้งใจจะถือไว้เกิน 1 ปี เงินลงทุนระยะยาว รวมถึง ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่มีระยะเวลาครบกำหนดชำระเกิน 1 ปีนับจากวันที่ในงบดุล และ เงินลงทุนทั่วไป

เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย ทั้งที่ถือไว้เป็นเงินลงทุนชั่วคราวและระยะยาว แสดงตามมูลค่า ยุติธรรม ธนาคารฯบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์ดังกล่าวเป็นรายการแยกต่างหากในส่วน ของผู้ถือหุ้น จนกระทั่งมีการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวออกไปจึงบันทึกการเปลี่ยนแปลงมูลค่านั้น ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่าย ธนาคารฯตัดบัญชี ส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดง เป็นรายการปรับลด/เพิ่มกับรายได้ดอกเบี้ย

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดซึ่งถือเป็นเงินลงทุนทั่วไปแสดงมูลค่าตาม ราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ธนาคารฯจะปรับเปลี่ยนราคาของเงินลงทุนใหม่โดยใช้ มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนได้บันทึกเป็นรายการกำไรหรือขาดทุนในงบกำไรขาดทุนหรือแสดงเป็นส่วนเกินทุนหรือ ส่วนต่ำกว่าทุนซึ่งแสดงแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้นและทยอยตัดจำหน่ายตลอดอายุที่เหลือของ ตราสารหนี้แล้วแต่ประเภทเงินลงทุนที่ถูกโอนและ/หรือประเภทเงินลงทุนที่โอนเปลี่ยน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด คำนวณจากราคาเสนอซื้อหลังสุด ณ สิ้นวัน ทำการสุกท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้คำนวณจาก อัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย และมูลค่ายุติธรรมของหน่วยลงทุนคำนวณจาก มูลค่าสินทรัพย์สุทธิของกองทุน ณ วันที่ในงบดุล

ธนาคารฯจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) ของเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารฯใช้วิธีถ่วงน้ำหนักในการคำนวณต้นทุนของเงินลงทุนเมื่อมีการขาย

4.6 เงินให้สินเชื่อ

ธนาคารฯแสดงเงินให้สินเชื่อเฉพาะยอดเงินต้น ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดง ด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอการตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อที่ยังไม่ รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์และข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และปรับปรุงเพิ่มเติมโดยการประเมินฐานะลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงด้านเครดิตและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ย) หลังหักหลักประกัน ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

สำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัย และจัดชั้นสงสัยจะสูญโดยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างของยอดมูลหนี้ตามบัญชีที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธปท. ทั้งนี้ อัตราดอกเบี้ยคิดลด และระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่ใช้ในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

การตัดจำหน่ายลูกหนี้เป็นหนี้สูญจะนำไปลดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ส่วนหนี้สูญที่ได้รับคืนจะบันทึกเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนในปีที่ได้รับคืน

4.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯบันทึกรายการและส่วนสูญเสียที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีการปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขในการชำระหนี้ ธนาคารฯจะคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับชำระหนี้ในอนาคตตามเงื่อนไขในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ของลูกหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิม ส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่ามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต จะถูกบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุน ณ วันที่มีการปรับโครงสร้างหนี้เฉพาะส่วนของค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่คำนวณได้ที่สูงกว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีอยู่เดิม

ในกรณีที่เป็นการโอนทรัพย์สินชำระหนี้และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารฯรับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนด้วยส่วนของภาระหนี้คงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่สูงกว่าราคายุติธรรมของสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่รับโอนเพื่อชำระหนี้ (หลังจากหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่าย) ทั้งนี้ สินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาจะบันทึกด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่ายอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้บวกด้วยดอกเบี้ยที่ธนาคารฯ ซึ่งเป็นเจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมายที่ยังไม่ได้บันทึกบัญชี

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้โดยการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่เคยรับรู้เป็นรายได้ ธนาคารฯจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายทันที

4.9 ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์/ค่าเสื่อมราคา

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์แสดงตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรงตามอายุการใช้งาน โดยประมาณดังต่อไปนี้

ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	- 5 ปี
เครื่องตกแต่งสำนักงาน	- 5 ปี
เครื่องใช้สำนักงาน	- 5 ปี
ยานพาหนะ	- 5 ปี

ค่าเสื่อมราคาของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ได้แสดงรวมอยู่ในงบกำไรขาดทุนและไม่มี การคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับสินทรัพย์ระหว่างทำ

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน/ค่าตัดจำหน่าย

ธนาคารฯ วัสดุค่าเริ่มแรกของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนด้วยราคาทุน และภายหลังการรับรู้รายการครั้งแรกสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดของธนาคารฯ ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณ 5 ปี และไม่มี การคิดค่าตัดจำหน่ายสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนระหว่างการพัฒนา

4.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันที่ในงบดุล ธนาคารฯ จะทำการประเมินการด้อยค่าของส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์ และสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนของธนาคารฯ หากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯ รับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึง มูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย ธนาคารฯ ประเมินมูลค่า ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่ธนาคารฯ สามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อและผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ธนาคารฯ ประเมินการกระแสเงินสดในอนาคตที่ธนาคารฯ คาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่

4.12 ผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารฯ รับรู้เงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

4.13 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯ บันทึกภาษีเงินได้โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามกฎหมายภาษีอากร

4.14 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทและบุคคลซึ่งมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญกับธนาคารฯ กรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารฯ ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ ตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นทางการสำคัญไม่ว่า โดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารอาจต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนซึ่งอาจมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงิน และข้อมูลที่เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ด้วยเหตุนี้ผลที่เกิดขึ้นจริงจึงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีการซื้อขายในตลาดและไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยใช้หลักเกณฑ์และแบบจำลองการประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งตัวแปรที่ใช้ในการคำนวณมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการชำระหนี้เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ในอดีต มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อมในปัจจุบัน อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯ พิจารณาการด้อยค่าของเงินลงทุนในตราสารทุนที่จัดประเภทเพื่อขาย เมื่อพบว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวลดลงอย่างมีสาระสำคัญ และเป็นระยะเวลาานาน ซึ่งความมีสาระสำคัญ และระยะเวลานั้น ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ในการบันทึกและวัดมูลค่าเริ่มแรกและการพิจารณาการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ

5.5 การประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดบัญชีสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาและประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ถึงแม้ว่าฝ่ายบริหารจะได้ใช้ดุลยพินิจและข้อมูลที่ดีที่สุดในการสถานะปัจจุบันในการประเมินความเสี่ยงและผลประโยชน์ ความเสี่ยงและผลประโยชน์ที่เกิดขึ้นจริงนั้นอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	212,928,147	2,700,000,000	2,912,928,147	93,341,422	-	93,341,422
ธนาคารพาณิชย์	85,324,019	600,000,000	685,324,019	63,902,459	1,023,000,000	1,086,902,459
สถาบันการเงินอื่น	130,000,000	846	130,000,846	-	-	-
รวมในประเทศ	428,252,166	3,300,000,846	3,728,253,012	157,243,881	1,023,000,000	1,180,243,881
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	33,219	1,418,038	1,451,257	-	363,210	363,210
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(800,000)	-	(800,000)	-	(10,230,000)	(10,230,000)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	427,485,385	3,301,418,884	3,728,904,269	157,243,881	1,013,133,210	1,170,377,091

7. เงินลงทุน

7.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนชั่วคราว				
หลักทรัพย์เพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,708,978,386	1,841,899,505	990,922,687	1,006,635,219
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,073,680	1,580,842	3,073,680	3,432,724
รวม	1,712,052,066	1,843,480,347	993,996,367	1,010,067,943
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	131,479,225	-	16,101,272	-
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50,944)	-	(29,696)	-
หลักทรัพย์เพื่อขาย - สุทธิ	1,843,480,347	1,843,480,347	1,010,067,943	1,010,067,943
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ภายใน 1 ปี				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	148,605,583	152,632,931	1,365,632,845	1,373,189,305
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49,978,819	50,521,521	-	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ภายใน 1 ปี	198,584,402	203,154,452	1,365,632,845	1,373,189,305
เงินลงทุนชั่วคราว - สุทธิ	2,042,064,749	2,046,634,799	2,375,700,788	2,383,257,248

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนระยะยาว				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,905,989,989	6,545,802,585	3,226,121,726	3,066,999,942
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	49,955,815	50,771,077
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	5,905,989,989	6,545,802,585	3,276,077,541	3,117,771,019
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด				
ในประเทศ	12,198,035		12,198,035	
หัก: ค่าเผื่อการค้อยค่า	(7,398,035)		(109,795)	
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	4,800,000		12,088,240	
เงินลงทุนระยะยาว - สุทธิ	5,910,789,989		3,288,165,781	

เมื่อวันที่ 2, 5 และ 7 กุมภาพันธ์ 2550 ธนาคารฯ มีการขายตราสารหนี้ที่เดิมธนาคารฯ มีความตั้งใจที่จะถือจนครบกำหนดก่อนวันครบกำหนด ตราสารหนี้ดังกล่าวมีมูลค่าตามบัญชีและราคาขาย ณ วันขายคิดเป็นจำนวนเงินรวม 889 ล้านบาท และ 890 ล้านบาท ตามลำดับ ส่วนต่างจำนวน 1 ล้านบาท ธนาคารฯ รับรู้เป็นกำไรจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุน

เมื่อวันที่ 30 มีนาคม 2550 ธนาคารฯ ได้มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจจากเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดไปเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขาย โดยมีมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามบัญชี ณ วันโอนคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,068 ล้านบาท และ 2,001 ล้านบาท ตามลำดับ ส่วนต่างของมูลค่ายุติธรรมกับมูลค่าตามบัญชี ณ วันโอนจำนวนเงินประมาณ 67 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการ “ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2550 และ 18 มิถุนายน 2550 ธนาคารฯ ได้มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งธนาคารฯ ซื้อมาในระหว่างปีและจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าว ณ วันซื้อเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทหลักทรัพย์เพื่อขายไปเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด โดยมีมูลค่ายุติธรรมและมูลค่าตามบัญชี ณ วันโอนคิดเป็นจำนวนเงินประมาณ 1,811 ล้านบาท และ 1,800 ล้านบาท ตามลำดับ ส่วนต่างของมูลค่ายุติธรรมกับมูลค่าตามบัญชี ณ วันโอนจำนวนประมาณ 11 ล้านบาท แสดงเป็นส่วนหนึ่งในรายการ “ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน” ในส่วนของผู้ถือหุ้น

7.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551				31 ธันวาคม 2550			
	ครบกำหนดภายใน				ครบกำหนดภายใน			
	1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนซื้อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	-	793,682,991	915,295,395	1,708,978,386	-	451,862,303	539,060,384	990,922,687
บวก: ค่าต่อการปรับมูลค่า		39,847,992	93,073,127	132,921,119	-	12,218,290	3,494,242	15,712,532
เงินลงทุนซื้อขาย – สุทธิ	-	833,530,983	1,008,368,522	1,841,899,505	-	464,080,593	542,554,626	1,006,635,219
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	148,605,583	1,648,265,641	4,257,724,348	6,054,595,572	1,365,632,845	230,602,746	2,995,518,980	4,591,754,571
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	49,978,819	-	-	49,978,819	-	49,955,815	-	49,955,815
รวมตราสารหนี้ที่จะถือ								
จนครบกำหนด	198,584,402	1,648,265,641	4,257,724,348	6,104,574,391	1,365,632,845	280,558,561	2,995,518,980	4,641,710,386
รวมตราสารหนี้	198,584,402	2,481,796,624	5,266,092,870	7,946,473,896	1,365,632,845	744,639,154	3,538,073,606	5,648,345,605

7.3 ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
ยอดต้นปี	25,990,387	(1,129,880)
เพิ่มขึ้นจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในระหว่างปี	-	77,153,026
เปลี่ยนแปลงสุทธิระหว่างปี	114,123,314	(50,032,759)
ยอดปลายปี	140,113,701	25,990,387

7.4 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน

กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 สามารถแบ่งประเภทได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	1,072,623	45,778,699
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	(7,309,488)	(29,696)
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(6,236,865)	45,749,003

7.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551				31 ธันวาคม 2550			
	จำนวนราย	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาตาม		ค่าเผื่อ การด้อยค่า	จำนวนราย	มูลค่ายุติธรรม/ ราคาตาม		ค่าเผื่อ การด้อยค่า
		ราคาทุน	บัญชี			ราคาทุน	บัญชี	
เงินลงทุนทั่วไป								
บริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่า บริษัทมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงาน ต่อเนื่อง	2	7,313,240	-	7,313,240	1	25,000	-	25,000
	2	7,313,240	-	7,313,240	1	25,000	-	25,000

7.6 เงินลงทุนในตราสารทุนที่ธนาคารฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้ว แต่ไม่เข้าข่ายเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ ไม่มีเงินลงทุนในบริษัทหรือกองทุนใดๆ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนชำระแล้ว

7.7 เงินลงทุนที่มีภาระผูกพัน

7.7.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯ ได้นำพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจำนวนรวมประมาณ 482 ล้านบาท (มูลค่าตามหน้าตั๋ว) วางเป็นประกันการขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืนกับธนาคารพาณิชย์ 2 แห่ง (31 ธันวาคม 2550: ธนาคารฯ ได้นำพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจจำนวนรวมประมาณ 1,316 ล้านบาท (มูลค่าตามหน้าตั๋ว) ไปวางเป็นประกันหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย)

7.7.2 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ ไม่มีภาระผูกพันตามสัญญาขายคืนใด ๆ ในตราสารทุนหรือตราสารหนี้ที่ได้รับจากการปรับโครงสร้างหนี้

8. เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ

8.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้กู้ยืม	27,521,034,240	21,816,619,527
เงินเบิกเกินบัญชี	508,956,951	302,740,279
ตัวเงิน	3,983,724,421	3,481,438,081
รวมเงินให้สินเชื่อ	32,013,715,612	25,600,797,887
บวก: คอกเบี้ยค้างรับ	69,461,920	55,638,949
รวมเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	32,083,177,532	25,656,436,836
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(403,439,974)	(306,538,034)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,414,340)	(862,533)
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	31,678,323,218	25,349,036,269

8.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ไม่เกิน 1 ปี ⁽¹⁾	6,612,531,930	5,247,853,697
เกิน 1 ปี	25,401,183,682	20,352,944,190
รวม	32,013,715,612	25,600,797,887
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	69,461,920	55,638,949
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	32,083,177,532	25,656,436,836

⁽¹⁾ รวมสัญญาที่ไม่มีกำหนดระยะเวลาและ/หรือสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

8.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	32,013,715,612	-	32,013,715,612	25,600,797,887	-	25,600,797,887
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	69,461,920	-	69,461,920	55,638,949	-	55,638,949
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	32,083,177,532	-	32,083,177,532	25,656,436,836	-	25,656,436,836

8.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	2,251,746,739	280,973,699	4,401,862	4,469,233	906,832	2,542,498,365
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	903,976,963	-	15,971	870,487	22,152,607	927,016,028
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,584,475,319	-	858,680	1,104,692	22,694,738	1,609,133,429
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	24,009,778,486	482,574,875	27,003,620	329,204,379	305,866,120	25,154,427,480
อื่น ๆ	1,771,363,004	23,405,212	338,687	38,812,484	16,182,843	1,850,102,230
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	30,521,340,511	786,953,786	32,618,820	374,461,275	367,803,140	32,083,177,532

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2550					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	-	-	-	-	-	-
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	1,818,017,306	248,903,633	828,936	-	-	2,067,749,875
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และก่อสร้าง	583,463,837	-	-	19,761,072	16,177,119	619,402,028
การสาธารณสุขโลกและบริการ	1,080,670,260	1,336,999	1,012,255	22,699,389	1,928,667	1,107,647,570
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	19,563,090,252	170,364,842	77,621,979	192,838,392	88,714,526	20,092,629,991
อื่น ๆ	1,748,782,159	5,491,748	-	5,063,624	9,669,841	1,769,007,372
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	24,794,023,814	426,097,222	79,463,170	240,362,477	116,490,153	25,656,436,836

8.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้นตามลักษณะของธนาคารแห่งประเทศไทย

	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550				
	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามที่ตั้งไว้โดยธนาคารฯ	เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน ⁽¹⁾	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามที่ตั้งไว้โดยธนาคารฯ
	บาท	บาท	ร้อยละ	บาท	บาท	บาท	ร้อยละ	บาท
จัดชั้นปกติ	30,521,340,511	5,051,951,949	1	51,151,033	24,794,023,814	4,325,865,254	1	55,289,866
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	786,953,786	28,268,569	2	565,371	426,097,222	14,121,445	2	30,506,186
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	32,618,820	12,339,701	100	12,339,701	79,463,170	27,567,592	100	27,567,592
จัดชั้นสงสัย	374,461,275	145,179,753	100	145,179,753	240,362,477	86,507,483	100	100,775,367
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	367,803,140	130,762,572	100	130,762,572	116,490,153	46,694,062	100	46,694,062
รวม	<u>32,083,177,532</u>	<u>5,368,502,544</u>		339,998,430	<u>25,656,436,836</u>	<u>4,500,755,836</u>		260,833,073
สำรองรายตัวเพิ่มเติม				63,441,544				45,704,961
รวม				<u>403,439,974</u>				<u>306,538,034</u>

⁽¹⁾ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันแล้วแต่กรณี

8.6 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (บาท)	774,883,235	436,315,800
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	2.19	1.64

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

8.7 สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ดังนี้

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (บาท)	844,780,809	466,898,276
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	2.38	1.75

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

8.8 รายได้รอตัดบัญชี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ มีรายได้รอตัดบัญชีที่แสดงหักจากเงินให้สินเชื่อดังต่อไปนี้
(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
รายได้รอตัดบัญชี	19,044,414	17,786,897

8.9 ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทและบุคคลที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และ/หรือผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้สรุปได้ดังนี้
(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551			
	จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	1	606,444	-	606,444
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาใน การชำระหนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	321	1,565,301,90	1,240,703,26	353,662,131

	31 ธันวาคม 2550			
	จำนวนราย	มูลหนี้ ตามบัญชี	หลักประกัน	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่ถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	1	611,500	-	611,500
บริษัทและบุคคลที่มีปัญหาในการชำระ หนี้หรือผิดนัดชำระหนี้	152	867,278,177	685,267,291	227,676,688

ธนาคารฯ ไม่มีข้อมูลเพียงพอจึงไม่ได้เปิดเผยรายการของบริษัทที่รายงานของผู้สอบบัญชีระบุว่าบริษัทนั้นมีปัญหาเกี่ยวกับการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และบริษัทอื่นที่มีใช้บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่มีผลการดำเนินงานและฐานะการเงินเช่นเดียวกับบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน อย่างไรก็ตาม ลูกหนี้เหล่านั้นธนาคารฯ ได้มีการพิจารณาจัดชั้นและกันเงินสำรองตามแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

8.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้โดยมีจำนวนรายและภาระหนี้คงค้าง (รวมดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี) ก่อนการปรับโครงสร้างหนี้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2551		2550	
	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	ภาระหนี้ก่อนปรับโครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	88	450,568,382	54	458,469,821

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	จำนวนราย	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551					
		ภาระหนี้		ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่าชุดกรรม	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	88	450,568,382	450,568,382	-	-	-	4,037,246
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมดระหว่างปี	88	450,568,382	450,568,382	-	-	-	4,037,246
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	7,900		32,083,177,532				

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: บาท)

	จำนวนราย	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550					
		ภาระหนี้		ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่าชุดกรรม	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้				
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	54	458,469,821	457,186,701	-	-	-	5,681,205
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมดระหว่างปี	54	458,469,821	457,186,701	-	-	-	5,681,205
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	5,975		25,656,436,836				

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้และการปรับหนี้ในหลายลักษณะในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ช่วงระยะเวลาการผ่อนชำระตามสัญญาการปรับโครงสร้างหนี้	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2551			2550		
	จำนวนราย	ภาระหนี้		จำนวนราย	ภาระหนี้	
		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้		ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
ไม่เกิน 5 ปี	4	9	9	6	14	13
5 – 10 ปี	24	96	96	9	274	274
10 – 15 ปี	7	116	116	5	30	30
เกินกว่า 15 ปี	53	229	229	34	140	140
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	88	450	450	54	458	457

ข้อมูลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2551		2550	
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	เงินต้น	ดอกเบี้ย
เงินสดที่รับชำระจากลูกหนี้	51,949,008	76,615,119	48,916,434	10,040,176

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีภาระหนี้คงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	จำนวนราย	ภาระหนี้ ⁽¹⁾
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2551	149	845,248,394
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2550	80	515,189,325

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินทอนจ่าย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ ไม่มีภาระผูกพันคงเหลือที่ตกลงให้ลูกหนี้ผู้ยืมเพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

9. ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551						
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัย จะสูญ	สำรองรายตัว เพิ่มเติม	รวม
ยอดต้นปี	55,289,866	30,506,186	27,567,592	100,775,367	46,694,062	45,704,961	306,538,034
สำรองเพิ่ม(ลด)ระหว่างปี	(4,138,833)	(29,940,815)	(15,227,891)	44,404,386	84,068,510	17,434,643	96,600,000
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อน้ำสงสัยจะ สูญสำหรับรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	-	-	-	-	9,430,000	9,430,000
โอนไปบัญชีค่าเผื่อน้ำสงสัยจะ การปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(551,807)	(551,807)
หนี้สูญตัดจำหน่ายระหว่างปี	-	-	-	-	-	(772,043)	(772,043)
โอนไปค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญสำหรับ สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	(7,804,210)	(7,804,210)
ยอดปลายปี	51,151,033	565,371	12,339,701	145,179,753	130,762,572	63,441,544	403,439,974

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550						
	ชั้นปกติ	ชั้นกล่าวถึง เป็นพิเศษ	ชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน	ชั้นสงสัย	ชั้นสงสัย จะสูญ	สำรองรายตัว เพิ่มเติม	รวม
ยอดต้นปี	38,578,798	88,390	53,080,235	10,741,009	5,501,688	75,216,555	183,206,675
สำรองเพิ่ม(ลด)ระหว่างปี	16,711,068	30,417,796	(25,512,643)	90,034,358	42,385,102	(30,135,681)	123,900,000
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อน้ำสงสัยจะ สูญสำหรับรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	-	-	-	-	-	6,370,000	6,370,000
โอนไปบัญชีค่าเผื่อน้ำสงสัยจะ การปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	(367,913)	(367,913)
หนี้สูญตัดจำหน่ายระหว่างปี	-	-	-	-	(1,192,728)	-	(1,192,728)
โอนไปค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญสำหรับ สินทรัพย์อื่น	-	-	-	-	-	(5,252,000)	(5,252,000)
โอนไปสำรองเผื่อน้ำสงสัยจะ เกิดขึ้นจากภาระผูกพันอื่น	-	-	-	-	-	(126,000)	(126,000)
ยอดปลายปี	55,289,866	30,506,186	27,567,592	100,775,367	46,694,062	45,704,961	306,538,034

10. ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: บาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2551	2550
ยอดต้นปี	862,533	494,620
โอนมาจากบัญชีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	1,233,600	1,115,709
โอนกลับบัญชีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(681,793)	(747,796)
ยอดปลายปี	1,414,340	862,533

11. ส่วนปรับปรุงอาคารเช่าและอุปกรณ์

(หน่วย: บาท)

	ส่วนปรับปรุง	เครื่องตกแต่ง	เครื่องใช้	ยานพาหนะ	สินทรัพย์	รวม
	อาคารเช่า	สำนักงาน	สำนักงาน		ระหว่างทำ	
ราคาทุน						
31 ธันวาคม 2550	67,456,976	28,938,244	123,527,523	5,690,300	1,176,360	226,789,403
ซื้อเพิ่ม	8,846,539	5,830,649	30,892,513	-	7,024,116	52,593,817
โอนเข้า/โอนออก	7,709,676	490,800	-	-	(8,200,476)	-
ตัดจำหน่าย	-	-	(4,391,717)	-	-	(4,391,717)
31 ธันวาคม 2551	84,013,191	35,259,693	150,028,319	5,690,300	-	274,991,503
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
31 ธันวาคม 2550	19,218,343	8,159,202	44,758,676	2,014,494	-	74,150,715
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	15,461,890	6,428,376	26,192,284	1,138,323	-	49,220,873
ค่าเสื่อมราคาสะสม						
ส่วนที่ตัดจำหน่าย	-	-	(4,304,635)	-	-	(4,304,635)
31 ธันวาคม 2551	34,680,233	14,587,578	66,646,325	3,152,817	-	119,066,953
มูลค่าสุทธิตามบัญชี						
31 ธันวาคม 2550	48,238,633	20,779,042	78,768,847	3,675,806	1,176,360	152,638,688
31 ธันวาคม 2551	49,332,958	20,672,115	83,381,994	2,537,483	-	155,924,550
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่						
31 ธันวาคม 2550						37,556,145
31 ธันวาคม 2551						49,220,873

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯมีเครื่องตกแต่งสำนักงานและเครื่องใช้สำนักงานจำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมของสินทรัพย์ดังกล่าวก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมมีจำนวนรวมประมาณ 5.0 ล้านบาท และ 7.6 ล้านบาท ตามลำดับ

12. สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน

(หน่วย: บาท)

อายุการตัดจำหน่าย คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	1 มกราคม 2551	เพิ่มขึ้น(ลดลง)	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2551
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	68,761,498	47,235,019	(28,202,383)
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่าง การพัฒนา	-	(5,033,604)	-	5,230,456
รวม	79,025,558	42,201,415	(28,202,383)	93,024,590

(หน่วย: บาท)

อายุการตัดจำหน่าย คงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550			
	1 มกราคม 2550	เพิ่มขึ้น	ตัดจำหน่าย	31 ธันวาคม 2550
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	77,306,179	11,263,122	(19,807,803)
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่าง พัฒนา	-	10,264,060	-	10,264,060
รวม	77,306,179	21,527,182	(19,807,803)	79,025,558

13. หนี้เงินรับ

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2550 ธนาคารฯ ได้รับชำระราคาจากการโอนขายทรัพย์สินรอการขายให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสท.”) เป็นตัวสัญญาใช้เงินจำนวนรวม 175 ล้านบาท ที่ออกโดย บสท. ประเภทเปลี่ยนมือได้ ตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวมีอายุ 2 – 7 ปี และไม่มีดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ มีตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

ครบกำหนดชำระ	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าสุทธิตามบัญชี	มูลค่าหน้าตั๋ว	มูลค่าสุทธิตามบัญชี
28 กุมภาพันธ์ 2552	134,514,440	133,599,344	134,514,440	128,108,768
28 กุมภาพันธ์ 2554	25,698,365	23,513,910	25,698,365	22,505,700
18 กรกฎาคม 2554	13,090,000	11,977,302	13,090,000	11,463,749
28 กุมภาพันธ์ 2557	1,896,192	1,530,594	1,896,192	1,459,833
	175,198,997	170,621,150	175,198,997	163,538,050

14. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: บาท)	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	105,140,057	77,651,367
เงินมัดจำและเงินประกัน	17,495,529	15,563,936
ภาษีถูกหัก ณ ที่จ่าย	8,807,885	5,531,923
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	4,755,166	4,139,808
บัญชีพักลูกหนี้	14,450,650	6,507,804
เงินวางประกัน - ธุรกิจกรรมสัญญาซื้อคืนภาคเอกชน อื่น ๆ	3,265,951	-
	7,005,377	6,482,620
รวม	160,920,615	115,877,458
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ/ค่าเผื่อการค้าขาย	(14,244,063)	(6,439,853)
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	146,676,552	109,437,605

15. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ มีสินทรัพย์ที่จัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยดังต่อไปนี้

	(หน่วย: บาท)			
	31 ธันวาคม 2551			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย			
	เงินลงทุน	ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	รวม
การจัดชั้นสินทรัพย์				
ปกติ	-	30,521,340,511	-	30,521,340,511
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	786,953,786	-	786,953,786
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	32,618,820	-	32,618,820
สงสัย	-	374,461,275	-	374,461,275
สงสัยจะสูญ	7,448,979	367,803,140	14,244,063	389,496,182
รวม	7,448,979	32,083,177,532	14,244,063	32,104,870,574

(หน่วย: บาท)

31 ธันวาคม 2550

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย			รวม
	เงินลงทุน	ค้างรับ	สินทรัพย์อื่น	
การจัดชั้นสินทรัพย์				
ปกติ	-	24,794,023,814	-	24,794,023,814
กล่าวถึงเป็นพิเศษ	-	426,097,222	-	426,097,222
ต่ำกว่ามาตรฐาน	-	79,463,170	-	79,463,170
สงสัย	-	240,362,477	-	240,362,477
สงสัยจะสูญ	139,491	116,490,153	6,439,853	123,069,497
รวม	139,491	25,656,436,836	6,439,853	25,663,016,180

16. เงินรับฝาก**16.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก**

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,811,424,836	946,862,562
ออมทรัพย์	3,077,018,055	2,401,173,447
เงินรับฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา		
- ไม่เกิน 1 ปี	23,394,568,110	12,734,990,367
- เกิน 1 ปี	2,672,106,570	1,072,481,952
รวมเงินรับฝาก	31,955,117,571	17,155,508,328

16.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของเงินรับฝาก

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
ไม่เกิน 1 ปี*	30,573,494,722	16,274,864,596
เกิน 1 ปี	1,381,622,849	880,643,732
รวม	31,955,117,571	17,155,508,328

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

16.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	31,955,117,571	-	31,955,117,571	17,155,508,328	-	17,155,508,328
รวม	<u>31,955,117,571</u>	<u>-</u>	<u>31,955,117,571</u>	<u>17,155,508,328</u>	<u>-</u>	<u>17,155,508,328</u>

17. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ:						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	6,000,000	6,000,000	-	4,500,000	4,500,000
ธนาคารพาณิชย์	13,970,636	500,000,000	513,970,636	333,795,320	2,180,000,000	2,513,795,320
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	2,979,094,160	739,400,436	3,718,494,596	2,200,114,141	1,262,783,971	3,462,898,112
สถาบันการเงินอื่น	154,002,550	1,051,789,841	1,205,792,391	253,283,288	494,501,020	747,784,308
รวมรายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน	<u>3,147,067,346</u>	<u>2,297,190,277</u>	<u>5,444,257,623</u>	<u>2,787,192,749</u>	<u>3,941,784,991</u>	<u>6,728,977,740</u>

18. หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	-	1,260,000,000
พันธบัตรรัฐวิสาหกิจ	-	50,000,000
รวมหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	<u>-</u>	<u>1,310,000,000</u>

19. เงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ มีเงินกู้ยืมเป็นตัวแลกเงิน โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

ออกให้แก่	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย		ครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	
		ต่อปี	จำนวนเงิน		ต่อปี	จำนวนเงิน
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	ภายใน 1 ปี	3.30%	199,945,822
กิจการที่เกี่ยวข้องกัน	เมื่อทวงถาม	2.63%-2.85%	483,000,000	เมื่อทวงถาม	3.25%-3.50%	330,000,000
	ภายใน 1 ปี	2.65%-3.80%	488,000,000	ภายใน 1 ปี	3.38%-3.50%	230,000,000
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	เมื่อทวงถาม	2.63%-2.75%	28,045,393	เมื่อทวงถาม	3.00%	105,175,432
	ภายใน 1 ปี	3.25%-4.00%	44,076,274	ภายใน 1 ปี	3.10%-3.38%	16,153,020
กองทุน	เมื่อทวงถาม	-	-	เมื่อทวงถาม	3.00%-3.40%	701,500,000
	ภายใน 1 ปี	4.25%	24,000,000	ภายใน 1 ปี	3.38%-3.50%	1,223,573,450
บริษัทจำกัด	เมื่อทวงถาม	2.63%-3.25%	32,253,000	เมื่อทวงถาม	3.00%-3.25%	79,214,563
	ภายใน 1 ปี	2.63%-4.00%	643,297,992	ภายใน 1 ปี	3.00%-3.50%	752,398,835
บุคคลธรรมดา	เมื่อทวงถาม	2.63%-3.00%	541,627,219	เมื่อทวงถาม	2.75%-3.40%	306,522,706
	ภายใน 1 ปี	2.63%-4.25%	1,426,563,466	ภายใน 1 ปี	3.00%-3.38%	1,066,431,441
สถาบันไม่หวังผลกำไร	ภายใน 1 ปี	3.25%-3.35%	7,000,000	ภายใน 1 ปี	3.38%	700,000
รวม			3,717,863,344			5,011,615,269

20. หนี้สินอื่น

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
บัญชีพักเจ้าหนี้	44,767,002	25,136,940
ภาษีค้างจ่าย	27,787,016	21,807,368
เจ้าหนี้ค่าซื้ออุปกรณ์และสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	11,432,056	10,229,174
รายได้รับล่วงหน้า	11,897,973	8,356,719
เงินวางประกันรับ - ธุรกิจกรรมสัญญาซื้อคืนภาคเอกชน	6,580,000	-
เงินมัดจำค่าตู้നിറภัย	3,060,000	2,412,000
อื่น ๆ	3,088,853	3,641,636
รวม	108,612,900	71,583,837

21. ทุนเรือนหุ้น

เมื่อวันที่ 20 เมษายน 2550 ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ได้มีมติอนุมัติให้โอนสำรองตามกฎหมายจำนวน 5,100,000 บาท และส่วนเกินมูลค่าหุ้นจำนวน 400,000,000 บาท เพื่อลดผลขาดทุนสะสม ทั้งนี้การลดผลขาดทุนสะสมโดยการ โอนสำรองตามกฎหมายและส่วนเกินมูลค่าหุ้นดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2550 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2550 และเมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2551 ได้มีมติอนุมัติเกี่ยวกับหุ้นสามัญและใบสำคัญแสดงสิทธิดังต่อไปนี้

1. การเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นสามัญของธนาคารฯ จากเดิมหุ้นละ 100 บาท เป็นหุ้นละ 10 บาท และการเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ จากทุนจดทะเบียนเดิม 2,600 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 260 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) เป็น 3,400 ล้านบาท (หุ้นสามัญ 340 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) โดยการออกหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 80 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ธนาคารฯ ได้จดทะเบียนการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้ของหุ้นและการเพิ่มทุนต่อกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2550
2. การออก เสนอขายและจัดสรรหุ้นเพิ่มทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิดังต่อไปนี้
 - 2.1 ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 800,000 หุ้น และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ชุดที่ 1. (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 1.” หรือ “W1”) จำนวน 7,200,000 หน่วย ให้แก่ผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจงซึ่งมีจำนวนไม่เกิน 35 ราย โดยผู้ลงทุนที่ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน 1 หุ้น จะได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 1. จำนวน 9 หน่วย
 - 2.2 ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 4,700,000 หุ้น และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ชุดที่ 2. (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 2.” หรือ “W2”) จำนวน 42,300,000 หน่วย ให้แก่กรรมการและพนักงานของธนาคารฯ ซึ่งจะพิจารณาจากรายชื่อกรรมการและพนักงานของธนาคารฯ ในช่วงการเริ่มต้นของธนาคารฯ และมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารฯ กำหนด โดยกรรมการและพนักงานของธนาคารฯ ที่ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุน 1 หุ้น จะได้รับการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 2. จำนวน 9 หน่วย
 - 2.3 ออกและเสนอขายใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ชุดที่ 3. (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 3.” หรือ “W3”) จำนวน 25,000,000 หน่วย ให้แก่ พนักงานของธนาคารฯ ซึ่งจะพิจารณาจากรายชื่อพนักงานของธนาคารฯ ที่มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารฯ กำหนด

2.4 จัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯตามข้อ 2.2 ข้างต้นจำนวน 2,000,000 หุ้น และ 18,000,000 หน่วย ตามลำดับ ให้แก่ประธานกรรมการบริหารของธนาคารฯ

ในเดือนกรกฎาคม 2551 และสิงหาคม 2551 ธนาคารฯออกหุ้นสามัญจำนวนรวม 5,450,000 หุ้น และใบสำคัญแสดงสิทธิรวมจำนวน 74,050,000 หน่วย ตาม 2.1 ถึง 2.4 ดังกล่าวข้างต้นแล้ว ทั้งนี้ธนาคารฯได้รับชำระเงินจำนวน 54,500,000 บาท และได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์ในวันที่ 7 สิงหาคม 2551 ทำให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารฯมีหุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้วเป็นจำนวน 2,654.5 ล้านบาท (265,450,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท) และมีใบสำคัญแสดงสิทธิโดยมีรายละเอียดตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 22 ธนาคารฯไม่มีปันส่วนของเงินที่ได้รับชำระให้แก่ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ออกพร้อมกับหุ้นสามัญ ฝ่ายบริหารเชื่อว่าใบสำคัญแสดงสิทธิมีมูลค่าเท่ากับศูนย์เนื่องจากราคาการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิมีราคาใกล้เคียงกับมูลค่าตามบัญชีหุ้นสามัญ ซึ่งฝ่ายบริหารเชื่อว่าราคาดังกล่าวเป็นราคายุติธรรมที่เหมาะสมของหุ้นสามัญของธนาคารฯในปัจจุบัน

รายการกระทบยอดหุ้นสามัญ

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2551		2550	
	จำนวนหุ้น	บาท	จำนวนหุ้น	บาท
<u>หุ้นสามัญจดทะเบียน</u>				
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	340,000,000	3,400,000,000	26,000,000	2,600,000,000
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	-	-	234,000,000	-
จดทะเบียนเพิ่มทุนระหว่างปี	-	-	80,000,000	800,000,000
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	<u>340,000,000</u>	<u>3,400,000,000</u>	<u>340,000,000</u>	<u>3,400,000,000</u>
<u>หุ้นสามัญที่ออกและชำระแล้ว</u>				
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	260,000,000	2,600,000,000	19,000,000	1,900,000,000
การเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้น	-	-	171,000,000	-
เพิ่มทุนระหว่างปี	5,450,000	54,500,000	70,000,000	700,000,000
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	<u>265,450,000</u>	<u>2,654,500,000</u>	<u>260,000,000</u>	<u>2,600,000,000</u>

22. **ใบสำคัญแสดงสิทธิ**

เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารฯครั้งที่ 1/2551 ได้มีมติอนุมัติการออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวนรวมประมาณ 74,500,000 หน่วย ดังรายละเอียดต่อไปนี้

22.1 ใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 1

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ชุดที่ 1. (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 1.” หรือ “W1”) จำนวน 7,200,000 หน่วย ให้แก่ ผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจงซึ่งมีจำนวนไม่เกิน 35 ราย โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิดังนี้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่เสนอขาย	: 7,200,000 หน่วย
ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ	: ระบุชื่อผู้ถือ ห้ามโอนเปลี่ยนมือ
ราคาเสนอขาย	: ไม่มีราคาเสนอขาย (ศูนย์บาทต่อหน่วย)
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: ไม่เกิน 5 ปีนับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
วันกำหนดการใช้สิทธิ	: (1) ในช่วงก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ให้ใช้สิทธิทุก ๆ เดือนในวันที่ 30 ของทุกเดือน (2) ในช่วงหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นต้นไป ให้ใช้สิทธิทุก ๆ 3 เดือน ในวันที่ 30 ของเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม
ข้อกำหนดการใช้สิทธิ	: (1) ในช่วงก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถ ใช้สิทธิตามจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมดหรือ บางส่วนในวันกำหนดการใช้สิทธิคราวเดียว หรือหลาย ครั้งก็ได้ ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2551 (2) ในช่วงหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถ ใช้สิทธิตามจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมดหรือ ตามจำนวนที่เหลืออยู่ (แล้วแต่กรณี) ได้ต่อเมื่อหุ้นของธนาคารฯ ได้เข้า ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วตามช่วงเวลา นับแต่วันที่ หุ้นของธนาคารฯ ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยวันแรก และตามสัดส่วนดังนี้ <ul style="list-style-type: none">• ในช่วงเดือนที่ 7 ถึงเดือนที่ 12 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขาย ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่• ในช่วงเดือนที่ 13 ถึงเดือนที่ 18 นับแต่ วันแรกของการเข้าซื้อขาย ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่• ตั้งแต่เดือนที่ 19 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้นไป ใช้สิทธิตามใบสำคัญ แสดงสิทธิในส่วนที่เหลือได้ทั้งหมด
ราคาการใช้สิทธิ	: ราคาหุ้นละ 10 บาท
อัตราการใช้สิทธิ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น

22.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 2

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ชุดที่ 2. (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 2.” หรือ “W2”) จำนวน 42,300,000 หน่วย จัดสรรให้แก่ กรรมการและพนักงานของธนาคารฯ ซึ่งจะพิจารณาจากรายชื่อกรรมการและพนักงานของธนาคารฯ ในช่วงการเริ่มต้นของธนาคาร และมีคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิดังนี้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่เสนอขาย	: 42,300,000 หน่วย
ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ	: ระบุชื่อผู้ถือ ห้ามโอนเปลี่ยนมือ
ราคาเสนอขาย	: ไม่มีราคาเสนอขาย (ศูนย์บาทต่อหน่วย)
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: ไม่เกิน 5 ปีนับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
วันกำหนดการใช้สิทธิ	: (1) ในช่วงก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ให้ใช้สิทธิทุก ๆ เดือนในวันที่ 30 ของทุกเดือน (2) ในช่วงหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2551 เป็นต้นไป ให้ใช้สิทธิทุก ๆ 3 เดือน ในวันที่ 30 ของเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม
ข้อจำกัดการใช้สิทธิ	: (1) ในช่วงก่อนวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมดหรือบางส่วนในวันกำหนดการใช้สิทธิคราวเดียวหรือหลายคราวก็ได้ภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2551 (2) ในช่วงหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิตามจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมดหรือตามจำนวนที่เหลืออยู่ (แล้วแต่กรณี) ได้ต่อเมื่อหุ้นของธนาคารฯ ได้เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้วตามช่วงเวลานับแต่วันที่หุ้นของธนาคารฯ ซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยวันแรกและตามสัดส่วนดังนี้ <ul style="list-style-type: none">• ในช่วงเดือนที่ 7 ถึงเดือนที่ 12 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่• ในช่วงเดือนที่ 13 ถึงเดือนที่ 18 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ใช้สิทธิได้ไม่เกิน ร้อยละ 20 ของจำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิส่วนที่เหลืออยู่• ตั้งแต่เดือนที่ 19 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้นไป ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่เหลือได้ทั้งหมด
ราคาใช้สิทธิ	: 10 บาทต่อหุ้น
อัตราการใช้สิทธิ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น

22.3 ใบสำคัญแสดงสิทธิชุดที่ 3

ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารฯ ชุดที่ 3. (“ใบสำคัญแสดงสิทธิ ชุดที่ 3.” หรือ “W3”) จำนวน 25,000,000 หน่วย ให้แก่ พนักงานของธนาคารฯ ซึ่งจะพิจารณาจากรายชื่อพนักงานของธนาคารฯ ที่มีคุณสมบัติตามที่ธนาคารกำหนด โดยมีรายละเอียดของใบสำคัญแสดงสิทธิดังนี้

จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่เสนอขาย	: 25,000,000 หน่วย
ประเภทใบสำคัญแสดงสิทธิ	: ระบุชื่อผู้ถือ ห้ามโอนเปลี่ยนมือ
ราคาเสนอขาย	: ไม่มีราคาเสนอขาย (ศูนย์บาทต่อหน่วย)
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: ไม่เกิน 5 ปีนับแต่วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
วันกำหนดการใช้สิทธิ	: ทุก ๆ 3 เดือน ในวันที่ 30 ของเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม
ข้อจำกัดการใช้สิทธิ	: ผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิสามารถใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้ต่อเมื่อ หุ้นของธนาคารฯ ได้เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ตาม ช่วงเวลานับแต่วันที่หุ้นของธนาคารฯ เข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย วันแรก และตามสัดส่วนดังนี้ <ul style="list-style-type: none">• ในช่วงเดือนที่ 7 ถึงเดือนที่ 12 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมด• ในช่วงเดือนที่ 13 ถึงเดือนที่ 18 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทยใช้สิทธิได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของจำนวน ใบสำคัญแสดงสิทธิที่ได้รับการจัดสรรทั้งหมด• ตั้งแต่เดือนที่ 19 นับแต่วันแรกของการเข้าซื้อขายในตลาดหลักทรัพย์แห่ง ประเทศไทยเป็นต้นไป ใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิในส่วนที่เหลือได้ ทั้งหมด
ราคาใช้สิทธิ	: 10 บาทต่อหุ้น
อัตราการใช้สิทธิ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น (เว้นแต่จะมีการ ปรับสิทธิตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้ในข้อกำหนดสิทธิฯ)

การเปลี่ยนแปลงในระหว่างปีของใบสำคัญแสดงสิทธิแสดงตามรายละเอียดได้ดังนี้

(หน่วย: หน่วย)

	ใบสำคัญแสดง สิทธิที่จะซื้อหุ้น สามัญของ ธนาคารฯ ชุดที่ 1.	ใบสำคัญแสดง สิทธิที่จะซื้อหุ้น สามัญของ ธนาคารฯ ชุดที่ 2.	ใบสำคัญแสดง สิทธิที่จะซื้อหุ้น สามัญของ ธนาคารฯ ชุดที่ 3.	รวม
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	-	-	-	-
บวก: จัดสรรในระหว่างปี	7,200,000	41,850,000	25,000,000	74,050,000
จำนวนใบสำคัญแสดงสิทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	7,200,000	41,850,000	25,000,000	74,050,000

23. **สำรองตามกฎหมาย**

ภายใต้บทบัญญัติของมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ ต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนเงินสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายนี้ไม่สามารถนำไปจ่ายเงินปันผลได้

24. **เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย**

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนของธนาคารฯ คือ การดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่อง และการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระเต็มมูลค่าแล้ว	2,654,500,000	2,600,000,000
ขาดทุนสะสม	(152,398,876)	(386,132,848)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	2,502,101,124	2,213,867,152
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	55,355,034	94,819,035
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	174,933
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	55,355,034	94,993,968
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 และ 2	2,557,456,158	2,308,861,120
หัก: ส่วนต่ำกว่าทุนจากการตีราคาตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(1,441,894)	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	2,556,014,264	2,308,861,120

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯตามที่ได้รายงานไว้ต่อธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	อัตราขั้นต่ำ		อัตราขั้นต่ำ	
	ธนาคารฯ	ตามกฎหมาย	ธนาคารฯ	ตามกฎหมาย
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.55%	4.25%	13.49%	4.25%
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.84%	8.50%	14.07%	8.50%

25. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯด้วย

26. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้คำนวณขึ้นจากกำไรหลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาติให้ถือเป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีและหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี ธนาคารฯไม่มีภาระภาษีเงินได้สำหรับปีสุดท้ายวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เนื่องจากธนาคารฯมีผลขาดทุนทางภาษียกมาจากรายปีก่อน ๆ มากกว่ากำไรสุทธิในแต่ละปี

27. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ออกอยู่ในระหว่างปี ภายหลังการปรับจำนวนหุ้นสามัญตามสัดส่วนที่เปลี่ยนไปของจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหุ้นที่ตราไว้จากมูลค่าหุ้นละ 100 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 10 บาท โดยการปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญดังกล่าวถือเสมือนว่ามูลค่าหุ้นที่ตราไว้ของหุ้นสามัญมีมูลค่าหุ้นละ 10 บาท มาโดยตลอด

กำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวน โดยหารกำไรสุทธิด้วยผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักที่ออกอยู่ในระหว่างปีกับจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่ธนาคารฯ อาจต้องออกเพื่อแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลดทั้งสิ้นให้เป็นหุ้นสามัญ (ภายหลังการปรับปรุงจำนวนหุ้นสามัญที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าที่ตราไว้เช่นเดียวกับการคำนวณกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน) โดยสมมติว่าได้มีการแปลงเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปีหรือ ณ วันออกหุ้นสามัญเทียบเท่า จำนวนหุ้นสามัญเทียบเท่าที่คำนวณได้เท่ากับศูนย์ เนื่องจากฝ่ายบริหารของธนาคารฯ เชื่อว่าจะไม่มีการใช้สิทธิแปลงสภาพของใบสำคัญแสดงสิทธิ เนื่องจากราคาแปลงสภาพมีมูลค่าโดยประมาณเท่ากับมูลค่าตามบัญชีของธนาคารฯ ดังนั้นกำไรต่อหุ้นปรับลดจำนวนได้เท่ากับกำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

28. ภาระผูกพัน

28.1 ภาระผูกพันนอกงบดุล

(หน่วย: บาท)

	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	7,092,900	-	7,092,900
การรับอ่าวัดตัวเงิน	1,761,750	-	1,761,750	-	-	-
การค้าประกันอื่น	479,108,638	-	479,108,638	330,751,684	-	330,751,684
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้า ยังไม่ได้เบิกใช้	377,761,101	-	377,761,101	222,186,639	-	222,186,639
รวม	858,631,489	-	858,631,489	560,031,223	-	560,031,223

ธนาคารฯ เข้าทำบันทึกข้อตกลงความร่วมมือในการให้ความสนับสนุนธุรกรรมด้านต่างประเทศแก่ผู้ส่งออก/ผู้ลงทุนกับธนาคารแห่งหนึ่ง เพื่อให้ธนาคารดังกล่าวให้การสนับสนุนธุรกรรมด้านต่างประเทศแก่ลูกค้าของธนาคารฯ ภายใต้ความรับผิดชอบแบบเต็มจำนวนของธนาคารฯ โดยมีวงเงินในการให้บริการเปิดเลืตเตอร์ออฟเครดิตและ/หรือทำสัญญาทรัสต์รีซีทให้แก่ลูกค้าของธนาคารฯ เป็นจำนวนรวม 70 ล้านบาท และวงเงินสำหรับการออกหนังสือค้ำประกันจำนวน 30 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ลูกค้าของธนาคารฯ ได้มีการใช้วงเงินดังกล่าวข้างต้นแล้วเป็นจำนวนประมาณ 7.32 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้แสดงจำนวนเงินดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของภาระผูกพันนอกงบดุลของธนาคารฯ

28.2 ภาระผูกพันตามสัญญาระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับอาคารสำนักงาน อุปกรณ์และยานพาหนะและสัญญาบริการ โดยธนาคารฯ จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคต ดังต่อไปนี้

ปี	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
2551	-	49
2552	85	22
2553	70	8
2554 เป็นต้นไป	28	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ภาระผูกพันของธนาคารฯ ข้างต้นรวมภาระผูกพันตามสัญญาเช่า และสัญญาบริการที่ทำกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวนเงินรวมประมาณ 108 ล้านบาท และ 29 ล้านบาท ตามลำดับ

28.3 ภาระผูกพันอื่น ๆ

(ก) ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญาจ้างที่ปรึกษาเพื่อการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์และสัญญาติดตั้งและพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์กับบริษัทหลายแห่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 คงเหลือจำนวนที่ทางธนาคารฯ จะต้องจ่ายภายใต้สัญญาดังกล่าวอีกจำนวนเงินประมาณ 0.4 ล้านบาท และ 8.2 ล้านบาท ตามลำดับ

(ข) ธนาคารฯ ได้เข้าทำสัญญาว่าจ้างที่ปรึกษาทางการเงินกับบริษัทแห่งหนึ่งในต่างประเทศ โดยบริษัทดังกล่าวจะทำหน้าที่ติดต่อหาพันธมิตรให้กับธนาคารฯ และธนาคารฯ จะจ่ายค่าธรรมเนียมให้แก่บริษัทดังกล่าว โดยคิดเป็นอัตราร้อยละ 2 - 3 ของจำนวนเงินที่ธนาคารฯ ได้รับจากการจำหน่ายหุ้นให้กับผู้ร่วมทุน

29. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ และพนักงานธนาคารฯ ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 - 7 ของเงินเดือนพนักงานและเงินที่ธนาคารฯ จ่ายสมทบให้ในอัตราเดียวกันและจะจ่ายให้แก่พนักงานในกรณีที่ออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของธนาคารฯ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหาร โดยบริษัท อเมริกันอินเตอร์เนชันแนลแอสซัวร์นส์ จำกัด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวนประมาณ 7,454,014 บาท และ 5,568,463 บาท ตามลำดับ

30. รายการธุรกิจกับกิจการ/บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

30.1 รายการที่เกิดขึ้นในระหว่างปี

ในระหว่างปี ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ที่ตกลงกันระหว่างธนาคารฯ และบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจ โดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: บาท)

		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
		2551	2550	นโยบายการกำหนดราคา
รายได้ดอกเบี้ย				
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	3,170,899	2,615,548	ตามเงื่อนไขในหนังสือชี้ชวน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	กรรมการของบริษัทที่เกี่ยวข้องและพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไปของธนาคารฯ	1,652,786	1,274,666	ตามอัตราที่ธนาคารฯ คิดกับลูกค้าทั่วไป
		4,823,685	3,890,214	
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	215,356	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯ คิดกับลูกค้าทั่วไป
		215,356	-	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	18,474,407	30,880,417	ตามอัตราที่ธนาคารฯ จ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	12,282,651	7,862,100	ตามอัตราที่ธนาคารฯ จ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
นางสาวเพียงใจ หาญพานิชย์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	171,442	143,893	ตามอัตราที่ธนาคารฯ จ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	300,006	622,221	ตามอัตราที่ธนาคารฯ จ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คิว. เอช. แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	40,531	73,295	ตามอัตราที่ธนาคารฯ จ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท คิว. เอช. อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	1,802,845	2,025,431	ตามอัตราที่ธนาคารฯ จ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	377,291	89,164	ตามอัตราที่ธนาคารฯ จ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	703,568	3,267	ตามอัตราที่ธนาคารฯ จ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอล แอนด์ เอช สาทร จำกัด	บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	338	1,237	ตามอัตราที่ธนาคารฯ จ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท แอดแลนติก เรียดเอสเตท จำกัด	บริษัทย่อยของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5,840	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯ จ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	2,009,722	3,455	ตามอัตราที่ธนาคารฯ จ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท บางกอก เซน สอสปิทอล จำกัด	บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	473,978	533,757	ตามอัตราที่ธนาคารฯ จ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	บริษัทร่วมของผู้ถือหุ้นรายใหญ่	363,405	176,187	ตามอัตราที่ธนาคารฯ จ่ายให้ผู้ฝากทั่วไป

	ความสัมพันธ์	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		นโยบายการกำหนดราคา
		2551	2550	
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (ต่อ)				
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น	บริษัทร่วมของ	49,930	120,939	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่			ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	บริษัทร่วมของ	685,870	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
แลนด์ แอนด์ เฮาส์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่			ผู้ฝากทั่วไป
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	บริษัทร่วมของ	5,617,877	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
ควอลิตี้ เฮาส์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่			ผู้ฝากทั่วไป
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	มีกรรมกรร่วมกัน	1,147,930	1,531,887	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	มีกรรมกรร่วมกัน	1,426,220	1,041,717	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
บริษัท บีโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	มีกรรมกรร่วมกัน	2,318	191,680	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
บริษัท แอล เอช เรียดเอสเตท จำกัด	มีกรรมกรร่วมกัน	434,425	936,940	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
บริษัท แปซิฟิก เรียดเอสเตท จำกัด	มีกรรมกรร่วมกัน	1,709,060	634,643	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์ จำกัด	มีกรรมกรร่วมกัน	4,536	509	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
บริษัท เทหะอุตสาหกรรม จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	103,754	190,356	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
	ของธนาคารฯเป็น			ผู้ฝากทั่วไป
	กรรมการบริษัทฯ			
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	144,870	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
	ของธนาคารฯเป็น			ผู้ฝากทั่วไป
	กรรมการบริษัท			
บริษัท เอ.เอ.พี.เอ.พี. (เชียงใหม่) จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	117,540	-	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
	ของธนาคารฯเป็น			ผู้ฝากทั่วไป
	กรรมการบริษัท			
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	ควบคุมโดยบุคคล	75,733	24,992	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
	ที่เกี่ยวข้อง			ผู้ฝากทั่วไป
กรรมการและพนักงานระดับ	ผู้บริหารและ	9,476,792	13,180,083	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป	พนักงาน			ผู้ฝากทั่วไป
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	กรรมการของบริษัทผู้	2,719,704	1,288,040	ตามอัตราที่ธนาคารฯจ่ายให้
	ถือหุ้นใหญ่และบุคคล			ผู้ฝากทั่วไป
	ใกล้ชิดของกรรมการ			
	ของธนาคารฯและ			
	บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่			
		60,722,583	61,556,210	
ค่าเช่าสำนักงานและค่าบริการ				
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	498,580	421,157	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
บริษัท เซ็นเตอร์พอยท์ แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัทย่อยของ	-	359,727	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่			
บริษัท ทิว.เอช.แมเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัทย่อยของ	256,800	256,800	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่			
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของ	2,255,766	1,217,067	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่			
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์	บริษัทร่วมของ	43,811,788	28,525,722	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
ควอลิตี้ เฮาส์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่			
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	มีกรรมกรร่วมกัน	1,502,373	1,055,723	ตามอัตราที่ระบุไว้ในสัญญา
		48,325,307	31,836,196	

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ ได้จ่ายเงินเดือน โบนัส ค่าเบี้ยประชุมและเงินบำเหน็จให้แก่กรรมการและผู้บริหารเป็นจำนวนเงินรวม 31 ล้านบาท และ 29 ล้านบาท ตามลำดับ

30.2 ยอดคงค้างระหว่างกัน ณ วันที่ในงบดุล

ยอดคงเหลือของรายการที่ธนาคารฯ มีกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีดังต่อไปนี้

	ความสัมพันธ์	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
(หน่วย: บาท)			
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ (รวมดอกเบี้ยค้างรับ)			
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	50,258,216	50,268,151
		<u>50,258,216</u>	<u>50,268,151</u>
เงินให้สินเชื่อ			
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	กรรมการของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกันและ พนักงานระดับ ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ของธนาคารฯ	46,777,529	26,823,233
		<u>46,777,529</u>	<u>26,823,233</u>
ดอกเบี้ยค้างรับ (ของเงินให้สินเชื่อ)			
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	กรรมการของบริษัท ที่เกี่ยวข้องกันและ พนักงานระดับ ผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป ของธนาคารฯ	22,094	32,946
		<u>22,094</u>	<u>32,946</u>
เงินมัดจำการเช่าสำนักงาน			
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	97,192	97,192
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	293,312	291,172
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์	บริษัทร่วมของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	9,951,511	9,326,522
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	มีกรรมการร่วมกัน	488,978	488,978
		<u>10,830,993</u>	<u>10,203,864</u>
เงินรับฝาก			
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	21,882,806	39,039,614
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	172,876,113	77,786,067
นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	8,288,233	6,630,477
บริษัท เซ็นเตอร์พอยท์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัทย่อยของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	12,932,549	11,015,535
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัทย่อยของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	2,393,268	1,378,706
บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	บริษัทย่อยของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	20,055,716	10,807,833

(หน่วย: บาท)

	ความสัมพันธ์	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินรับฝาก (ต่อ)			
บริษัท แอลเอช เอสเซท จำกัด	บริษัทย่อยของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	242,727,081	2,591,218
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	บริษัทย่อยของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	767,405	70,970
บริษัท แอล แอนด์ เอช สาทร์ จำกัด	บริษัทย่อยของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	11,481	11,246
บริษัท แอลแลนติก เรียดเอสเตท จำกัด	บริษัทย่อยของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	2,024,919	-
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	139,799	133,705
บริษัท บางกอก เชน สอสปิทอล จำกัด	บริษัทร่วมของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	785,266	-
บริษัท เอเชีย เอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	บริษัทร่วมของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	22,803,042	16,740,235
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	105,398	5,571,893
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	บริษัทร่วมของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	65,708,429	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	บริษัทร่วมของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	185,000,000	-
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	66,832	114,726
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	37,301,915	17,730,607
บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	มีกรรมกร่วมกัน	309,895	307,799
บริษัท แอล เอช เรียดเอสเตท จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	5,812,501	6,503,381
บริษัท แปซิฟิก เรียดเอสเตท จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	59,823,589	5,064,984
บริษัท แอล แอนด์ เอช แมเนจเม้นท์ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	508,155	-
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ ธนาคารฯเป็น กรรมการบริษัทฯ	3,325,212	3,233,236
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ ธนาคารฯเป็น กรรมการบริษัทฯ	41,413,192	-
บริษัท เอ.เอ.พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ ธนาคารฯเป็น กรรมการบริษัทฯ	55,126,064	-
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	ควบคุมโดยบุคคล ที่เกี่ยวข้องกัน	2,934,867	1,843,968
กรรมการและพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้บริหารและพนักงาน กรรมกรของบริษัทผู้ถือหุ้น ใหญ่และบุคคลใกล้ชิดของ กรรมกรของธนาคารฯและ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่	78,770,108 219,550,643	311,021,363 78,170,487
		<u>1,263,444,478</u>	<u>595,768,050</u>

		(หน่วย: บาท)	
	ความสัมพันธ์	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
เงินกู้ยืม			
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	350,000,000	250,000,000
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	78,000,000	140,000,000
บริษัท ทิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	บริษัทย่อยของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	35,000,000	-
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	435,000,000	-
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	38,000,000	130,000,000
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	35,000,000	40,000,000
กรรมการและพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้บริหารและพนักงาน บุคคลใกล้ชิดของกรรมการ และผู้ถือหุ้นบุคคลของ ธนาคารฯ	71,621,666 500,000	121,328,453 -
		1,043,121,666	681,328,453
เจ้าหนี้อื่น			
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	438,700	80,250
		438,700	80,250
ดอกเบี้ยค้างจ่าย			
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	152,466	432,534
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	11,326	53,699
นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	45,381	38,022
บริษัท ทิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	บริษัทย่อยของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	5,034	-
บริษัท โฮมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	362,507	-
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	บริษัทร่วมของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	63,090	4,276
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮาส์	บริษัทร่วมของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	113,415	-
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์	บริษัทร่วมของ ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	320,582	-
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	105,918	49,863
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	มีกรรมกร่วมกัน	5,082	15,342
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของ ธนาคารฯเป็น กรรมการบริษัทฯ	54,524	43,675
บริษัท พรพลทรัพย์เจริญ จำกัด	ควบคุมโดยบุคคล ที่เกี่ยวข้องกัน	3,532	782
กรรมการและพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	ผู้บริหารและพนักงาน กรรมการของบริษัทผู้ถือหุ้น ใหญ่และบุคคลใกล้ชิดของ กรรมการของธนาคารฯและ บริษัทผู้ถือหุ้นใหญ่	431,703 320,393	430,616 610,240
		1,994,953	1,679,049

	ความสัมพันธ์	31 ธันวาคม 2551	31 ธันวาคม 2550
(หน่วย: บาท)			
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า			
บริษัท ควอลิตี้ เฮาส์ จำกัด (มหาชน)	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่	-	7,000
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	บริษัทย่อยของ	21,400	-
	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
บริษัท โสมโปรดักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	บริษัทร่วมของ	-	14,656
	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮาส์	บริษัทร่วมของ	370,000	190,000
	ผู้ถือหุ้นรายใหญ่		
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	มีกรรมกรร่วมกัน	9,000	9,000
		<u>400,400</u>	<u>220,656</u>

30.3 รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อ เงินรับฝากและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

รายการเคลื่อนไหวของเงินให้สินเชื่อ เงินรับฝากและเงินกู้ยืมกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

	(หน่วย: บาท)			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551			
	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2550	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2551
เงินให้สินเชื่อ				
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	26,823,233	35,525,203	(15,570,907)	46,777,529
	<u>26,823,233</u>	<u>35,525,203</u>	<u>(15,570,907)</u>	<u>46,777,529</u>

(หน่วย: บาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

	ยอดคงเหลือ		ยอดคงเหลือ	
	31 ธันวาคม 2550	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2551
เงินรับฝาก				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	39,039,614	30,000,591,106	(30,017,747,914)	21,882,806
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	77,786,067	41,552,729,657	(41,457,639,611)	172,876,113
นางสาวเพ็ญใจ หาญพาณิชย์	6,630,477	12,611,951	(10,954,195)	8,288,233
บริษัท เซ็นเตอร์พอยท์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	11,015,535	121,328,984	(119,411,970)	12,932,549
บริษัท คิว.เอช.แมนเนจเม้นท์ จำกัด	1,378,706	103,728,372	(102,713,810)	2,393,268
บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	10,807,833	911,572,857	(902,324,974)	20,055,716
บริษัท แอลเอช แอสเซท จำกัด	2,591,218	1,212,480,817	(972,344,954)	242,727,081
บริษัท แอล แอนด์ เอช พร็อพเพอร์ตี้ จำกัด	70,970	240,829,837	(240,133,402)	767,405
บริษัท แอล แอนด์ เอช สาทร์ จำกัด	11,246	338	(103)	11,481
บริษัท แอดแลนดิก เรียวเอสเตท จำกัด	-	19,515,840	(17,490,921)	2,024,919
บริษัท โฮมโปรคักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	133,705	333,130,982	(333,124,888)	139,799
บริษัท บางกอก เชน สอปปิงทอล จำกัด	-	675,034,552	(674,249,286)	785,266
บริษัท เอเชีย แอสเซท แอดไวเซอร์ จำกัด	16,740,235	256,004,992	(249,942,185)	22,803,042
บริษัท ควอลิตี้ คอนสตรัคชั่น โปรคักส์ จำกัด (มหาชน)	5,571,893	129,119,104	(134,585,599)	105,398
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์	-	262,245,845	(196,537,416)	65,708,429
กองทุนรวมอสังหาริมทรัพย์ควอลิตี้ เฮ้าส์	-	460,297,295	(275,297,295)	185,000,000
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	114,726	353,779,038	(353,826,932)	66,832
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	17,730,607	9,976,476,579	(9,956,905,271)	37,301,915
บริษัท ปิโก (ไทยแลนด์) จำกัด (มหาชน)	307,799	2,319	(223)	309,895
บริษัท แอล เอช เรียวเอสเตท จำกัด	6,503,381	198,450,745	(199,141,625)	5,812,501
บริษัท แปซิฟิก เรียวเอสเตท จำกัด	5,064,984	1,128,179,189	(1,073,420,584)	59,823,589
บริษัท แอล แอนด์ เอช แมนเนจเม้นท์ จำกัด	-	18,032,933	(17,524,778)	508,155
บริษัท เคหะอุตสาหกรรม จำกัด	3,233,236	3,418,116	(3,326,140)	3,325,212
บริษัท เมย์แลนด์ จำกัด	-	98,904,870	(57,491,678)	41,413,192
บริษัท เอ.เอ. พร็อพเพอร์ตี้ (เชียงใหม่) จำกัด	-	55,127,539	(1,475)	55,126,064
บริษัท พรพทรีพีเจริยู จำกัด	1,843,968	4,744,750	(3,653,851)	2,934,867
กรรมการและพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	311,021,363	2,503,266,588	(2,735,517,843)	78,770,108
	78,170,487	567,834,357	(426,454,201)	219,550,643
	595,768,050	91,199,439,552	(90,531,763,124)	1,263,444,478
เงินกู้ยืม				
บริษัท แลนด์ แอนด์ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	250,000,000	10,784,420,404	(10,684,420,404)	350,000,000
บริษัท ควอลิตี้ เฮ้าส์ จำกัด (มหาชน)	140,000,000	2,441,344,555	(2,503,344,555)	78,000,000
บริษัท เซ็นเตอร์พอยท์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	-	7,236,986	(7,236,986)	-
บริษัท คิว.เอช.อินเตอร์เนชั่นแนล จำกัด	-	58,404,007	(23,404,007)	35,000,000
บริษัท โฮมโปรคักส์ เซ็นเตอร์ จำกัด (มหาชน)	-	2,829,610,425	(2,394,610,425)	435,000,000
บริษัท บางกอก เชน สอปปิงทอล จำกัด	-	279,643,358	(279,643,358)	-
บริษัท สยาม รีเทล ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด	130,000,000	828,084,848	(920,084,848)	38,000,000
บริษัท คาซ่า วิลล์ จำกัด	40,000,000	140,137,243	(145,137,243)	35,000,000
กรรมการและพนักงานระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	121,328,453	481,505,879	(531,212,666)	71,621,666
	-	74,720,894	(74,220,894)	500,000
	681,328,453	17,925,108,599	(17,563,315,386)	1,043,121,666

31. การเสนอข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ ดำเนินธุรกิจในการในส่วนงานทางธุรกิจเดียว คือ ธุรกิจการธนาคารและดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์เดียวคือในประเทศไทย ดังนั้น รายได้ กำไร และสินทรัพย์ทั้งหมดที่แสดงในงบการเงินนี้จึงเกี่ยวข้องกับส่วนงานทางธุรกิจและส่วนงานทางภูมิศาสตร์ดังกล่าว

32. การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงินหมายถึงสัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น ซึ่งธนาคารฯ ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 เรื่องรายการและการเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

32.1 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือความเสี่ยงที่ธนาคารฯ อาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาของธนาคารฯ ไม่สามารถปฏิบัติตามหรือจงใจไม่ปฏิบัติตามเงื่อนไขหรือข้อตกลงที่ระบุไว้ในสัญญาได้

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงด้านสินเชื่อคือมูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเพื่อผลขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบดุล และความเสี่ยงของภาระผูกพันนอกงบดุลซึ่งเกิดจากการค้าประกันการกู้ยืมและค้าประกันอื่น ๆ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันนอกงบดุลซึ่งวิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญานับจากวันที่ในงบดุลได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	นับจาก 31 ธันวาคม 2551			นับจาก 31 ธันวาคม 2550		
	ไม่เกิน ⁽¹⁾ 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน ⁽¹⁾ 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
เลืคเตอร์ออฟเครดิต	-	-	-	7,093	-	7,093
การรับอวัลตัวเงิน	1,762	-	1,762	-	-	-
การค้าประกันอื่น ๆ	404,067	75,042	479,109	244,978	85,773	330,751
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ใช้	377,761	-	377,761	222,187	-	222,187

⁽¹⁾ รวมสัญญาที่ไม่มีระยะเวลาครบกำหนด

32.2 ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาด

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดหมายถึงความเสี่ยงที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยและราคาของหลักทรัพย์ซึ่งส่งผลกระทบต่อฐานะการลงทุนและการเงินของธนาคารฯ ดังนั้น ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตลาดจึงประกอบไปด้วยความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

(ก) ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าตราสารทางการเงิน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ทั้งนี้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น และความไม่สอดคล้องระหว่างระยะเวลาคงเหลือในการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

สินทรัพย์ทางการเงิน และหนี้สินทางการเงิน จำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำแนกได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	31 ธันวาคม 2551				รวม
	มีอัตราดอกเบี้ย		ไม่มีดอกเบี้ย		
	ปรับขึ้นลง	อ้างอิงตามอัตราตลาด	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด	-	-		289,458	289,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1	3,430,000		298,252	3,728,253
เงินลงทุน	49,979	7,896,495		13,830	7,960,304
เงินให้สินเชื่อ	27,917,445	3,251,490		844,781 ⁽¹⁾	32,013,716
ตัวเงินรับ	-	-		170,621	170,621
หนี้สินทางการเงิน					
เงินรับฝาก	3,923,178	28,021,000		10,940	31,955,118
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	298,521	5,132,936		12,801	5,444,258
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-		52,278	52,278
เงินกู้ยืม	-	3,717,863		-	3,717,863

(1) เป็นเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารฯระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: พันบาท)

31 ธันวาคม 2550

รายการ	มีอัตราดอกเบี้ย			รวม
	ปรับขึ้นลง	มีอัตราดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
	อ้างอิงตามอัตราตลาด			
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	184,834	184,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	-	1,023,000	157,244	1,180,244
เงินลงทุน	49,956	5,598,390	15,660	5,664,006
เงินให้สินเชื่อ	22,595,867	2,538,033	466,898 ⁽¹⁾	25,600,798
ตัวเงินรับ	-	-	163,538	163,538
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,899,557	14,246,169	9,782	17,155,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	355,295	6,342,069	31,614	6,728,978
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	145,482	145,482
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	1,310,000	-	1,310,000
เงินกู้ยืม	-	5,011,615	-	5,011,615

⁽¹⁾ เป็นเงินให้สินเชื่อที่ธนาคารระงับการรับรู้รายได้

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

นับจาก 31 ธันวาคม 2551

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	130,000	3,300,000	-	-	-	3,430,000	2.715 - 4.25
เงินลงทุน	-	-	148,606	2,481,797	5,266,092	7,896,495	3.22 - 7.11
เงินให้สินเชื่อ	44,940	2,541,995	176,137	122,950	365,468	3,251,490	2.50 - 11.00
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,193,284	13,827,346	10,730,654	1,269,716	-	28,021,000	0.75 - 4.25
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,835,746	2,006,053	291,137	-	-	5,132,936	2.50 - 4.25
เงินกู้ยืม	1,084,925	2,363,583	269,355	-	-	3,717,863	2.63 - 4.25

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	นับจาก 31 ธันวาคม 2550						อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละต่อปี)
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	-	1,023,000	-	-	-	1,023,000	3.23 - 3.25
เงินลงทุน	-	-	1,365,633	694,683	3,538,074	5,598,390	3.60 - 7.74
เงินให้สินเชื่อ	70,287	2,145,277	198,303	43,690	80,476	2,538,033	2.75 - 12.50
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	679,034	8,221,634	4,514,161	831,340	-	14,246,169	0.75 - 4.75
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงิน	2,400,284	3,690,785	151,000	100,000	-	6,342,069	2.25 - 3.60
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญา							
ซื้อคืน	-	1,310,000	-	-	-	1,310,000	3.22 - 3.28
เงินกู้ยืม	1,522,413	3,439,202	50,000	-	-	5,011,615	2.75 - 3.50

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่ายตามลำดับยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินและผลตอบแทนเฉลี่ยของดอกเบี้ยและเงินปันผลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เป็นดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม					
	2551			2550		
	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย และ เงินปันผล	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอด คงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย และ เงินปันผล	อัตรา เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	571,853	19,713	3.45	397,982	14,643	3.68
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	-	99,649	3,748	3.76
เงินลงทุน	7,431,712	348,257	4.69	5,202,239	259,620	4.99
เงินให้สินเชื่อ	28,742,184	1,692,092	5.89	19,717,658	1,186,484	6.02
หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย						
เงินรับฝาก	24,412,883	766,473	3.14	18,703,040	677,865	3.62
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,671,457	186,409	3.29	2,146,179	70,408	3.28
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	-	308,318	10,738	3.48
เงินกู้ยืม	4,574,612	155,281	3.39	2,457,993	81,997	3.34
เจ้าหนี้บริษัทย่อยจากการรับโอน						
สินทรัพย์และหนี้สิน	-	-	-	6,656	282	4.50

(ข) ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุน

ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาของตราสารทุนหรือหุ้นทุน ซึ่งอาจจะทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงต่อมูลค่าของสินทรัพย์ประเภทเงินลงทุน ความผันผวนต่อรายได้หรือมูลค่าของสินทรัพย์ทางการเงิน

มูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตลาดของตราสารทุนคือมูลค่าตามบัญชีของตราสารทุนหลังปรับปรุงด้วยค่าเพื่อการปรับมูลค่าและค่าเพื่อการด้อยค่า

32.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องคือความเสี่ยงที่ธนาคารฯอาจได้รับความเสียหายอันสืบเนื่องมาจากการที่ธนาคารฯไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดและ/หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอตามความต้องการและทันต่อเวลาที่ธนาคารฯจะต้องนำไปชำระภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันที่ในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	นับจาก 31 ธันวาคม 2551					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	289,458	289,458
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	428,252	3,300,001	-	-	-	3,728,253
เงินลงทุน	1,632	-	198,585	7,747,889	12,198	7,960,304
เงินให้สินเชื่อ	1,362,635	3,993,041	1,256,856	25,401,184	-	32,013,716
ตั๋วเงินรับ	-	133,599	-	37,022	-	170,621
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	5,955,895	13,845,816	10,771,784	1,381,623	-	31,955,118
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,147,068	2,006,053	291,137	-	-	5,444,258
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	52,278	-	-	-	-	52,278
เงินกู้ยืม	1,084,925	2,363,583	269,355	-	-	3,717,863

(หน่วย: พันบาท)

รายการ	นับจาก 31 ธันวาคม 2550					รวม
	เมื่อ ทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 ปี	ไม่มี กำหนด	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	-	-	-	184,834	184,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	157,244	1,023,000	-	-	-	1,180,244
เงินลงทุน	3,462	-	1,365,633	4,282,713	12,198	5,664,006
เงินให้สินเชื่อ	1,043,722	3,244,456	959,676	20,352,944	-	25,600,798
ตั๋วเงินรับ	-	-	-	163,538	-	163,538
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	3,353,197	8,323,422	4,598,245	880,644	-	17,155,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,787,193	3,690,785	151,000	100,000	-	6,728,978
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	145,482	-	-	-	-	145,482
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	1,310,000	-	-	-	1,310,000
เงินกู้ยืม	1,522,413	3,439,202	50,000	-	-	5,011,615

32.4 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขายตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสด และของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินประมาณเท่ากับราคาตามบัญชี เนื่องจากมีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้นและมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงตลาดปัจจุบัน

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนและหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนประมาณเท่ากับราคาตามบัญชี เนื่องจากมีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น และมีอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงตลาดปัจจุบัน

เงินลงทุน

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนคิดคำนวณตามหลักเกณฑ์การแสดงมูลค่าของเงินลงทุน ยกเว้นมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด คำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

มูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับประมาณเท่ากับราคาตามบัญชี ซึ่งคิดคำนวณตามหลักเกณฑ์แสดงมูลค่าที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชีของธนาคารฯ

ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารฯ คาดว่าผลแตกต่างนั้นไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับมีจำนวนเท่ากับราคาตามบัญชี

ตัวเงินรับ

มูลค่ายุติธรรมของตัวเงินรับประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากตัวสัญญาใช้เงินซึ่งคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนของเงินลงทุนในพันธบัตรรัฐบาลไทยที่มีอายุใกล้เคียงกัน

เงินกู้ยืมและเงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมและเงินรับฝากประมาณเท่ากับราคาตามบัญชี เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยใกล้เคียงกับอัตราตลาดปัจจุบัน หรือมีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามประมาณเท่ากับราคาตามบัญชี เนื่องจากมีระยะเวลาครบกำหนดระยะสั้น

มูลค่าที่ปรากฏในงบการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงินแต่ละประเภท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2551		31 ธันวาคม 2550	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	289,458	289,458	184,834	184,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	3,728,904	3,728,904	1,170,377	1,170,377
เงินลงทุน - สุทธิ	7,952,855	8,597,237	5,663,867	5,513,117
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	31,678,323	31,678,323 ⁽¹⁾	25,349,036	25,349,036 ⁽¹⁾
ตัวเงินรับ - สุทธิ	170,621	170,621	163,538	163,538
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	31,955,118	31,955,118	17,155,508	17,155,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,444,258	5,444,258	6,728,978	6,728,978
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	52,278	52,278	145,482	145,482
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	1,310,000	1,310,000
เงินกู้ยืม	3,717,863	3,717,863	5,011,615	5,011,615

⁽¹⁾ ถึงแม้ว่าเงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยจะมีการคิดดอกเบี้ยในอัตราที่ต่ำในช่วงสองปีแรกของสัญญา ซึ่งอาจทำให้มูลค่ายุติธรรมของสินเชื่อดังกล่าวจะมีจำนวนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชี ผู้บริหารของธนาคารฯ คาดว่าผลแตกต่างกันไม่เป็นจำนวนเงินที่เป็นสาระสำคัญ ดังนั้นจึงประมาณการว่ามูลค่ายุติธรรมของเงินให้สินเชื่อมีจำนวนเท่ากับมูลค่าตามบัญชี

33. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯ ได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในปีปัจจุบัน ซึ่งไม่มีผลกระทบต่อกำไรสุทธิหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามที่ได้รายงานไปแล้ว การจัดประเภทรายการใหม่มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: บาท)

	การจัดประเภท	
	รายการใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	205,417,497	214,492,384
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	137,320,098	134,949,813
ค่าใช้จ่ายอื่น	37,561,934	30,857,332

34. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการของธนาคารฯ เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552