



รายงานของผู้สอบบัญชีและงบการเงิน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

“...เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ...”

พระราชดำรัสในพระบาทสมเด็จพระปรมินทรมหาภูมิพลอดุลยเดช



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย (กลุ่มธนาคาร) และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) (ธนาคาร) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ส่วนของเจ้าของรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของเจ้าของเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน และหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

เกณฑ์ในการแสดงความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้กล่าวไว้ในส่วนของความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีความเป็นอิสระจากกลุ่มธนาคารและธนาคารตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินที่กำหนดโดยคณะกรรมการตรวจเงินแผ่นดิน และข้อกำหนดจรรยาบรรณของผู้ประกอบวิชาชีพบัญชีที่กำหนดโดยสภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ ในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามความรับผิดชอบด้านจรรยาบรรณอื่น ๆ ซึ่งเป็นไปตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดิน และข้อกำหนดจรรยาบรรณดังกล่าว สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ

เรื่องสำคัญในการตรวจสอบ คือ เรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่สุดตามดุลยพินิจของผู้ประกอบวิชาชีพของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดปัจจุบัน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้นำเรื่องเหล่านี้มาพิจารณาในบริบทของการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม และในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ทั้งนี้ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้แสดงความเห็นแยกต่างหากสำหรับเรื่องเหล่านี้

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีเรื่องสำคัญในการตรวจสอบที่จะรายงานดังนี้

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เป็นเรื่องที่ผู้บริหารต้องใช้วิจารณญาณอย่างมากในการกำหนดสมมติฐานและปัจจัยที่เกี่ยวข้องในการประมาณการ ธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อได้บันทึกค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยถือปฏิบัติเกี่ยวกับการจัดชั้นสินทรัพย์ การกันเงินสำรอง และการนำมูลค่าหลักประกันไปใช้ในการกันเงินสำรองตามหลักเกณฑ์และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ผู้บริหารได้พิจารณากันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม เพื่อให้ครอบคลุมความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต โดยใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย เงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเฉพาะรายที่มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans : NPLs) ในอนาคต หรือลูกหนี้ที่มีโอกาสเสียหายมากกว่าเงินสำรองที่กันตามหลักเกณฑ์ปกติ และเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กันเป็นภาพรวมไม่เจาะจงรายใดรายหนึ่ง รวมถึงลูกหนี้ที่ยังมิได้เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ แต่มีสัญญาณบ่งชี้ว่าอาจเสื่อมคุณภาพ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ มียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 คิดเป็นร้อยละ 66.88 ของสินทรัพย์รวมของงบการเงินรวม และคิดเป็นร้อยละ 66.51 ของสินทรัพย์รวมของงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำแนกตามประเภทของผู้กู้ออกเป็น 5 กลุ่ม ได้แก่ สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม สินเชื่อรายย่อย และสินเชื่ออื่นๆ โดยกลุ่มลูกหนี้ที่สำคัญในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ประกอบด้วย สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ คิดเป็น ร้อยละ 37.62 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม คิดเป็นร้อยละ 20.63 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ และสินเชื่อย่อย คิดเป็นร้อยละ 40.15 ของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ โดยกลุ่มลูกหนี้แต่ละกลุ่มมีขนาดลูกหนี้และกระบวนการสินเชื่อที่แตกต่างกัน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินให้ความสำคัญเป็นพิเศษเกี่ยวกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในกลุ่มลูกหนี้ประเภทสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อย่อย เนื่องจากการถือปฏิบัติตามหลักเกณฑ์และแนวนโยบายกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ผู้บริหารต้องกำหนดปัจจัยเชิงปริมาณและคุณภาพที่ใช้ในการพิจารณาจัดชั้นสินทรัพย์ สมมติฐานและวิธีการคำนวณการกันเงินสำรอง เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ผลขาดทุนจากประสบการณ์ในอดีต ซึ่งเป็นกระบวนการที่เกี่ยวข้องกับความไม่แน่นอนอย่างหลีกเลี่ยงไม่ได้ ประกอบกับการใช้แบบจำลอง สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณ และคุณภาพของข้อมูลที่แตกต่างกันอาจทำได้ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่แตกต่างกันอย่างมีสาระสำคัญ

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน



สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ใช้วิธีการตรวจสอบที่สำคัญโดยทำความเข้าใจและประเมินประสิทธิผลของการควบคุมหลัก และทดสอบการควบคุม โดยมุ่งเน้นในเรื่องดังต่อไปนี้

- การระบุสถานการณ์ที่เป็นข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้
- การกำกับดูแลเกี่ยวกับการกันเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ รวมถึงการประเมินใหม่อย่างต่อเนื่อง โดยผู้บริหารว่าแบบจำลองและสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญมีความสมเหตุสมผลและสอดคล้องกับความเสี่ยงจากเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพในพอร์ตสินเชื่อของธนาคารและสถานการณ์ในปัจจุบัน รวมถึงการเปรียบเทียบแบบจำลองและสมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญกับแหล่งอ้างอิงภายนอกธนาคาร
- กระบวนการสอบทานและการอนุมัติแบบจำลอง สมมติฐานที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญและผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลองที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร รวมถึงการปรับปรุงผลลัพธ์ที่ได้จากแบบจำลองดังกล่าว
- ความถูกต้อง ครบถ้วน และคุณภาพของข้อมูลที่น่าเชื่อในระบบ
- การเชื่อมโยงข้อมูลระหว่างระบบตั้งแต่การอนุมัติสินเชื่อ การบันทึกรายการ และการติดตามลูกหนี้
- การถ่ายโอนข้อมูลจากระบบไปยังแบบจำลองที่ใช้ในการคำนวณหนี้สงสัยจะสูญ

สำหรับลูกหนี้รายตัวที่เลือกตัวอย่างขึ้นมาเพื่อการทดสอบการควบคุม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานกระบวนการให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ทดสอบความถูกต้อง ครบถ้วน และคุณภาพของข้อมูลหลักเกี่ยวกับการให้สินเชื่อที่น่าเชื่อในระบบ ประเมินความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่ใช้ในการระบุสถานการณ์ที่เป็นข้อบ่งชี้ว่าลูกหนี้มีแนวโน้มจะเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพและทดสอบความถูกต้องของการคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ประเมินความสมเหตุสมผลของสมมติฐานที่ใช้ในการประมาณการกระแสเงินสดในอนาคต การประเมินมูลค่าของหลักทรัพย์ ค่าประกัน และความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นเมื่อลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ รวมทั้งทดสอบความถูกต้องของการส่งผ่านข้อมูลจากระบบงานด้านสินเชื่อไปยังข้อมูลที่แสดงอยู่ในรายการบัญชี

ข้อมูลอื่น

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบต่อข้อมูลอื่น ข้อมูลอื่นประกอบด้วย ข้อมูลซึ่งรวมอยู่ในรายงานประจำปี แต่ไม่รวมถึงงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารและรายงานของผู้สอบบัญชีที่อยู่ในรายงานประจำปีนั้น ธนาคารคาดว่าจะส่งรายงานประจำปีให้กับสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินภายหลังวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชี

ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารไม่ครอบคลุมถึงข้อมูลอื่นและสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่ได้ให้ความเชื่อมั่นต่อข้อมูลอื่น

ความรับผิดชอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารคือ การอ่านและพิจารณาว่าข้อมูลอื่นมีความขัดแย้งที่มีสาระสำคัญกับงบการเงินหรือความรู้ที่ได้รับจากการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน หรือปรากฏว่าข้อมูลอื่นมีการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

๑๗



เมื่อสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อ่านรายงานประจำปี หากสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินสรุปได้ว่าการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องสื่อสารเรื่องดังกล่าวกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลและฝ่ายบริหารของกลุ่มธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้บริหารและผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลต้องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

ผู้บริหารมีหน้าที่รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเหล่านี้ โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบต่อเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ผู้บริหารรับผิดชอบต่อประเมินความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่อง เปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่อง (ตามความเหมาะสม) และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารมีความตั้งใจที่จะเลิกกลุ่มธนาคารและธนาคาร หรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไปได้

ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลมีหน้าที่ในการสอดส่องดูแลกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินของกลุ่มธนาคารและธนาคาร

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชีต่อการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

การตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวมปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด และเสนอรายงานของผู้สอบบัญชีซึ่งรวมความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินอยู่ด้วย ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลคือความเชื่อมั่นในระดับสูงแต่ไม่ได้เป็นการรับประกันว่าการปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีจะสามารถตรวจพบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญที่มีอยู่ได้เสมอไป ข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอาจเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาดและถือว่ามีสาระสำคัญเมื่อคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่ารายการที่ขัดต่อข้อเท็จจริงแต่ละรายการหรือทุกรายการรวมกันจะมีผลต่อการตัดสินใจทางเศรษฐกิจของผู้ใช้งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจากการใช้งบการเงินเหล่านี้

ในการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินตามมาตรฐานการสอบบัญชี สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินใช้ดุลยพินิจและการสังเกตและสงสัยเยี่ยงผู้ประกอบวิชาชีพตลอดการตรวจสอบ การปฏิบัติงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน รวมถึง

- ระบุและประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ออกแบบและปฏิบัติตามวิธีการตรวจสอบเพื่อตอบสนองต่อความเสี่ยงเหล่านั้น และได้หลักฐานการสอบบัญชีที่เพียงพอและเหมาะสมเพื่อเป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ความเสี่ยงที่ไม่พบข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญซึ่งเป็นผลมาจากการทุจริตจะสูงกว่าความเสี่ยงที่เกิดจากข้อผิดพลาด เนื่องจากการทุจริตอาจเกี่ยวกับการสมรู้ร่วมคิด การปลอมแปลงเอกสารหลักฐาน การตั้งใจละเว้นการแสดงผล การแสดงผลที่ไม่ตรงตามข้อเท็จจริงหรือการแทรกแซงการควบคุมภายใน



- ทำความเข้าใจในระบบการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการตรวจสอบ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อความมีประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกลุ่มธนาคารและธนาคาร
- ประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีและการเปิดเผยข้อมูลที่เกี่ยวข้องซึ่งจัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร
- สรุปร่วมกับความเหมาะสมของการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องของผู้บริหาร และจากหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับ สรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญที่เกี่ยวกับเหตุการณ์หรือสถานการณ์ที่อาจเป็นเหตุให้เกิดข้อสงสัยอย่างมีนัยสำคัญต่อความสามารถของกลุ่มธนาคารและธนาคารในการดำเนินงานต่อเนื่องหรือไม่ ถ้าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ข้อสรุปว่ามีความไม่แน่นอนที่มีสาระสำคัญ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องกล่าวไว้ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินถึงการเปิดเผยที่เกี่ยวข้องในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร หรือถ้าการเปิดเผยดังกล่าวไม่เพียงพอ ความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจะเปลี่ยนแปลงไป ข้อสรุปของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขึ้นอยู่กับหลักฐานการสอบบัญชีที่ได้รับจนถึงวันที่ในรายงานของผู้สอบบัญชีของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน อย่างไรก็ตาม เหตุการณ์หรือสถานการณ์ในอนาคตอาจเป็นเหตุให้กลุ่มธนาคารหรือธนาคารต้องหยุดการดำเนินงานต่อเนื่อง
- ประเมินการนำเสนอ โครงสร้างและเนื้อหาของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารโดยรวม รวมถึงการเปิดเผยข้อมูลว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารแสดงรายการและเหตุการณ์ในรูปแบบที่ทำให้มีการนำเสนอข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควร
- ได้รับหลักฐานการสอบบัญชีที่เหมาะสมอย่างเพียงพอเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการในกลุ่มธนาคาร หรือกิจกรรมทางธุรกิจภายในกลุ่มธนาคาร เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินรับผิดชอบต่อการกำหนดแนวทาง การควบคุมดูแล และการปฏิบัติงานตรวจสอบกลุ่มธนาคารและธนาคาร สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบแต่เพียงผู้เดียวต่อความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับขอบเขตและช่วงเวลาของการตรวจสอบตามที่ได้วางแผนไว้ ประเด็นที่มีนัยสำคัญที่พบจากการตรวจสอบรวมถึงข้อบกพร่องที่มีนัยสำคัญในระบบการควบคุมภายในซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พบในระหว่างการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ให้คำรับรองแก่ผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลว่าสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการตรวจเงินแผ่นดินและข้อกำหนดจรรยาบรรณที่เกี่ยวข้องกับความเป็นอิสระ และได้สื่อสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแลเกี่ยวกับความสัมพันธ์ทั้งหมดตลอดจนเรื่องอื่นซึ่งสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่ามีความเสี่ยงที่บุคคลภายนอกอาจพิจารณาว่ากระทบต่อความเป็นอิสระของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินและมาตรการที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินใช้เพื่อป้องกันไม่ให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขาดความเป็นอิสระ

๕



จากเรื่อง que สือสารกับผู้มีหน้าที่ในการกำกับดูแล สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้พิจารณาเรื่องต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญมากที่สุดในการตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารในงวดปัจจุบันและกำหนดเป็นเรื่องสำคัญในการตรวจสอบ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้อธิบายเรื่องเหล่านี้ในรายงานของผู้สอบบัญชีเว้นแต่กฎหมายหรือข้อบังคับไม่ให้เปิดเผยต่อสาธารณะเกี่ยวกับเรื่องดังกล่าว หรือในสถานการณ์ที่ยากที่จะเกิดขึ้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินพิจารณาว่าไม่ควรสื่อสารเรื่องดังกล่าวในรายงานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเพราะการกระทำดังกล่าวสามารถคาดการณ์ได้อย่างสมเหตุสมผลว่าจะมีผลกระทบในทางลบมากกว่าผลประโยชน์ต่อส่วนได้เสียสาธารณะจากการสื่อสารดังกล่าว

(นางยุพิน ชลานนทีวัฒน์)

รองผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวรัชณี ชลนากิจกุล)

ผู้อำนวยการสำนักตรวจสอบการเงินที่ 2

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์				
เงินสด	72,106,416	71,470,113	71,929,866	71,294,408
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2 431,638,413	397,357,971	431,350,214	397,061,378
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	21,421,700	13,494,400	21,421,700	13,494,400
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	6.3 30,063,046	34,039,142	30,084,832	34,088,515
เงินลงทุนสุทธิ	6.4 226,954,571	247,081,663	226,693,145	246,811,058
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6.5 15,310,646	14,650,374	10,664,593	10,664,593
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	6.6			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,907,821,949	2,033,250,476	1,837,243,223	1,969,827,420
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,270,682	5,900,902	4,774,560	5,462,813
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,913,092,631	2,039,151,378	1,842,017,783	1,975,290,233
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(3,733,253)	(5,810,002)	(122,922)	(165,766)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	6.7 (110,719,616)	(85,823,934)	(102,859,894)	(77,221,061)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	6.8 (61,619)	(132,627)	(61,619)	(132,627)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,798,578,143	1,947,384,815	1,738,973,348	1,897,770,779
ภาวะของลูกค้ำจากการรับรอง	45,949	1,567,806	45,949	1,567,806
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	6.9 35,743,634	30,008,144	35,668,551	29,909,856
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	6.10 27,312,663	26,354,526	25,239,008	21,376,845
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	6.11 4,210,901	4,571,604	870,720	897,367
สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	6.12 4,496,456	6,996,109	2,321,669	5,020,583
รายได้ค้างรับ	2,853,937	3,788,212	2,589,233	3,578,869
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.13 18,709,178	16,564,767	16,945,112	15,071,377
รวมสินทรัพย์	2,689,445,653	2,815,329,646	2,614,797,940	2,748,607,834
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	6.14 1,972,403,532	2,135,498,511	1,975,157,675	2,137,446,488
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.15 203,166,312	194,242,842	193,711,003	177,701,199
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	5,082,471	6,121,116	5,082,471	6,121,116
ภาวะในการส่งคืนหลักทรัพย์	21,421,700	13,494,400	21,421,700	13,494,400
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	6.3 31,516,693	37,232,572	31,516,693	37,234,793
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.16 120,690,859	116,240,463	79,267,859	86,937,975
ภาวะของธนาคารจากการรับรอง	45,949	1,567,806	45,949	1,567,806
ประมาณการหนี้สิน	6.17 11,152,279	14,424,688	10,163,418	13,634,737
หนี้สินอื่น	6.18 44,818,915	46,209,922	37,976,431	39,997,788
รวมหนี้สิน	2,410,298,710	2,565,032,320	2,354,343,199	2,514,136,302

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

38.

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	6.19			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	28,325	28,325	28,325	28,325
หุ้นสามัญ 13,976,061.250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	71,976,715	71,976,715	71,976,715	71,976,715
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	28,325	28,325	28,325	28,325
หุ้นสามัญ 13,976,061.250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	71,976,715	71,976,715	71,976,715	71,976,715
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	20,833,734	20,833,734	20,833,734	20,833,734
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	17,748,818	10,643,441	13,729,430	6,407,413
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.20	7,200,504	7,200,504	7,200,504
ยังไม่ได้จัดสรร		156,141,238	135,200,033	128,024,841
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		273,929,334	245,882,752	234,471,532
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		5,217,609	4,414,574	
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		279,146,943	250,297,326	234,471,532
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,689,445,653	2,815,329,646	2,748,607,834

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นายสมชาย สัจจงพงษ์)
 ประธานกรรมการธนาคาร


 (นายผยอง ศรีวิชิต)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

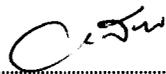
	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2559	2558	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย	6.27	129,229,887	132,525,324	116,257,345	120,559,061
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6.28	42,264,056	51,657,469	40,784,204	49,994,241
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		86,965,831	80,867,855	75,473,141	70,564,820
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		25,931,448	24,223,837	21,260,651	19,934,377
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		3,889,459	2,880,428	2,482,700	2,178,256
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.29	22,041,989	21,343,409	18,777,951	17,756,121
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.30	6,827,507	6,700,615	6,802,133	6,738,334
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	6.31	694,573	648,130	694,573	(150,635)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		3,083,147	3,038,174	-	-
รายได้จากเงินปันผล		481,744	407,648	3,561,154	3,591,414
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		4,573,025	3,601,542	1,626,956	858,764
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		124,667,816	116,607,373	106,935,908	99,358,818
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		27,946,699	27,373,533	22,726,102	22,229,945
ค่าตอบแทนกรรมการ		105,924	114,938	78,196	82,700
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		8,829,528	9,294,196	5,101,364	5,244,695
ค่าภาษีอากร		4,526,003	5,044,995	4,072,890	4,642,603
อื่น ๆ		9,223,322	9,091,991	11,714,621	11,693,669
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		50,631,476	50,919,653	43,693,173	43,893,612
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	6.32	33,429,379	30,541,508	26,996,155	23,999,849
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		40,606,961	35,146,212	36,246,580	31,465,357
ภาษีเงินได้	6.33	7,063,097	5,604,746	6,278,794	4,991,609
กำไรสุทธิ		33,543,864	29,541,466	29,967,786	26,473,748

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	6,724,383	(3,447,861)	6,724,383	(3,447,861)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(79,909)	(38,408)	(79,909)	(38,408)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม (ภายใต้วิธีส่วนได้เสีย)				
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(216,640)	999,703	-	-
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(1,344,876)	689,572	(1,344,876)	689,572
รายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	2,528,024	(3,403)	2,528,024	(3,403)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน	(936,608)	(214,146)	(849,697)	(342,100)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
สำหรับรายการที่ไม่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง	(318,284)	43,510	(335,665)	69,101
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	6.34 6,356,090	(1,971,033)	6,642,260	(3,073,099)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	39,899,954	27,570,433	36,610,046	23,400,649
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	32,283,026	28,493,773	29,967,786	26,473,748
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,260,838	1,047,693		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	38,673,419	26,522,284	36,610,046	23,400,649
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	1,226,535	1,048,149		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	2.31	2.04	2.14	1.89
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	2.31	2.04	2.14	1.89

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสมชัย สังข์พงษ์)
ประธานกรรมการธนาคาร



(นายสมพงษ์ ศรีวงษ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

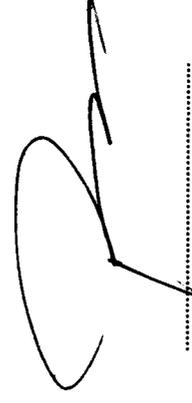
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					กำไรสะสม	รวม
		ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่น			กำไร (ขาดทุน)		
			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน	กำไร (ขาดทุน)			
			จากการตีราคา สินทรัพย์	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จากการแปลงค่า งบบุการเงิน			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558 (ก่อนปรับปรุง)	72,005,040	20,833,734	6,347,639	2,825,983	33,210	121,807,064	223,852,670	
ผลกระทบจากมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 เรื่อง การวัดมูลค่าธุรกรรม	-	-	-	-	-	(197,533)	(197,533)	
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	72,005,040	20,833,734	6,347,639	2,825,983	33,210	121,609,531	223,655,137	
เงินปันผลจ่าย	6.21	-	-	-	-	(12,584,254)	(12,584,254)	
กำไร (ขาดทุน) เม็ดเสร็จรวม	6.34	-	(2,723)	(2,758,288)	(38,408)	26,200,068	23,400,649	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	72,005,040	20,833,734	6,344,916	67,695	(5,198)	135,225,345	234,471,532	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	72,005,040	20,833,734	6,344,916	67,695	(5,198)	135,225,345	234,471,532	
เงินปันผลจ่าย	6.21	-	-	-	-	(10,626,837)	(10,626,837)	
กำไร (ขาดทุน) เม็ดเสร็จรวม	6.34	-	2,022,419	5,379,507	(79,909)	29,288,029	36,610,046	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559	72,005,040	20,833,734	8,367,335	5,447,202	(85,107)	153,886,537	260,454,741	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายสมชัย ลัดทองษ์)
ประธานกรรมการธนาคาร


.....
(นายผยง ศรีวณิช)
กรรมการผู้จัดการใหญ่



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หน่วย : พันบาท			
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	40,606,961	35,146,212	36,246,580	31,465,357
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	3,339,561	3,713,422	1,459,325	1,356,470
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	33,429,379	30,541,508	26,996,155	23,999,849
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(3,083,147)	(3,038,174)	-	-
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	2,206,235	2,513,552	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์	147,358	23,269	(475)	(508)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(670,322)	(593,939)	(670,322)	(593,939)
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	26,096	(1,090,626)	26,096	(1,090,626)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	827,466	(88,400)	846,167	(16,243)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการซื้อขายเงินลงทุน	(24,253)	(54,190)	(24,251)	744,574
กลับรายการจากการซื้อขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(703,493)	-	(703,493)	-
กลับรายการจากการซื้อขายสินทรัพย์อื่น	-	(7,956)	-	(7,956)
ขาดทุนจากการซื้อขายสินทรัพย์อื่น	49,101	61,421	49,101	61,421
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(211,595)	(3,613,034)	(208,338)	(3,609,268)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	1,658,724	(2,025,248)	1,658,786	(2,025,375)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(4,061,338)	83,470	(4,294,489)	(161,367)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	(82,995)	450,092	(27,634)	450,744
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	1,241,056	274,326	1,019,077	151,651
	74,694,794	62,295,705	62,372,285	50,724,784
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(86,965,831)	(80,867,855)	(75,473,141)	(70,564,820)
รายได้เงินปันผล	(481,744)	(407,648)	(3,561,154)	(3,591,414)
เงินสดรับดอกเบี้ย	130,943,952	132,297,571	118,029,444	120,781,409
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(43,825,712)	(51,511,662)	(42,352,644)	(49,879,051)
เงินสดรับเงินปันผล	481,744	407,648	3,561,154	3,591,414
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(5,029,927)	(8,176,525)	(3,933,799)	(7,256,964)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	69,817,276	54,037,234	58,642,145	43,805,358
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(34,347,017)	59,280,517	(34,355,411)	59,292,813
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	8,599,092	7,925,774	8,579,558	7,925,774
เงินให้สินเชื่อ	101,586,374	(93,928,829)	117,952,325	(83,022,737)
ทรัพย์สินรอการขาย	5,616,984	3,597,111	5,575,077	3,368,270
สินทรัพย์อื่น	3,546,249	(20,772,199)	3,844,837	(21,531,374)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(163,094,979)	(15,769,739)	(162,288,814)	(15,106,957)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,923,470	27,027,908	16,009,805	16,926,547
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,038,645)	1,013,126	(1,038,645)	1,013,126
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(60,154)	(28,231,373)	(1,174)	(14,805,000)
หนี้สินอื่น	(9,048,551)	24,800,189	(8,941,551)	25,869,533
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) ในกิจกรรมดำเนินงาน	(9,499,901)	18,979,719	3,978,152	23,735,353

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

54

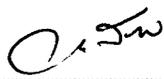
ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หน่วย : พันบาท			
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(114,193,503)	(181,569,209)	(114,193,503)	(181,569,209)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	107,902,226	188,681,319	107,902,226	188,681,319
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(6,711,625)	(50,485,141)	(5,890,528)	(49,784,443)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	28,409,987	35,640,177	27,595,987	34,946,177
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(348,458)	(443,983)	(348,458)	(443,983)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	288,485	542,756	288,485	542,756
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(471,217)	(678,666)	(108,779)	(101,066)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,514,570)	(1,199,302)	(1,173,753)	(920,508)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,989,913	217,323	663	643
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	15,351,238	(9,294,726)	14,072,340	(8,648,314)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	21,770,000	22,722,400	1,920,000	9,779,400
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(16,278,288)	(23,084,600)	(8,628,288)	(15,534,600)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(10,621,807)	(12,578,454)	(10,621,807)	(12,578,454)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(5,030)	(5,800)	(5,030)	(5,800)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(5,135,125)	(12,946,454)	(17,335,125)	(18,339,454)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(79,909)	(38,408)	(79,909)	(38,408)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	636,303	(3,299,869)	635,458	(3,290,823)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	71,470,113	74,769,982	71,294,408	74,585,231
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	72,106,416	71,470,113	71,929,866	71,294,408

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายสมชัย สังข์พงษ์)
ประธานกรรมการธนาคาร

(นายมงกร ศรีวิชิต)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย และในบางภูมิภาคหลักของโลก

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ.2544 รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543

งบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ชำระแล้ว โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว จำนวน 8 บริษัท ได้แก่ บจก.กรุงไทยกฏหมาย บจก.รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ (เดิมชื่อ บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ) บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย บจก.กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส เซส บจก.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง บจก.กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ บจก.กรุงไทย ร่วมทุน (จดทะเบียนเลิกบริษัทกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2557 ปัจจุบันอยู่ระหว่างชำระบัญชี) และ บมจ.บัตรกรุงไทย (มีอำนาจควบคุม)

สัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงไว้ ตามหมายเหตุ ข้อ 6.5

งบการเงินรวมบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ได้รวมรายการบัญชีของสาขาในประเทศและต่างประเทศ ทั้งหมด โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษ

งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษจัดทำขึ้นจากงบการเงินที่เป็นฉบับภาษาไทย ในกรณีที่มีเนื้อความขัดแย้งกันหรือมีการตีความในสองภาษาแตกต่างกันให้ใช้งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นหลัก

2.2 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่เริ่มมีผลบังคับใช้ในงวดบัญชีปัจจุบัน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 มาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบต่อความเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มียผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม พ.ศ. 2560 ดังนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การนำเสนองบการเงิน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สิ้นค้าคงเหลือ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบกระแสเงินสด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สัญญาก่อสร้าง
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ภาษีเงินได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สัญญาเช่า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง รายได้
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ต้นทุนการกู้ยืม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 26 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบการเงินเฉพาะกิจการ
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง

38

2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง กำไรต่อหุ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ประมวลการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และ สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง เกษตรกรรม
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 104 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 105 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้และ ตราสารทุน
มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับ เครื่องมือทางการเงิน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การรวมธุรกิจ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สัญญาประกันภัย
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ยกเลิก
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 6 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง งบการเงินรวม
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การร่วมกิจการ
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การวัดมูลค่ายุติธรรม
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความ เกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สัญญาเช่าดำเนินงาน-สิ่งจูงใจที่ให้แก่ผู้เช่า
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษี ของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่ทำขึ้นตามรูปแบบ กฎหมาย
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง รายได้-รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
การตีความมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่มีตัวตน-ต้นทุนเว็บไซต์



2.3 มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่แต่ยังไม่ีผลบังคับใช้ (ต่อ)

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การปรับปรุงย้อนหลังภายใต้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ข้อตกลงสัมปทานบริการ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดการเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2559) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง สัญญาสำหรับการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง ต้นทุนการเปิดหน้าดินในช่วงการผลิตสำหรับเหมืองผิวดิน
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2559)	เรื่อง เงินที่นำส่งรัฐ

ธนาคารได้จัดให้มีการเตรียมความพร้อมในการนำมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินข้างต้นที่เกี่ยวข้องมาถือปฏิบัติ ซึ่งฝ่ายบริหารของธนาคารพิจารณาแล้วว่าไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญต่อนโยบายการบัญชีและงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย



3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 การรับรู้รายได้

3.1.1 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับปรุง โครงสร้างหนี้ และได้บันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่บันทึกรับรู้เป็นรายได้ไว้แล้ว สำหรับรายที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนดังกล่าว เฉพาะที่ธนาคารได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 โดยจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3.1.2 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการจะรับรู้เมื่อมีการให้บริการที่เกี่ยวข้องแล้ว

3.1.3 รายได้เงินปันผล

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อมีการประกาศจ่าย

3.1.4 รายได้จากสัญญาเช่า

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่า ดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บันทึกรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุสัญญา โดยจะหยุดรับรู้และบันทึกยกเลิกรายได้รายที่ค้างชำระเกิน 4 งวด ส่วนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสินค้าอุปโภค จะหยุดรับรู้และบันทึกยกเลิกรายได้รายที่ค้างชำระเกิน 3 งวด และจะบันทึกรับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระ

- รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงาน บันทึกรับรู้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.4 ตราสารอนุพันธ์

วิธีการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์จะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการ ดังนี้

1) ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ธนาคารวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นคู่กับสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

2) ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

39

3.5 อนุพันธ์แฝง

ธนาคารบันทึกบัญชีสำหรับรายการตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ได้แก่ ธุรกรรม Credit Derivative และธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Note) ตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 เรื่อง การรับรู้และวัดมูลค่าตราสารทางการเงิน (IAS 39) โดย

1) กรณีที่อนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not Closely Related) และสามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้ ธนาคารจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักและประเมินมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝงดังกล่าว รวมทั้งรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้ ธนาคารจะประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวทั้งสัญญาและจัดเป็นรายการประเภทเพื่อค้า โดยรับรู้กำไร (ขาดทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

2) กรณีอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Closely Related) ธนาคารจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยจะจัดประเภทและบันทึกบัญชีรวมเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหลักตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

3.6 เงินลงทุน

3.6.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้และตราสารทุนเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เงินลงทุนเพื่อขายตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด หรือเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม สำหรับเงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป

3.6.2 เกณฑ์การวัดมูลค่าเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนเพื่อขายจะรับรู้และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนนั้น

ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้จะปรับกับรายได้ดอกเบี้ยทุกสิ้นเดือน โดยการตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาตราสารหนี้ครบกำหนดได้ถอน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

เงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยจะแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

3/2

3.6 เงินลงทุน (ต่อ)

3.6.2 เกณฑ์การวัดมูลค่าเงินลงทุน (ต่อ)

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิงซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และเงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวม แสดงตามวิธีส่วนได้เสีย (โดยใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี)

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายเงินลงทุน จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน ยกเว้นเงินลงทุนเพื่อค้า แสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากรูกรกรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.7 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงโดยรวมดอกเบี้ยค้างรับไว้ด้วย สำหรับรายได้อัตโนมัติแสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน แสดงด้วยมูลค่าสุทธิที่จะได้รับจากลูกหนี้ตามสัญญาหักดอกเบี้ยรับรอตัดบัญชี เงินสนับสนุนการขายรอตัดบัญชี และบวกค่าใช้จ่ายทางตรงรอตัดจ่าย

3.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารและบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจการให้สินเชื่อตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 ซึ่งสรุปได้ดังนี้

1) ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ ในอัตราร้อยละ 1 และร้อยละ 2 ตามลำดับตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และธนาคารอาจกันเงินสำรองลูกหนี้เป็นรายกลุ่มบัญชีด้วยวิธี Collective Approach โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตที่มีลักษณะคล้ายคลึงกันได้อย่างเหมาะสม

2) การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพ จะกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62.03 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน) สำหรับหลักประกันประเภทอื่นใช้มูลค่าตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

4) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน วิธีการประเมิน ความถี่ในการประเมิน และมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารสามารถนำมาหักยอดหนี้ก่อนกันสำรอง ดังนี้

- กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ จะประเมินราคาหรือตีราคา เมื่อพิจารณาว่าเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อ และกำหนดความถี่ในการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี ยกเว้นหลักประกันสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทุกวงเงินและหลักประกันสินเชื่อประเภทอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่อยู่ในความรับผิดชอบของธุรกิจรายย่อยและเครือข่าย จะประเมินราคาหรือตีราคาเมื่อเปลี่ยนสถานะเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และเฉพาะที่ประเมินราคาเกินกว่า 3 ปี

- กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ จะประเมินราคาหรือตีราคาตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยหลักประกันประเภทสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ ประเมินราคาหรือตีราคาอย่างน้อยทุก 3 ปี ส่วนหลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด ได้แก่ หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด ประเมินราคาหรือตีราคาทุกสิ้นงวดบัญชี

สำหรับหนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีและหนี้สูญที่ได้รับคืน ธนาคารจะนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารใช้วิธีในการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยการลดหย่อนต้นเงินและ/หรือดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกเป็นรายได้แล้วลดอัตราดอกเบี้ย แปลงหนี้เป็นทุนหรือเป็นตราสารหนี้แปลงสภาพ ขยายระยะเวลาการชำระหนี้ ปรับหนี้ระยะสั้นเป็นระยะยาว ให้ระยะเวลาปลอดหนี้ (Grace Period) เงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย รับโอนทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันหนี้ รับโอนทรัพย์สินที่มีใช้สินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหนี้ และรับโอนทรัพย์สินโดยมีสัญญาให้สิทธิลูกหนี้ขอโอนกลับคืน

สำหรับการคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้

1) การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้) ธนาคารจะบันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมถ่วงน้ำหนัก เงินนำส่งเข้าธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการสำรองสภาพคล่อง

2) การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ออกจากบัญชี และบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทันทีที่มีการรับโอน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของลูกหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

32

3.9 การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาและส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (ต่อ)

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ トラサราชการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน เพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตาม ข้อ 2) ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรน เงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตาม ข้อ 1)

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ แสดงด้วยราคาทุนหรือมูลค่าตลาดที่ต่ำกว่าหัก ค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือรายการกลับขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กำไรหรือขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายหลังหัก ค่าใช้จ่ายในการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.20/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 1 การบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย ที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ที่ สนส.22/2552 ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย และ ที่ สนส.23/2552 ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552 เรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่ง อสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจหรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน

ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(23)ว.745/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง นำส่งแนวนโยบาย เรื่อง การประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการรับชำระหนี้ การประกันการให้สินเชื่อ หรือที่ซื้อจากการขายทอดตลาดของสถาบันการเงิน ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีเกินกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอกธนาคาร และมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีไม่เกิน 50 ล้านบาท ธนาคารพิจารณาประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในหรือผู้ประเมินราคาภายนอกเป็นกรณีไป

3.11 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงด้วยราคาที่ตีใหม่ อาคารและอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) โดยธนาคารจะตีราคาที่ดินใหม่ทุก 3-5 ปี โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ในกรณีที่ผลการประเมินราคาที่ดินมีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ใน ส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกันนั้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และกรณีที่ผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินในส่วนของผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นแล้ว จะรับรู้จำนวนที่ตีมูลค่าเพิ่มในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน

อาคาร คำนวณค่าเสื่อมราคาด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2555 ค่าเสื่อมราคาอาคาร คำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ที่เหลือของอาคารไม่เกิน 50 ปี ซึ่งได้ประเมินโดยผู้ชำนาญการประเมินอิสระ สำหรับก่อนวันที่ 1 เมษายน 2555 ค่าเสื่อมราคาอาคาร คำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ 20 ปี

3.11 ที่ดิน อาคาร อุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา (ต่อ)

อุปกรณ์ คำนวณค่าเสื่อมราคาด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ 5 ปี ส่วนอุปกรณ์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ ซึ่งจำนวนเงินของรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์มีการทบทวนทุกสิ้นปี ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ ลิขสิทธิ์ และรายจ่ายในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ แสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ (ถ้ามี) ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ค่าตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

3.13 สินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) การรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีจะมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่สิ้นรอบระยะเวลารายงาน และจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสถูกใช้จริง

ธนาคารและบริษัทย่อยจะบันทึกภาษีเงินได้รอตัดบัญชีในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นภาษีที่เกิดขึ้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกอยู่ในส่วนของเจ้าของจะรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของเจ้าของ

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี สามารถหักกลบรายการได้เมื่อกิจการมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันมาหักลบกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และภาษีเงินได้นี้ประเมินโดยหน่วยงานจัดเก็บภาษีหน่วยงานเดียวกัน สำหรับหน่วยภาษีเดียวกัน

3.14 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่า ซึ่งแสดงรวมในสินทรัพย์อื่น แสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าซึ่งมีอายุระหว่าง 3-30 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.15 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือ ณ วันสิ้นงวด ธนาคารและบริษัทย่อยได้สอบทานการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยการสอบทานจะพิจารณาแต่ละรายการ ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน จะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ และจะบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังคงมีอยู่แต่เป็นไปในทางที่ลดลง โดยบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในบัญชีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ยกเว้นกรณีที่เป็นการกลับรายการการประเมินมูลค่าของสินทรัพย์เพิ่มของสินทรัพย์ขึ้นเดียวกันที่เคยรับรู้ในส่วนของเจ้าของและมีการด้อยค่าในเวลาต่อมา จะรับรู้ในส่วนของเจ้าของ

สม.

3.16 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

3.16.1 สกุลเงินที่ใช้ในการนำเสนองบการเงิน

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะแสดงด้วยสกุลเงินบาท

3.16.2 การแปลงค่ารายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศและที่เป็นตัวเงิน ณ วันที่รายงาน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงินแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรือ ณ วันที่มีการกำหนดมูลค่ายุติธรรม

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ รับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกิจรวมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.16.3 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

รายการในงบแสดงฐานะการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่รายงาน และรายการในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ หรืออัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ยสำหรับรอบระยะเวลาตามงวดการบัญชีนั้น

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศแสดงในส่วนของผู้ถือหุ้น โดยรับรู้ผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

3.17 ผลประโยชน์พนักงาน

3.17.1 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงาน

ธนาคารได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2535 การบริหารจัดการกองทุน บริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุนซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก

ตามข้อบังคับกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งจดทะเบียนแล้ว พนักงานที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำของธนาคารซึ่งได้รับเข้าเป็นสมาชิกกองทุนตามระเบียบของธนาคารและได้รับอนุมัติให้เป็นสมาชิกกองทุนแล้ว โดยสมาชิกมีสิทธิเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 3 หรือร้อยละ 6 หรือร้อยละ 10 หรือร้อยละ 12 หรือร้อยละ 15 ของเงินเดือนสมาชิก และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิก

3.17.2 โครงการผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ภาคเอกชนระดับดีที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน กำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยจะรับรู้เข้ากำไรสะสมผ่านกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในงวดที่เกิดขึ้นทั้งจำนวน

35

3.18 บัญชีเงินรับฝากและหนี้สินเบ็ดเตล็ดที่มียอดไม่เคลื่อนไหว (Unclaimed Balances)

ธนาคารจะโอนยอดที่ค้างอยู่ในบัญชีของลูกค้าและไม่มีรายการเคลื่อนไหวรวมระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี เป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ณ วันสิ้นงวดบัญชีนั้น

3.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้ ประกอบด้วย จำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอดักบัญชี

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามประมวลรัษฎากรและใช้อัตรากำไรที่ประกาศใช้หรือที่คาดว่าจะมีผลบังคับใช้ ณ วันที่รายงาน

3.20 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

กำไรต่อหุ้นปรับลด คำนวณโดยปรับปรุงกำไรสุทธิโดยหักจำนวนเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมที่มีการประกาศระหว่างงวด หารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

3.21 การประมาณการหนี้สิน

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.5/2559 ลงวันที่ 10 มิถุนายน 2559 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น โดยให้ธนาคารพินิจกันสำรองสำหรับภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้

1) ภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกค้าที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยสงสัยจะสูญ และสูญ

2) ภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ธนาคารควรรับรู้ประมาณการหนี้สิน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558) ย่อหน้าที่ 14 ประมาณการหนี้สินต้องรับรู้ก็ต่อเมื่อเป็นไปตามเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1) กิจการมีภาวะผูกพันในปัจจุบัน (ภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันจากการอนุমান) ซึ่งเป็นผลจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาวะผูกพันนั้นจะเป็นภาวะผูกพันตามกฎหมายหรือภาวะผูกพันจากการอนุমান

2.2) มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่กิจการจะสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของกิจการเพื่อจ่ายชำระภาวะผูกพันดังกล่าว และ

2.3) สามารถประมาณจำนวนของภาวะผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

3) ภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกันการกู้ยืมการอ่าวัด หรือภาวะผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ซึ่ง ธปท.กำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงเท่ากับ 1.0

3.22 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการให้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า โดยการให้คะแนนสะสมพร้อมกับการให้บริการซึ่งลูกค้าสามารถนำคะแนนสะสมดังกล่าวมาแลกของรางวัลหรือใช้เป็นส่วนลดในการซื้อสินค้าหรือบริการได้ในอนาคต ทั้งนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ปันส่วนสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับจากการให้บริการให้กับคะแนนสะสม โดยอ้างอิงจากมูลค่าธุรกรรมของคะแนนสะสมและรับรู้เป็นรายได้รอดักบัญชี ซึ่งแสดงรายการภายใต้ “หนี้สินอื่น” ในงบแสดงฐานะการเงิน และจะรับรู้เป็นรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในงวดที่ลูกค้านำคะแนนสะสมมาใช้สิทธิ

3.23 การวัดมูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่มีการวัดมูลค่า โดยธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณามูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินแต่ละรายการ (Individual Financial Instrument) สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันที่มีการเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง และธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดได้นั้น มูลค่ายุติธรรมถูกกำหนดด้วยราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) กรณีที่ไม่มีราคาเสนอซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่อง ธนาคารและบริษัทย่อยจะใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับโดยทั่วไป โดยจะใช้ข้อมูลที่สังเกตได้ให้มากที่สุดและใช้ข้อมูลที่สังเกตไม่ได้ให้น้อยที่สุดในแบบจำลองทั่วไปหรือแบบจำลองที่พัฒนาขึ้น ซึ่งแบบจำลองดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากฝ่ายบริหารก่อนที่จะนำมาใช้ และมีการทบทวนความเหมาะสมและตรวจสอบความถูกต้องของแบบจำลองอย่างสม่ำเสมอ

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาหรือคุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลง มีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านเครดิตมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

ธนาคารให้ความสำคัญกับความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น และเน้นคุณภาพการให้สินเชื่อเป็นสำคัญ ความเหมาะสมของวัตถุประสงค์การขอกู้และความสามารถในการชำระหนี้คืนของลูกค้าหนี้ ธนาคารมุ่งเน้นการขยายสินเชื่อจากฐานลูกค้ารายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพ และมีผลตอบแทนสูง ธนาคารประเมินและติดตามสถานการณ์ทั้งในและนอกประเทศอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ในพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร โดยได้จัดระดับความเสี่ยงและส่งสัญญาณเตือนไปยังหน่วยงานสินเชื่อและมีการกำหนดแนวทางจัดการก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา นอกจากนี้ ธนาคารปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยทบทวน/ปรับปรุงนโยบายสินเชื่อและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร และสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อใช้เป็นแนวทางในการอำนวยสินเชื่อให้เกิดความคล่องตัวในทางปฏิบัติและเป็นมาตรฐานสากล

ธนาคารได้ปรับปรุงและพัฒนารายงาน Industry Rating และ Business Alert (Outlook) เพื่อการกำหนด Industry Direction & Supply Chain สำหรับใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาสินเชื่อ และเพื่อประโยชน์ในการบริหารพอร์ตสินเชื่อของธนาคารให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้แนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีการทบทวน/ปรับปรุงนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี และ/หรือในกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงสำคัญที่กระทบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

๕๘ :

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ธนาคารติดตามรายงานผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้เป็นไปตามแผนการบริหาร ความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร แนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ ของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการ ทั้งนี้ มีการรายงานผลการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและ คณะกรรมการตรวจสอบเป็นประจำอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง และคณะกรรมการธนาคารอย่างน้อยไตรมาสละ 1 ครั้ง

การติดตามและบริหารคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารดูแลลูกค้าที่ผ่านการอนุมัติสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้ ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับธนาคาร โดยสร้างระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs หากลูกค้ารายใดอ่อนแอที่มีโอกาสเสีย ในอนาคต (Watch List) ซึ่งบางรายอาจจะยังไม่เริ่มค้างชำระจนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans : NPLs) ผู้รับผิดชอบ จะดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันมิให้เป็น NPLs และหากลูกค้ารายใดเป็น NPLs แล้ว ธนาคารกำหนดมาตรการให้ปรับปรุง โครงสร้างหนี้ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านกฎหมาย ระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs จะช่วยในการวางแผนดำเนินการ ที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อแก้ไขปัญหา NPLs และจะรายงานผลความคืบหน้าเป็นประจำเพื่อให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ เร็วขึ้น และเสียหายน้อยที่สุด

การประเมินความเพียงพอของเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบ ความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ ความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกัน เช่น ประเภทหลักประกัน ราคาประเมิน เป็นต้น ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มีผลต่อเงินสำรองหนี้สูญของธนาคาร

การตัดสินใจขอยกจากบัญชี ธนาคารมีนโยบายให้ตัดสินใจขอยกบัญชีสินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่กั้นเงินสำรองหนี้สูญครบ ร้อยละ 100 ซึ่งธนาคารยังคงเร่งดำเนินการติดตามทวงถามหรือดำเนินการทางกฎหมายจนถึงที่สุด

การกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติ สินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ ยังมีการประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ ในการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่ อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคา สินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการติดตามและควบคุม ความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร โดยการเปรียบเทียบความเสี่ยงดังกล่าวกับ เพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่ได้รับอนุมัติ และกำหนดแนวทางปฏิบัติเมื่อมีการเกินเพดานความเสี่ยงหรือตัวบ่งชี้ ความเสี่ยงที่กำหนด รวมถึงมีการรายงานข้อมูลดังกล่าวต่อผู้บริหารระดับสูงหรือคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการ สินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าทางเศรษฐกิจ (Economic Value) มูลค่าตลาดของรายการ เพื่อค้า (Trading Account) และรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย



4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารที่สำคัญ จำแนกตามระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยทันที					สินเชื่อ		รวม
						ไม่มีดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	
	ถึงภายใน 1 เดือน	1-3 เดือน	3-12 เดือน	เกินกว่า 1 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	381,469.53	16,399.42	5,895.40	0.77	29,039.39	-	-	432,804.51
เงินลงทุน *	728.69	12,369.71	28,540.11	154,407.53	19,397.74	-	-	215,443.78
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,406,749.48	174,714.37	122,088.65	45,912.51	992.25	86,785.96	-	1,837,243.22
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,788,947.70	203,483.50	156,524.16	200,320.81	49,429.38	86,785.96	-	2,485,491.51
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,308,356.19	191,314.47	241,422.93	141,076.31	92,987.77	-	-	1,975,157.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	114,295.70	28,628.75	15,731.38	30,615.07	4,440.10	-	-	193,711.00
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	0.70	5,155.00	15,133.32	58,978.84	-	-	-	79,267.86
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,422,652.59	225,098.22	272,287.63	230,670.22	97,427.87	-	-	2,248,136.53

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

	เปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยทันที					สินเชื่อ		รวม
						ไม่มีดอกเบี้ย	ด้อยคุณภาพ	
	ถึงภายใน 1 เดือน	1-3 เดือน	3-12 เดือน	เกินกว่า 1 ปี				
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	353,893.03	10,380.88	8,035.81	-	25,873.83	-	-	398,183.55
เงินลงทุน *	8,787.92	11,291.77	68,253.29	124,972.38	18,023.21	-	-	231,328.57
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,448,573.83	194,391.89	195,389.95	58,728.12	896.08	71,847.55	-	1,969,827.42
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	1,811,254.78	216,064.54	271,679.05	183,700.50	44,793.12	71,847.55	-	2,599,339.54
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,246,235.20	265,233.11	310,565.94	188,003.99	127,408.25	-	-	2,137,446.49
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	108,511.19	10,522.16	6,185.35	47,566.12	4,916.38	-	-	177,701.20
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,441.87	-	7,368.78	78,127.32	-	-	-	86,937.97
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,356,188.26	275,755.27	324,120.07	313,697.43	132,324.63	-	-	2,402,085.66

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ไม่รวมเงินลงทุนเพื่อค้า ค่าเพื่อการปรับมูลค่า และค่าเพื่อการด้อยค่า)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคาร ไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

31

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ทำให้มูลค่าของหลักทรัพย์การลงทุนของธนาคารลดลง โดยธนาคารเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเติบโต และมีโอกาสสร้างผลตอบแทนให้กับธนาคาร

ความเสี่ยงด้านราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารยังไม่มีนโยบายถือฐานะดังกล่าว จึงดำเนินการบริหารความเสี่ยงในลักษณะ Back to Back

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและเพดานความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

มีหน้าที่หลักในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงระดับความเสียหายสูงสุดที่ยอมรับได้ หรือ Threshold เพื่อควบคุมฐานะที่เปิดของความเสียหาย (Risk Exposure) ที่มีต่อความเสี่ยงด้านตลาด และกระจายอำนาจให้คณะกรรมการหรือหน่วยงานที่รับผิดชอบในแต่ละระดับเป็นผู้ดูแลตามความเหมาะสม

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee - RMC)

มีหน้าที่ในการเสนอกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่ธนาคาร และหน่วยงานกำกับกำหนด

ธนาคารมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) เพื่อความโปร่งใส และมีประสิทธิภาพ สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ในการทำหน้าที่ติดตาม ควบคุมดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ให้อยู่ภายใต้กรอบเพดานหรือค้ำประกันความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด รวมถึงการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้ประเภทต่าง ๆ เช่น มูลค่า/ฐานะ การลงทุน ผลขาดทุนสูงสุด รวมถึงตัววัดความเสี่ยงทางสถิติ ได้แก่ Value at Risk (VaR) และตัววัดค่าความอ่อนไหว (Sensitivity) เป็นต้น โดยมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการจัดทำระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) อีกทั้งการพัฒนากระบวนการและเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และสามารถรองรับการทำธุรกรรมที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

สำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ จากการประเมิน Net Interest Income Change และ Economic Value Change รวมถึงมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress Testing) อย่างสม่ำเสมอ และจะติดตามความเสี่ยงเป็นกรณีพิเศษ หากสถานการณ์ด้านอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลงและส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาด ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดให้บริษัททุกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครบถ้วนทุกด้านตามที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีการกำหนดขอบเขตผู้มีอำนาจอย่างชัดเจน ดำเนินการตามระบบติดตามการปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายในอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ มีการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนกำหนดให้บริษัทจัดทำข้อมูลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทนำเสนอให้แก่ธนาคาร รวมทั้งให้รายงานผลการบริหารความเสี่ยงแก่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นประจำ เพื่อให้ธนาคารใช้ในการติดตามผลการบริหารความเสี่ยงและระดับความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนประเมินผลกระทบที่มีต่อเงินกองทุนของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีลักษณะการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้บริหารความเสี่ยงของบริษัทฯ เอง โดยธนาคารจะพิจารณาให้ความเห็นในการกำหนดตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านตลาดแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความเหมาะสม

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่าง ๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

มีหน้าที่หลักในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนงานการบริหารสภาพคล่อง และแผนฉุกเฉิน สภาพคล่อง และอนุมัติเพดาน หรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ธนาคารยอมรับได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee - RMC)

มีหน้าที่ในการเสนอกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยร่วมต่อคณะกรรมการธนาคาร ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและหน่วยงานกำกับกำหนด และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกเดือน และรายงานคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee - ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหาร โครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสม ติดตามปัจจัยภายนอกต่าง ๆ ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร กำหนดกลยุทธ์ในการจัดการด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย และนำเสนอรายงานของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบและ/หรือตัดสินใจ

32

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดเป็นนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดให้บริษัททุกในกลุ่มธุรกิจทาง การเงินต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครบถ้วนทุกด้านตามที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ การเงินของธนาคาร มีการกำหนดโครงสร้างองค์กร ที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีการกำหนด ขอบเขตผู้มีอำนาจอย่างชัดเจน ดำเนินการตามระบบติดตามการปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายในอย่างครบถ้วนและมี ประสิทธิภาพ มีการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจ ทางการเงิน ตลอดจนการจัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องรวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอให้แก่ธนาคาร เพื่อให้ธนาคารใช้ในการ ติดตามฐานะสภาพคล่องและระดับความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนประเมินผลกระทบที่มีต่อ สภาพคล่องของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีลักษณะการบริหารสภาพคล่องภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้บริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ เอง โดยธนาคารจะพิจารณาให้ ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความเหมาะสม

โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ สำคัญของธนาคาร คือ โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน เนื่องจากลักษณะการจัดหาเงินทุนของธนาคารอาศัยเงินทุน ระยะสั้นจากการระดมเงินรับฝากซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินรับฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี รวมถึงเงินรับฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มี กำหนดเวลา ขณะที่การใช้ไปของเงินทุนในการอำนวยสินเชื่อมีระยะเวลาครบกำหนดยาวกว่าเงินรับฝาก ส่งผลให้ธนาคารมี ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากการไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันกับระยะเวลาครบกำหนดของหนี้สิน หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ดังนั้น ธนาคารจึงมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาแนวโน้มสภาพคล่องจาก ประเมินการฐานะสภาพคล่องของธนาคาร และประเมินความเสี่ยงจากอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ เพื่อดูความเพียงพอของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องที่สำรองรับความต้องการใช้เงินทุนในระยะสั้นของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดตัวชี้วัด (Trigger) เพื่อเป็นเครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงต่อ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แสดงในรูปแบบรายงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของ ธนาคารเพื่อเสนอผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการความเสี่ยง ด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

- ธนาคารมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Report) เพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรายวันและรายเดือน โดยเปรียบเทียบกับเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ เพื่อดูแลและควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ธนาคารกำหนด

- รายงานแสดงฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารในระยะเวลา 14 วัน ซึ่งสามารถแสดงรายละเอียดเป็นรายวัน โดยแสดงข้อมูลประมาณการกระแสเงินสดรับจ่าย มีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าย โดยใช้ข้อมูลเกี่ยวกับแบบแผนของกระแสเงินสดในอดีตร่วมกับการใช้วิจารณ์ฐานในการคาดการณ์แนวโน้มที่เป็นไปได้ในอนาคต โดยยึดหลักความเป็นจริง (Realistic) และความระมัดระวัง (Conservative) โดยมีความถี่ในการทำรายงานเป็นรายวัน

- รายงานข้อมูลสภาพคล่อง (Liquidity Gap Report) ซึ่งแสดงข้อมูลประมาณการกระแสเงินสดรับจ่ายในอนาคตของธนาคารโดยกำหนดสมมติฐานในการปรับปรุงให้สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริงในอดีต ภายใต้ภาวะปกติ

- รายงานฐานะการเงินประจำวันซึ่งแสดงข้อมูลการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนที่เป็นเงินฝากเฉลี่ยต่อวันของธนาคารที่ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยเมื่อนำมารวมกับยอดเงินสดที่ศูนย์บริหารและจัดการธนบัตรเฉลี่ยต่อวัน แล้วจะต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 ของยอดเงินรับฝากและยอดเงินกู้ยืม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังแสดงระดับของสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีและมีสภาพคล่องสูงแต่ละประเภทที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความต้องการสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจในภาวะปกติของธนาคาร โดยมีความถี่ในการทำรายงานเป็นรายวัน

- รายงานการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (Liquidity Coverage Ratio : LCR) ประเมินเป็นรายเดือนตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย เสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่ง LCR มีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีสภาพคล่องที่สามารถรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงในระยะสั้น โดยธนาคารจะต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งเป็นสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี มีสภาพคล่องสูง และไม่คิดภาระผูกพันที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็วโดยมูลค่าไม่เปลี่ยนแปลงอย่างมีนัยสำคัญในปริมาณที่เพียงพอรองรับประมาณการกระแสเงินสดที่อาจไหลออกสุทธิใน 30 วัน ภายใต้สถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรงตามเกณฑ์การคำนวณของธนาคารแห่งประเทศไทย

- รายงานผลการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามสถานการณ์จำลองเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นรายไตรมาส

การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาสตามกรอบนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองซึ่งแบ่งออกได้ 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-Specific Crisis) (2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-Wide Crisis) และ (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of Both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลอง จะประกอบด้วยข้อสมมติต่าง ๆ เช่น การเบิกถอนเงินรับฝากของลูกค้าแต่ละประเภทในสัดส่วนที่ต่างกัน สภาพคล่องในตลาดของสินทรัพย์ลดลง ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ลดลง เป็นต้น และธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตโดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง ซึ่งแผนฉุกเฉินสภาพคล่องได้กำหนดตัวบ่งชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตการณ์สภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถลดแรงกระทบในเชิงลบจากปัญหาสภาพคล่องที่จะเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงทีด้วยค่าใช้จ่าย/ต้นทุนที่สมเหตุสมผล

๕๘.

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร (ต่อ)

สินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น จำนวน 29,235.90 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 1.45 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ซึ่งตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสินทรัพย์ที่สามารถนับเป็นสินทรัพย์สภาพคล่อง ประกอบด้วย เงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยและเงินสดที่ศูนย์เงินสดกลางธนาคารพาณิชย์ และกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น จำนวน 484,510.87 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 22.24 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมเฉลี่ย

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญมาจากเงินรับฝาก โดยมีสัดส่วนร้อยละ 73.34 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับแหล่งเงินทุนที่สำคัญอื่น ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านหนี้สิน คิดเป็นร้อยละ 7.55 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 4.49 และส่วนของเจ้าของ คิดเป็นร้อยละ 10.38

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เงินทุนในการให้สินเชื่อร้อยละ 70.80 ของแหล่งใช้ไปของเงินทุน สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนที่สำคัญอื่น ๆ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิด้านสินทรัพย์ คิดเป็นร้อยละ 16.05 และเงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 9.01

	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
แหล่งที่มาของเงินทุน		
เงินรับฝาก	73.34%	75.85%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	7.55%	6.90%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4.49%	4.13%
ส่วนของเจ้าของ	10.38%	8.89%
แหล่งใช้ไปของเงินทุน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	70.80%	72.01%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	16.05%	14.11%
เงินลงทุนสุทธิ	9.01%	9.30%

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก

จากงบการเงินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 96.54 โดยปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 94.94 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558

สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 เท่ากับร้อยละ 93.01 โดยปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 92.15 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เป็นผลมาจากการปรับลดลงของเงินรับฝากที่ลดลงมากกว่าการลดลงของเงินให้สินเชื่อ โดยเงินรับฝากลดลงร้อยละ 7.59 ขณะที่เงินให้สินเชื่อลดลงร้อยละ 6.73 จากสิ้นปี 2558

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	72,106.42	72,106.42	71,470.11	71,470.11
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	431,638.41	431,638.41	397,357.97	397,357.97
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	30,063.05	30,063.05	34,039.14	34,039.14
เงินลงทุนสุทธิ *	242,265.22	242,878.39	261,732.04	262,413.73
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,798,578.14	1,798,578.14	1,947,384.82	1,947,384.82
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,574,651.24	2,575,264.41	2,711,984.08	2,712,665.77
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,972,403.53	1,972,403.53	2,135,498.51	2,135,498.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	203,166.31	200,340.39	194,242.84	194,261.31
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	5,082.47	5,082.47	6,121.12	6,121.12
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	31,516.69	31,516.69	37,232.57	37,232.57
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	120,690.86	113,974.42	116,240.46	117,766.15
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,332,859.86	2,323,317.50	2,489,335.50	2,490,879.66

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	71,929.87	71,929.87	71,294.41	71,294.41
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	431,350.21	431,350.21	397,061.38	397,061.38
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	30,084.83	30,084.83	34,088.51	34,088.51
เงินลงทุนสุทธิ *	237,357.74	263,440.26	257,475.65	277,728.05
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,738,973.35	1,738,973.35	1,897,770.78	1,897,770.78
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	2,509,696.00	2,535,778.52	2,657,690.73	2,677,943.13
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,975,157.67	1,975,157.67	2,137,446.49	2,137,446.49
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	193,711.00	190,885.08	177,701.20	177,719.67
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	5,082.47	5,082.47	6,121.12	6,121.12
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	31,516.69	31,516.69	37,234.79	37,234.79
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	79,267.86	72,551.42	86,937.97	88,463.66
รวมหนี้สินทางการเงิน	2,284,735.69	2,275,193.33	2,445,441.57	2,446,985.73

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

32

4.3 การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel III ของธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งตั้งแต่ปี 2559 เป็นต้นไป กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มเติมจากการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นต่ำอีกเกินกว่าร้อยละ 2.5 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มมากกว่าร้อยละ 0.625 ในแต่ละปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 จนครบจำนวน ในวันที่ 1 มกราคม 2562

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	2559	2558
	มากกว่าร้อยละ	ไม่ต่ำกว่าร้อยละ
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	5.125	4.5
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	6.625	6.0
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	9.125	8.5

ธนาคารได้ดำรงเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว	72,005.04	72,005.04
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,833.74	20,833.74
สำรองตามกฎหมาย	7,200.50	7,200.50
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	140,137.84	121,607.68
รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	17,049.51	8,818.54
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(8,938.83)	(9,974.19)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	1,036.48	8,856.95
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	249,324.28	229,348.26
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารหนี้ค้ำประกันโดยรัฐบาล	52,098.48	52,098.48
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	21,783.56	23,397.47
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	73,882.04	75,495.95
เงินกองทุนทั้งสิ้น	323,206.32	304,844.21

5/5

4.3 การดำรงเงินกองทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนชำระแล้ว	72,005.04	72,005.04
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,833.74	20,833.74
สำรองตามกฎหมาย	7,200.50	7,200.50
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	134,179.80	117,518.67
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	14,019.78	6,928.34
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(4,984.63)	(6,840.30)
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	7,445.97
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	243,254.23	225,091.96
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ตราสารหนี้ค้ำประกันระยะยาว	52,098.48	52,098.48
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	20,995.59	22,430.16
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	73,094.07	74,528.64
เงินกองทุนทั้งสิ้น	316,348.30	299,620.60

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง

	กลุ่มธุรกิจทางการเงิน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	12.75	10.74	12.96	11.06
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1	12.81	11.17	12.96	11.43
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น	16.60	14.85	16.85	15.22

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ และ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.ktb.co.th>นักลงทุนสัมพันธ์>ข้อมูลทางการเงิน>การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Basel
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล ภายในเดือนเมษายน 2560
ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559

5. ประมวลการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมวลการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมวลการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมวลการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมวลการดังกล่าวได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมวลการและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนเพื่อขายสุทธิจากภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น (ลดลง)	5,162.87	(1,758.59)	5,379.51	(2,758.29)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	12,179.94	2,770.45	12,179.94	2,770.45

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	21,401.88	171,800.40	193,202.28	12,322.73	160,000.35	172,323.08
ธนาคารพาณิชย์	297.79	34,841.55	35,139.34	273.95	12,369.72	12,643.67
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	21.34	32,017.82	32,039.16	30.17	5,462.65	5,492.82
สถาบันการเงินอื่น	92.54	130,922.44	131,014.98	38.53	148,271.87	148,310.40
รวม	21,813.55	369,582.21	391,395.76	12,665.38	326,104.59	338,769.97
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	281.06	281.06	-	319.10	319.10
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1.00)	(1,756.18)	(1,757.18)	(0.27)	(1,423.82)	(1,424.09)
รวมในประเทศ	21,812.55	368,107.09	389,919.64	12,665.11	324,999.87	337,664.98
6.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	9,929.93	24,715.74	34,645.67	7,054.90	40,334.93	47,389.83
เงินเยน	3,032.45	-	3,032.45	8,394.50	-	8,394.50
เงินยูโร	263.14	-	263.14	211.56	-	211.56
เงินสกุลอื่น	1,670.22	2,085.46	3,755.68	1,844.95	1,869.33	3,714.28
รวม	14,895.74	26,801.20	41,696.94	17,505.91	42,204.26	59,710.17
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.23	250.94	251.17	0.07	279.63	279.70
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	(1.33)	(1.33)	-	(1.01)	(1.01)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(228.01)	(228.01)	-	(295.87)	(295.87)
รวมต่างประเทศ	14,895.97	26,822.80	41,718.77	17,505.98	42,187.01	59,692.99
รวมในประเทศและต่างประเทศ	36,708.52	394,929.89	431,638.41	30,171.09	367,186.88	397,357.97

38.

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	21,401.88	171,800.40	193,202.28	12,322.73	160,000.35	172,323.08
ธนาคารพาณิชย์	30.93	34,841.55	34,872.48	7.53	12,369.72	12,377.25
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	32,017.82	32,017.82	-	5,462.65	5,462.65
สถาบันการเงินอื่น	92.54	130,922.44	131,014.98	38.53	148,271.87	148,310.40
รวม	21,525.35	369,582.21	391,107.56	12,368.79	326,104.59	338,473.38
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	281.06	281.06	-	319.10	319.10
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1.00)	(1,756.18)	(1,757.18)	(0.27)	(1,423.82)	(1,424.09)
รวมในประเทศ	21,524.35	368,107.09	389,631.44	12,368.52	324,999.87	337,368.39
6.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	9,929.93	24,715.74	34,645.67	7,054.90	40,334.93	47,389.83
เงินเยน	3,032.45	-	3,032.45	8,394.50	-	8,394.50
เงินยูโร	263.14	-	263.14	211.56	-	211.56
เงินสกุลอื่น	1,670.22	2,085.46	3,755.68	1,844.95	1,869.33	3,714.28
รวม	14,895.74	26,801.20	41,696.94	17,505.91	42,204.26	59,710.17
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.23	250.94	251.17	0.07	279.63	279.70
หัก รายได้รอดักบัญชี	-	(1.33)	(1.33)	-	(1.01)	(1.01)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(228.01)	(228.01)	-	(295.87)	(295.87)
รวมต่างประเทศ	14,895.97	26,822.80	41,718.77	17,505.98	42,187.01	59,692.99
รวมในประเทศและต่างประเทศ	36,420.32	394,929.89	431,350.21	29,874.50	367,186.88	397,061.38

3d.

6.3 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

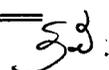
ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	22,954.07	24,803.64	1,821,487.20	26,687.47	30,064.91	1,655,572.33
อัตราดอกเบี้ย	4,088.77	3,676.02	945,244.59	4,466.88	4,244.51	729,036.66
อื่น ๆ	3,020.21	3,037.03	81,077.83	2,884.79	2,923.15	91,132.79
รวม	30,063.05	31,516.69	2,847,809.62	34,039.14	37,232.57	2,475,741.78

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	
อัตราแลกเปลี่ยน	22,954.06	24,803.64	1,821,487.20	26,687.63	30,067.13	1,655,818.68
อัตราดอกเบี้ย	4,110.56	3,676.02	947,082.35	4,516.09	4,244.51	732,469.36
อื่น ๆ	3,020.21	3,037.03	81,077.83	2,884.79	2,923.15	91,132.79
รวม	30,084.83	31,516.69	2,849,647.38	34,088.51	37,234.79	2,479,420.83

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	80.85%	77.59%	80.80%	77.47%
บริษัทในกลุ่ม	0.11%	0.12%	0.17%	0.27%
บุคคลภายนอก	19.04%	22.29%	19.03%	22.26%
รวม	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%



6.4 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
6.4.1 เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,217.38	13.51	(20.36)	15,210.53	21,474.55	17.48	(0.10)	21,491.93
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,893.86	0.44	(1.71)	1,892.59	2,028.49	0.93	(0.68)	2,028.74
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	4,758.06	0.35	-	4,758.41
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	0.03	-	-	0.03
รวม	17,111.24	13.95	(22.07)	17,103.12	28,261.13	18.76	(0.78)	28,279.11
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(8.12)				17.98			
รวม	17,103.12			17,103.12	28,279.11			28,279.11
6.4.2 เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	69,758.38	5.83	(757.37)	69,006.84	82,686.81	24.95	(1,144.17)	81,567.59
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,819.54	9.37	(36.83)	3,792.08	2,834.93	24.69	(0.38)	2,859.24
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	20,332.82	3.16	(39.06)	20,296.92	2,580.28	0.86	(4.63)	2,576.51
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	4,979.29	7,772.83	(169.89)	12,582.23	5,015.82	1,322.63	(209.58)	6,128.87
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	542.01	20.78	-	562.79	542.01	66.26	-	608.27
รวม	99,432.04	7,811.97	(1,003.15)	106,240.86	93,659.85	1,439.39	(1,358.76)	93,740.48
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	6,809.00				84.62			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.18)				(3.99)			
รวม	106,240.86			106,240.86	93,740.48			93,740.48
6.4.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	86,837.65	1,796.89	(1,257.08)	87,377.46	106,180.23	2,527.01	(2,098.25)	106,608.99
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,692.12	73.25	(35.87)	2,729.50	3,147.52	82.19	(36.02)	3,193.69
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	13,261.61	0.12	-	13,261.73	15,174.40	-	-	15,174.40
รวม	102,791.38	1,870.26	(1,292.95)	103,368.69	124,502.15	2,609.20	(2,134.27)	124,977.08
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(35.87)				(206.76)			
รวม	102,755.51			103,368.69	124,295.39			124,977.08

6.4 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม
6.4.4 เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,966.33	-	(1,182.88)	783.45	1,900.07	-	(1,207.13)	692.94
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	70.73	-	-	70.73	73.74	-	-	73.74
อื่น ๆ	0.90	-	-	0.90	-	-	-	-
รวม	2,037.96	-	(1,182.88)	855.08	1,973.81	-	(1,207.13)	766.68
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,182.88)				(1,207.13)			
รวม	855.08			855.08	766.68			766.68
รวมเงินลงทุนสุทธิ	226,954.57			227,567.75	247,081.66			247,763.35

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม
6.4.1 เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	15,217.38	13.51	(20.36)	15,210.53	21,474.55	17.48	(0.10)	21,491.93
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,913.39	0.44	(1.71)	1,912.12	2,028.49	0.93	(0.68)	2,028.74
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	4,758.06	0.35	-	4,758.41
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	0.03	-	-	0.03
รวม	17,130.77	13.95	(22.07)	17,122.65	28,261.13	18.76	(0.78)	28,279.11
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(8.12)				17.98			
รวม	17,122.65			17,122.65	28,279.11			28,279.11
6.4.2 เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	69,758.38	5.83	(757.37)	69,006.84	82,686.81	24.95	(1,144.17)	81,567.59
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,819.54	9.37	(36.83)	3,792.08	2,834.93	24.69	(0.38)	2,859.24
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	20,332.82	3.16	(39.06)	20,296.92	2,580.28	0.86	(4.63)	2,576.51
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	4,979.29	7,772.83	(169.89)	12,582.23	5,015.82	1,322.63	(209.58)	6,128.87
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	542.01	20.78	-	562.79	542.01	66.26	-	608.27
รวม	99,432.04	7,811.97	(1,003.15)	106,240.86	93,659.85	1,439.39	(1,358.76)	93,740.48
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	6,809.00				84.62			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.18)				(3.99)			
รวม	106,240.86			106,240.86	93,740.48			93,740.48

6.4 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
6.4.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	86,556.74	1,796.89	(1,257.01)	87,096.62	105,909.68	2,526.24	(2,098.25)	106,337.67
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,692.12	73.25	(35.87)	2,729.50	3,147.52	82.19	(36.02)	3,193.69
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	13,261.61	0.12	-	13,261.73	15,174.40	-	-	15,174.40
รวม	102,510.47	1,870.26	(1,292.88)	103,087.85	124,231.60	2,608.43	(2,134.27)	124,705.76
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(35.87)				(206.76)			
รวม	102,474.60			103,087.85	124,024.84			124,705.76
6.4.4 เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	1,966.28	-	(1,182.88)	783.40	1,900.02	-	(1,207.13)	692.89
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	70.73	-	-	70.73	73.74	-	-	73.74
อื่น ๆ	0.90	-	-	0.90	-	-	-	-
รวม	2,037.91	-	(1,182.88)	855.03	1,973.76	-	(1,207.13)	766.63
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,182.88)				(1,207.13)			
รวม	855.03			855.03	766.63			766.63
รวมเงินลงทุนสุทธิ	226,693.14			227,306.39	246,811.06			247,491.98

เงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ที่เกิดจากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีมูลค่าสุทธิ จำนวน 2,653.48 ล้านบาท ได้ครบกำหนดแล้วในปี 2554 และตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวนำไปหักกลบหนี้กับผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์เมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2559 (หมายเหตุ ข้อ 6.35)

เงินลงทุนทั่วไปประเภทตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีจำนวน 1,966.28 ล้านบาท และ 1,900.02 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมเงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 1,048.15 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าแล้วทั้งจำนวน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีมูลค่าลดลง จำนวน 86.94 ล้านบาท และเพิ่มขึ้น 756.39 ล้านบาท ตามลำดับ



6.4 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม โดยแสดงในราคามูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
อุตสาหกรรมการผลิต	1.00	1.00
สาธารณูปโภคและบริการ	1,737.48	1,364.87
อื่น ๆ	23.11	23.11
รวม	1,761.59	1,388.98

6.4.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 2 บริษัท มีราคาหุ้น จำนวน 0.10 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าเต็มจำนวน

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

6.5.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	หน่วย : ล้านบาท			
		31 ธันวาคม 2559			
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย					
บจก.กรุงเทพกฎหมาย	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	15.00
บจก.รักษาความปลอดภัย กรุงเทพธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	205.80
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	205.00
บจก.กรุงเทพคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	13.00
บจก.กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง *	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	1,000.00	-
บจก.กรุงเทพร่วมทุน **	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	หุ้นสามัญ	100.00	1.00	-
บจก.กรุงเทพแอดไวซ์เซอร์รี่	ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	40.00	20.00
บมจ.บัตรเครดิตกรุงเทพ ***	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	414.38
รวม				4,716.50	873.18
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า ****				(798.77)	
รวม				3,917.73	873.18
บริษัทร่วม					
บมจ.กรุงเทพ-เอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	4,071.77	1,875.00
บมจ.กรุงเทพพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	1,518.82	158.40
บจก.กรุงเทพ โอบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	34.20
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	1,068.89	138.63
รวม				6,746.86	2,206.23
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				10,664.59	3,079.41

52

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

6.5.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

		31 ธันวาคม 2558			
		ประเภท ร้อยละของ			
		หลักทรัพย์	หลักทรัพย์	เงินลงทุน	
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ที่ลงทุน	ที่ลงทุน	(วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย					
บจก.กรุงเทพกัญชา	ธุรกิจบริการด้านกัญชา	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	-
บจก.รักษาความปลอดภัย กรุงเทพธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	159.95
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	150.00
บจก.กรุงเทพคอมพิวเตอร์เซอร์วิส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	-
บจก.กรุงเทพธุรกิจลิสซิ่ง *	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	1,000.00	-
บจก.กรุงเทพร่วมทุน **	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	หุ้นสามัญ	100.00	1.00	-
บจก.กรุงเทพแอดไวซ์เซอร์รี่	ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	40.00	9.64
บมจ.บัตรกรุงเทพ ***	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	350.63
รวม				4,716.50	670.22
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า ****				(798.77)	
รวม				3,917.73	670.22
บริษัทร่วม					
บมจ.กรุงเทพ-เอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	4,071.77	2,100.00
บมจ.กรุงเทพพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	1,518.82	158.40
บจก.กรุงเทพ ไอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	37.48
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	1,068.89	217.67
รวม				6,746.86	2,513.55
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				10,664.59	3,183.77

* อยู่ระหว่างการพิจารณาแนวทางปรับโครงสร้างการดำเนินธุรกิจ

** จัดทะเบียนเลิกบริษัทเมื่อวันที่ 18 ธันวาคม 2557 และได้ถอนออกจากบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

*** ธนาคารมีอำนาจควบคุม

**** ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยเกิดจากราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี

32

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

6.5.2 งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2559

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ		เงินลงทุน		
			หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ที่ลงทุน	(วิธีราคาทุน)	(วิธีส่วนได้เสีย)	
บริษัทร่วม							
บมจ.กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	10,893.64		
บมจ.กรุงเทพพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	2,614.41		
บจก.กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	577.29		
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	1,068.89	1,225.31		
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					2,721.14	15,310.65	

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ		เงินลงทุน		
			หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ที่ลงทุน	(วิธีราคาทุน)	(วิธีส่วนได้เสีย)	
บริษัทร่วม							
บมจ.กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	10,636.05		
บมจ.กรุงเทพพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	2,320.28		
บจก.กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	530.21		
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	1,068.89	1,163.83		
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					2,721.14	14,650.37	

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

6.5.3 สถานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

ชื่อบริษัท	<u>31 ธันวาคม 2559</u>			<u>31 ธันวาคม 2558</u>		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บจก.กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง	9,030.96	7,852.81	1,178.15	7,372.60	6,291.02	1,081.58
บล.เคที ซีมิโก้	10,721.52	8,270.91	2,450.61	6,390.20	4,052.89	2,337.31
บมจ.กรุงเทพพานิชประกันภัย	8,846.23	3,036.44	5,809.79	8,457.42	3,334.69	5,122.73
บมจ.กรุงเทพ-แอกซ่า ประกันชีวิต	201,044.95	179,257.67	21,787.28	170,559.77	149,293.22	21,266.55
	229,643.66	198,417.83	31,225.83	192,779.99	162,971.82	29,808.17

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (ต่อ)

6.5.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ
บจก.กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง	729.36	166.37	520.97	139.66
บล.เคที ซีมิโก้	2,074.98	405.44	1,676.18	208.29
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย	2,943.91	600.02	3,038.55	586.68
บมจ.กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต	62,962.01	5,114.65	60,603.11	5,163.15
	<u>68,710.26</u>	<u>6,286.48</u>	<u>65,838.81</u>	<u>6,097.78</u>

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินเบิกเกินบัญชี	170,948.74	169,685.27	170,948.74	169,685.27
เงินให้กู้ยืม	1,294,499.04	1,365,738.42	1,258,147.90	1,352,350.50
ค้ำเงิน	398,860.88	438,972.98	406,420.88	446,452.97
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	33,065.85	46,299.18	4.54	19.65
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	7,742.24	9,659.13	-	-
อื่น ๆ	2,705.20	2,895.50	1,721.16	1,319.03
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(3,733.25)	(5,810.00)	(122.92)	(165.76)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,904,088.70	2,027,440.48	1,837,120.30	1,969,661.66
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,270.68	5,900.90	4,774.56	5,462.81
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,909,359.38	2,033,341.38	1,841,894.86	1,975,124.47
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
รายสินเชื่อ	(84,302.74)	(57,979.33)	(82,639.69)	(55,397.83)
รายกลุ่ม	(4,010.43)	(3,957.69)	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(22,406.45)	(23,886.91)	(20,220.20)	(21,823.23)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(61.62)	(132.63)	(61.62)	(132.63)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>1,798,578.14</u>	<u>1,947,384.82</u>	<u>1,738,973.35</u>	<u>1,897,770.78</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ จำนวน 1,721.16 ล้านบาท และ 1,319.03 ล้านบาท ได้รวมหนี้ที่เกิดจากการจ่ายชำระหนี้แทนลูกค้าย่อยที่ผิดนัดตามสัญญา ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับรองหรือค้ำประกันไว้แล้ว จำนวน 1,646.99 ล้านบาท และ 1,267.36 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,792,770.33	5.80	1,792,776.13	1,915,145.64	10.60	1,915,156.24
เงินดอลลาร์สหรัฐ	69,582.56	31,510.69	101,093.25	74,085.50	25,364.65	99,450.15
เงินสกุลอื่น ๆ	10,147.36	71.96	10,219.32	12,770.04	64.05	12,834.09
รวม	1,872,500.25	31,588.45	1,904,088.70	2,002,001.18	25,439.30	2,027,440.48

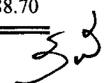
หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,725,801.93	5.80	1,725,807.73	1,857,366.82	10.60	1,857,377.42
เงินดอลลาร์สหรัฐ	69,582.56	31,510.69	101,093.25	74,085.50	25,364.65	99,450.15
เงินสกุลอื่น ๆ	10,147.36	71.96	10,219.32	12,770.04	64.05	12,834.09
รวม	1,805,531.85	31,588.45	1,837,120.30	1,944,222.36	25,439.30	1,969,661.66

6.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	38,500.32	709.91	201.63	522.77	864.72	40,799.35
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	500,018.36	34,910.32	5,311.79	6,436.80	27,527.34	574,204.61
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	109,088.22	7,104.43	718.16	1,853.40	8,416.61	127,180.82
การสาธารณูปโภคและบริการ	237,383.95	15,281.84	2,568.43	2,998.21	5,768.78	264,001.21
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	338,321.25	6,211.63	3,214.09	3,000.13	11,022.30	361,769.40
อื่น ๆ	519,569.43	5,860.81	2,137.74	2,205.41	6,359.92	536,133.31
รวม	1,742,881.53	70,078.94	14,151.84	17,016.72	59,959.67	1,904,088.70



6.6 เงินให้สินเชื่อกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	38,533.31	328.68	198.68	238.77	782.30	40,081.74
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	521,107.19	22,775.14	10,108.58	9,557.61	14,169.30	577,717.82
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	131,323.46	3,933.13	608.96	1,768.97	9,195.34	146,829.86
การสาธารณูปโภคและบริการ	373,817.33	12,848.17	2,416.66	1,882.45	3,756.51	394,721.12
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	364,053.73	5,267.53	3,157.94	3,260.85	6,210.28	381,950.33
อื่น ๆ	470,399.45	6,682.40	2,231.18	2,295.18	4,531.40	486,139.61
รวม	1,899,234.47	51,835.05	18,722.00	19,003.83	38,645.13	2,027,440.48

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	37,725.14	673.65	198.41	499.38	844.23	39,940.81
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	493,212.56	34,444.13	5,163.22	6,276.31	27,235.31	566,331.53
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	106,526.91	6,995.96	625.33	1,800.39	8,320.79	124,269.38
การสาธารณูปโภคและบริการ	230,984.42	14,956.64	1,959.66	2,794.07	5,665.26	256,360.05
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	338,321.25	6,211.63	3,214.09	3,000.13	11,022.30	361,769.40
อื่น ๆ	476,992.51	3,289.55	1,684.47	1,967.06	4,515.54	488,449.13
รวม	1,683,762.79	66,571.56	12,845.18	16,337.34	57,603.43	1,837,120.30

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2558					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	37,488.74	261.70	178.47	232.25	776.90	38,938.06
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	511,970.19	22,543.13	9,979.76	9,414.77	14,043.50	567,951.35
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	128,255.51	3,772.54	561.89	1,700.62	9,158.73	143,449.29
การสาธารณูปโภคและบริการ	364,973.07	12,688.35	2,317.76	1,806.56	3,720.15	385,505.89
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	364,053.73	5,267.53	3,157.94	3,260.85	6,210.28	381,950.33
อื่น ๆ	443,259.40	3,280.21	1,540.76	1,899.02	1,887.35	451,866.74
รวม	1,850,000.64	47,813.46	17,736.58	18,314.07	35,796.91	1,969,661.66

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%) ²	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.				
จัดชั้นปกติ	1,747,553.39	887,489.96	1	16,062.69
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	70,527.65	27,223.69	2	21,790.10
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,156.39	6,714.81	100	6,784.86
จัดชั้นสงสัย	17,059.06	8,778.08	100	9,059.46
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	60,062.89	27,194.77	100	34,616.06
2. เงินสำรองส่วนเกิน				22,406.45
รวม	1,909,359.38	957,401.31		110,719.62

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%) ²	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ รพท.				
จัดชั้นปกติ	1,904,474.38	911,787.92	1	15,163.11
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	52,246.00	24,455.63	2	11,014.83
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	18,724.70	8,962.59	100	8,975.04
จัดชั้นสงสัย	19,083.34	9,696.14	100	9,715.25
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	38,812.96	12,461.90	100	17,068.79
2. เงินสำรองส่วนเกิน				23,886.91
รวม	2,033,341.38	967,364.18		85,823.93

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2559			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,687,953.47	858,559.84	1	14,126.11
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	67,008.34	25,605.38	2	21,232.11
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	12,845.26	6,138.19	100	6,208.25
จัดชั้นสงสัย	16,337.39	8,442.16	100	8,723.54
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	57,750.40	24,928.40	100	32,349.68
2. เงินสำรองส่วนเกิน				20,220.20
รวม	1,841,894.86	923,673.97		102,859.89

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2558			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,854,818.37	904,151.53	1	13,190.30
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	48,212.45	22,878.69	2	10,240.94
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	17,736.65	8,400.72	100	8,413.17
จัดชั้นสงสัย	18,393.58	9,313.53	100	9,332.64
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	35,963.42	9,613.89	100	14,220.78
2. เงินสำรองส่วนเกิน				21,823.23
รวม	1,975,124.47	954,358.36		77,221.06

¹ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือมูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

² รวมวิธีอัตราร้อยละการสูญเสียสุทธิ (Loss rate net of recovery)

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.5 สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ โดยรวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	91,128.23	76,370.98	86,785.96	71,847.55
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.97	3.20	3.89	3.09
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	40,757.88	40,611.90	39,591.50	39,880.96
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมหลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
ของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	1.81	1.73	1.81	1.74

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพโดยมีเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ รวมจำนวน 1,508.74 ล้านบาท และ 17,326.10 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6.6 เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อที่ระงับรับรู้รายได้	91,128.23	76,370.98	86,785.96	71,847.55
คิดเป็นร้อยละของเงินให้สินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.97	3.20	3.89	3.09

6.6.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ได้แก่ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนจำนวน 3 ราย ยอดหนี้ จำนวน 10,855.55 ล้านบาท ดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 0.09 ล้านบาท รวมจำนวน 10,855.64 ล้านบาท ซึ่งได้กักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้แล้ว เป็นจำนวนเงิน 7,643.52 ล้านบาท และ 2 ราย ยอดหนี้ จำนวน 163.85 ล้านบาท ดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 0.03 ล้านบาท รวมจำนวน 163.88 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 11,662 ราย และ 10,072 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 59,910.77 ล้านบาท และ 41,422.74 ล้านบาท ได้รับชำระเงินต้น จำนวน 27,350.82 ล้านบาท และ 18,030.40 ล้านบาท ให้กู้เพิ่ม จำนวน 42,374.69 ล้านบาท และ 40,716.61 ล้านบาท และหนี้สูญจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 23.66 ล้านบาท และ 25.73 ล้านบาท ตามลำดับ

52.

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ต่อ)

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม		มูลค่า ยุติธรรม
		บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	
การโอนสินทรัพย์	25	731.47	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	716.59
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	544	15,396.92		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	11,093	43,782.38		
	11,662	59,910.77		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 34,314 ราย เป็นเงิน 124,053.72 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 9,348 ราย เป็นเงิน 11,645.62 ล้านบาท

งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 11,996 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนเงิน 61,406.17 ล้านบาท

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตาม		มูลค่า ยุติธรรม
		บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	
การโอนสินทรัพย์	43	1,484.12	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	1,468.82
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	813	18,972.40		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	9,216	20,966.22		
	10,072	41,422.74		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 29,241 ราย เป็นเงิน 103,262.54 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 2,969 ราย เป็นเงิน 9,117.39 ล้านบาท

งบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 10,560 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนเงิน 43,871 ล้านบาท

30.

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (ต่อ)

6.6.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	มากกว่า ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	มากกว่า ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	19,392.43	20,973.33	442.33	40,808.09	21,986.09	33,062.60	909.62	55,958.31
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(3,611.89)				(5,649.36)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้								
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				37,196.20				50,308.95
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(1,863.93)				(2,001.53)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ				35,332.27				48,307.42

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	มากกว่า ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	มากกว่า ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	4.54	-	-	4.54	14.16	5.49	-	19.65
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(0.55)				(2.05)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้								
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				3.99				17.60
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(2.98)				(3.49)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า-สุทธิ				1.01				14.11

59.

6.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	15,163.11	11,014.83	8,975.04	9,715.25	17,068.79	23,886.91	85,823.93
หนี้สงสัยจะสูญ	1,214.02	11,611.67	2,164.53	(196.86)	19,950.18	(1,480.46)	33,263.08
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโอนมาจาก (โอนไป) ค่าเผื่อ							
การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	130.50	(59.49)	-	-	-	-	71.01
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,279.89	-	1,279.89
หนี้สูญตัดบัญชี	(205.66)	(750.96)	(4,354.71)	(458.93)	(2,903.77)	-	(8,674.03)
อื่น ๆ	(239.28)	(25.95)	-	-	(779.03)	-	(1,044.26)
ยอดปลายงวด	16,062.69	21,790.10	6,784.86	9,059.46	34,616.06	22,406.45	110,719.62

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	11,942.23	12,545.24	6,583.96	5,137.47	14,983.97	24,714.56	75,907.43
หนี้สงสัยจะสูญ	3,070.51	(986.26)	6,425.44	4,907.87	17,822.99	(827.65)	30,412.90
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโอนมาจาก (โอนไป) ค่าเผื่อ							
การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(19.41)	-	(19.41)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,947.41	-	1,947.41
หนี้สูญตัดบัญชี	(156.71)	(544.15)	(4,034.36)	(330.09)	(17,718.39)	-	(22,783.70)
อื่น ๆ	307.08	-	-	-	52.22	-	359.30
ยอดปลายงวด	15,163.11	11,014.83	8,975.04	9,715.25	17,068.79	23,886.91	85,823.93

39.

6.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2559						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	13,190.30	10,240.94	8,413.17	9,332.64	14,220.78	21,823.23	77,221.06
หนี้สงสัยจะสูญ	1,044.59	11,076.61	(2,204.92)	(609.10)	19,295.85	(1,603.03)	27,000.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโอนมาจาก (โอนไป) ค่าเผื่อ							
การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	130.50	(59.49)	-	-	-	-	71.01
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,120.82	-	1,120.82
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,508.74)	-	(1,508.74)
อื่น ๆ	(239.28)	(25.95)	-	-	(779.03)	-	(1,044.26)
ยอดปลายงวด	14,126.11	21,232.11	6,208.25	8,723.54	32,349.68	20,220.20	102,859.89

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	10,229.75	11,805.67	5,942.23	4,775.24	12,814.80	22,801.99	68,369.68
หนี้สงสัยจะสูญ	2,653.47	(1,564.73)	2,470.94	4,557.40	16,861.68	(978.76)	24,000.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโอนมาจาก (โอนไป) ค่าเผื่อ							
การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(19.41)	-	(19.41)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,837.59	-	1,837.59
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(17,326.10)	-	(17,326.10)
อื่น ๆ	307.08	-	-	-	52.22	-	359.30
ยอดปลายงวด	13,190.30	10,240.94	8,413.17	9,332.64	14,220.78	21,823.23	77,221.06

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 1,000 ล้านบาท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มอีก จำนวน 15,000 ล้านบาท รวมจำนวน 27,000 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 700 ล้านบาท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มอีก จำนวน 15,600 ล้านบาท รวมจำนวน 24,000 ล้านบาท



6.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
	ยอดต้นงวด	132.63
โอนมาจาก (โอนไป) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(71.01)	19.41
ยอดปลายงวด	61.62	132.63

ธนาคารจะโอนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไปเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และ โอนกลับเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ไม่ได้

ธนาคารไม่ได้ตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ โดยโอนกลับเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีโอกาสดังกลับเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีก

6.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	29,363.28	14,723.95	6,959.05	37,128.18	28,609.54	4,423.90	3,670.16	29,363.28
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	846.42	1,934.10	3,122.24	(341.72)	1,675.61	1,818.75	2,647.94	846.42
สังหาริมทรัพย์	318.75	575.10	617.00	276.85	539.28	983.89	1,204.42	318.75
รวม	30,528.45	17,233.15	10,698.29	37,063.31	30,824.43	7,226.54	7,522.52	30,528.45
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	46.19	-	3.88	42.31	41.37	4.82	-	46.19
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	422.08	454.06	422.08	454.06	944.21	417.25	939.38	422.08
รวม	30,996.72	17,687.21	11,124.25	37,559.68	31,810.01	7,648.61	8,461.90	30,996.72
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(988.58)	(827.47)	-	(1,816.05)	(1,076.74)	-	(88.16)	(988.58)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	30,008.14	16,859.74	11,124.25	35,743.63	30,733.27	7,648.61	8,373.74	30,008.14

6.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	29,363.28	14,723.95	6,959.05	37,128.18	28,609.54	4,423.90	3,670.16	29,363.28
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	846.42	1,934.10	3,122.24	(341.72)	1,675.61	1,818.75	2,647.94	846.42
สังหาริมทรัพย์	110.60	-	-	110.60	110.60	-	-	110.60
รวม	30,320.30	16,658.05	10,081.29	36,897.06	30,395.75	6,242.65	6,318.10	30,320.30
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	46.19	-	3.88	42.31	41.37	4.82	-	46.19
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	422.08	454.06	422.08	454.06	944.21	417.25	939.38	422.08
รวม	30,788.57	17,112.11	10,507.25	37,393.43	31,381.33	6,664.72	7,257.48	30,788.57
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(878.71)	(846.17)	-	(1,724.88)	(894.72)	-	(16.01)	(878.71)
รวมทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	29,909.86	16,265.94	10,507.25	35,668.55	30,486.61	6,664.72	7,241.47	29,909.86

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอกที่เพิ่มขึ้น จำนวน 14,723.95 ล้านบาท และ 4,423.90 ล้านบาท ซึ่งส่วนหนึ่งมาจากรายการเปลี่ยนประเภทการประเมินราคาจากผู้ประเมินราคาภายในเป็นผู้ประเมินราคาภายนอก จำนวน 3,046.12 ล้านบาท และ 2,539.95 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น จำนวน 846.17 ล้านบาท และ ลดลง 16.01 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการตั้งเพิ่มหรือโอนกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 1,023.03 ล้านบาท และ 738.26 ล้านบาท ตามลำดับ (ก่อนหักค่าใช้จ่ายในการขาย จำนวน 539.36 ล้านบาท และ 319.32 ล้านบาท ตามลำดับ)

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	31 ธันวาคม 2559									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	9,179.93	57.41	-	9,237.34	-	-	-	-	919.40	8,317.94
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	7,931.15	10,459.17	7,931.15	10,459.17	-	-	-	-	-	10,459.17
อาคาร	10,720.20	1,212.88	14.22	11,918.86	7,342.93	876.16	13.59	8,205.50	-	3,713.36
อุปกรณ์	24,713.36	1,543.36	4,219.46	22,037.26	17,579.19	2,083.08	1,950.29	17,711.98	-	4,325.28
อื่น ๆ	354.90	873.43	281.83	946.50	-	525.50	75.91	449.59	-	496.91
รวม	52,899.54	14,146.25	12,446.66	54,599.13	24,922.12	3,484.74	2,039.79	26,367.07	919.40	27,312.66

* ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2559

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	31 ธันวาคม 2558									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	9,180.60	1.13	1.80	9,179.93	-	-	-	-	1,622.89	7,557.04
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม **	7,934.55	-	3.40	7,931.15	-	-	-	-	-	7,931.15
อาคาร	10,641.16	99.22	20.18	10,720.20	7,183.63	174.60	15.30	7,342.93	-	3,377.27
อุปกรณ์	24,128.21	1,448.56	863.41	24,713.36	15,527.91	2,644.99	593.71	17,579.19	-	7,134.17
อื่น ๆ	565.68	128.75	339.53	354.90	-	-	-	-	-	354.90
รวม	52,450.20	1,677.66	1,228.32	52,899.54	22,711.54	2,819.59	609.01	24,922.12	1,622.89	26,354.53

** ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2554

30.

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2559

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	9,396.87	57.41	-	9,454.28	-	-	-	-	919.40	8,534.88
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม *	7,931.15	10,459.17	7,931.15	10,459.17	-	-	-	-	-	10,459.17
อาคาร	9,696.54	1,188.92	0.79	10,884.67	6,605.64	827.24	0.77	7,432.11	-	3,452.56
อุปกรณ์	11,856.59	1,055.22	159.09	12,752.72	9,569.44	852.87	60.74	10,361.57	-	2,391.15
อื่น ๆ	293.67	748.20	191.03	850.84	-	525.50	75.91	449.59	-	401.25
รวม	39,174.82	13,508.92	8,282.06	44,401.68	16,175.08	2,205.61	137.42	18,243.27	919.40	25,239.01

* ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2559

หน่วย : ล้านบาท

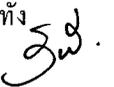
งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2558

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น/ รับโอน	จำหน่าย/ โอนออก	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	9,397.54	1.13	1.80	9,396.87	-	-	-	-	1,622.89	7,773.98
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม **	7,934.55	-	3.40	7,931.15	-	-	-	-	-	7,931.15
อาคาร	9,697.41	1.15	2.02	9,696.54	6,495.74	110.57	0.67	6,605.64	-	3,090.90
อุปกรณ์	10,945.38	972.38	61.17	11,856.59	8,640.04	988.77	59.37	9,569.44	-	2,287.15
อื่น ๆ	343.13	7.99	57.45	293.67	-	-	-	-	-	293.67
รวม	38,318.01	982.65	125.84	39,174.82	15,135.78	1,099.34	60.04	16,175.08	1,622.89	21,376.85

** ธนาคารตีราคาเพิ่มในปี 2554

ในปี 2559 ธนาคารจัดให้มีการประเมินราคาที่ดินใหม่ สำหรับที่ดินที่ใช้ในการดำเนินงาน โดยว่าจ้างผู้ประเมินราคาอิสระเพื่อดำเนินการประมาณมูลค่ายุติธรรม เพื่อให้มั่นใจว่ามูลค่าของที่ดินที่แสดงไว้ในบัญชีมีมูลค่าใกล้เคียงกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่รายงาน ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 10,459.17 ล้านบาท เกิดจากส่วนต่างระหว่างราคาประเมินที่ดำเนินการในปี 2559 กับราคาทุน และธนาคารได้โอนกลับรายการส่วนที่ตีราคาเพิ่ม ในปี 2554 ที่ได้บันทึกรับรู้ไว้ในงวดก่อนทั้งจำนวน



6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ค่าเพื่อการด้อยค่ามีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดยกมา	1,622.89	1,622.89
ลดลง	(703.49)	-
ยอดคงเหลือ	919.40	1,622.89

6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2559									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อ	สินทรัพย์
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/	ปลายงวด		
จำนวน				จำนวน						
จำนวน				จำนวน					สุทธิ	
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,949.85	403.78	3.41	6,350.22	3,338.81	564.35	3.37	3,899.79	-	2,450.43
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	9.14	0.45	-	9.59	8.42	0.42	-	8.84	-	0.75
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	4,058.56	198.70	41.84	4,215.42	2,298.38	309.87	41.84	2,566.41	-	1,649.01
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน										
ระหว่างดำเนินการ	498.64	244.00	358.48	384.16	-	-	-	-	273.45	110.71
รวม	10,516.19	846.93	403.73	10,959.39	5,645.61	874.64	45.21	6,475.04	273.45	4,210.90

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2558									
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				ค่าเผื่อ	สินทรัพย์
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/	ปลายงวด		
จำนวน				จำนวน						
จำนวน				จำนวน					สุทธิ	
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,852.09	398.87	301.11	5,949.85	3,064.24	575.68	301.11	3,338.81	-	2,611.04
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	8.80	0.34	-	9.14	7.90	0.52	-	8.42	-	0.72
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	3,217.35	841.21	-	4,058.56	2,003.41	294.97	-	2,298.38	-	1,760.18
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน										
ระหว่างดำเนินการ	989.24	354.90	845.50	498.64	-	-	-	-	298.98	199.66
รวม	10,067.48	1,595.32	1,146.61	10,516.19	5,075.55	871.17	301.11	5,645.61	298.98	4,571.60

สง.

6.11 สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2559								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ปลายงวด	ไม่มีตัวตน สุทธิ
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	732.70	72.52	1.28	803.94	387.20	73.24	1.24	459.20	344.74
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	5.12	-	-	5.12	4.90	0.05	-	4.95	0.17
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	779.94	-	41.84	738.10	254.99	61.88	41.84	275.03	463.07
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน									
ระหว่างดำเนินการ	26.70	36.04	-	62.74	-	-	-	-	62.74
รวม	1,544.46	108.56	43.12	1,609.90	647.09	135.17	43.08	739.18	870.72

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	31 ธันวาคม 2558								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ปลายงวด	ไม่มีตัวตน สุทธิ
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	709.15	23.55	-	732.70	318.09	69.11	-	387.20	345.50
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	5.03	0.09	-	5.12	4.77	0.13	-	4.90	0.22
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	273.20	506.74	-	779.94	214.85	40.14	-	254.99	524.95
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน									
ระหว่างดำเนินการ	455.74	-	429.04	26.70	-	-	-	-	26.70
รวม	1,443.12	530.38	429.04	1,544.46	537.71	109.38	-	647.09	897.37

6.12 สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี และหนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์และหนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภายในเงินได้รอตัดบัญชี	4,496.46	6,996.11	2,321.67	5,020.58
หนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-
สุทธิ	4,496.46	6,996.11	2,321.67	5,020.58

6.12 สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมและหนี้สินภายใต้การควบคุม (ต่อ)

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้การควบคุมที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	บันทึกเป็นรายจ่าย/รายได้ใน			
	1 มกราคม 2559	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	570.34	(36.54)	(70.36)	463.44
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วม	159.75	-	-	159.75
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,665.58	(37.46)	-	3,628.12
ทรัพย์สินรอการขาย	198.61	164.60	-	363.21
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	363.09	(157.34)	-	205.75
ประมาณการหนี้สิน	4,138.61	(1,482.21)	187.32	2,843.72
เงินวางประกันตามสัญญาเช่าการเงิน	51.37	(0.34)	-	51.03
อื่น ๆ	542.55	721.24	-	1,263.79
รวม	9,689.90	(828.05)	116.96	8,978.81
หนี้สินภายใต้การควบคุม				
เงินลงทุน	291.63	(0.96)	1,274.52	1,565.19
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,812.76	48.26	505.60	2,366.62
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	589.40	(38.86)	-	550.54
รวม	2,693.79	8.44	1,780.12	4,482.35
สุทธิ	6,996.11	(836.49)	(1,663.16)	4,496.46

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	บันทึกเป็นรายจ่าย/รายได้ใน				
	1 มกราคม 2558	ปรับกำไรสะสมต้นงวด	กำไรหรือขาดทุน	กำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม					
เงินลงทุน	696.43	-	(209.68)	83.59	570.34
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วม	-	-	159.75	-	159.75
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3,110.27	-	555.31	-	3,665.58
ทรัพย์สินรอการขาย	215.35	-	(16.74)	-	198.61
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	372.66	-	(9.57)	-	363.09
ประมาณการหนี้สิน	3,926.51	49.38	119.89	42.83	4,138.61
เงินวางประกันตามสัญญาเช่าการเงิน	79.72	-	(28.35)	-	51.37
อื่น ๆ	522.85	-	19.70	-	542.55
รวม	8,923.79	49.38	590.31	126.42	9,689.90
หนี้สินภายใต้การควบคุม					
เงินลงทุน	897.45	-	0.16	(605.98)	291.63
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,763.55	-	49.89	(0.68)	1,812.76
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	572.72	-	16.68	-	589.40
รวม	3,233.72	-	66.73	(606.66)	2,693.79
สุทธิ	5,690.07	49.38	523.58	733.08	6,996.11

39.

6.12 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี และหนี้สินภายใต้การตัดบัญชี (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน			
	กำไรขาดทุน			
	1 มกราคม 2559	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2559
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	570.34	(36.54)	(70.36)	463.44
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วม	159.75	-	-	159.75
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,896.89	(154.52)	-	1,742.37
ทรัพย์สินรอการขาย	175.74	169.23	-	344.97
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	324.58	(140.70)	-	183.88
ประมาณการหนี้สิน	3,523.60	(1,525.87)	169.94	2,167.67
อื่น ๆ	471.58	719.82	-	1,191.40
รวม	7,122.48	(968.58)	99.58	6,253.48
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี				
เงินลงทุน	291.63	(0.96)	1,274.52	1,565.19
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,810.27	50.75	505.60	2,366.62
รวม	2,101.90	49.79	1,780.12	3,931.81
สุทธิ	5,020.58	(1,018.37)	(1,680.54)	2,321.67

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	บันทึกเป็นรายจ่าย / รายได้ใน				
	กำไรขาดทุน				
	1 มกราคม 2558	ปรับกำไรสะสมต้นงวด	กำไรหรือขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี					
เงินลงทุน	696.43	-	(209.68)	83.59	570.34
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วม	-	-	159.75	-	159.75
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,552.69	-	344.20	-	1,896.89
ทรัพย์สินรอการขาย	178.94	-	(3.20)	-	175.74
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	324.58	-	-	-	324.58
ประมาณการหนี้สิน	3,332.71	49.38	73.09	68.42	3,523.60
อื่น ๆ	459.23	-	12.35	-	471.58
รวม	6,544.58	49.38	376.51	152.01	7,122.48
หนี้สินภายใต้การตัดบัญชี					
เงินลงทุน	897.45	-	0.16	(605.98)	291.63
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	1,755.00	-	55.95	(0.68)	1,810.27
รวม	2,652.45	-	56.11	(606.66)	2,101.90
สุทธิ	3,892.13	49.38	320.40	758.67	5,020.58

38.

6.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
รายจ่ายล่วงหน้า	995.99	1,451.82	801.04	1,117.84
ลูกหนี้สรรพากร	1,557.49	1,684.10	31.44	223.73
สิทธิการเช่า	97.05	372.18	97.05	372.18
บัญชีหักลูกหนี้	3,003.57	2,552.89	2,995.84	2,535.45
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ Cash Margin	5,763.60	4,249.29	5,763.60	4,249.29
บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่และสาขา	2,632.19	4,974.55	2,632.19	4,974.55
บัญชีรอรับชำระหนี้ระหว่างธนาคารกับสถาบันการเงินอื่น	520.31	364.49	520.31	364.49
สินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	6,533.02	3,253.70	6,464.78	3,545.88
รวม	21,103.22	18,903.02	19,306.25	17,383.41
หัก ค่าเผื่อการค้อยค่า	(2,394.04)	(2,338.25)	(2,361.14)	(2,312.03)
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	18,709.18	16,564.77	16,945.11	15,071.38

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 สินทรัพย์เบ็ดเตล็ดได้รวมรายการลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ จำนวน 997.87 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อค้อยค่าด้วยจำนวนเดียวกัน (หมายเหตุ ข้อ 6.38.1)

6.14 เงินรับฝาก

6.14.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	92,573.87	126,974.44	92,938.84	127,359.29
ออมทรัพย์	1,221,291.66	1,147,811.07	1,223,083.61	1,149,177.49
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	658,538.00	860,713.00	659,135.22	860,909.71
รวม	1,972,403.53	2,135,498.51	1,975,157.67	2,137,446.49

6.14.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,915,115.62	12,614.53	1,927,730.15	2,077,113.18	12,651.98	2,089,765.16
เงินดอลลาร์สหรัฐ	29,266.68	8,508.15	37,774.83	34,453.95	4,593.56	39,047.51
เงินสกุลอื่น ๆ	4,102.08	2,796.47	6,898.55	4,302.77	2,383.07	6,685.84
รวม	1,948,484.38	23,919.15	1,972,403.53	2,115,869.90	19,628.61	2,135,498.51

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,917,869.76	12,614.53	1,930,484.29	2,079,061.16	12,651.98	2,091,713.14
เงินดอลลาร์สหรัฐ	29,266.68	8,508.15	37,774.83	34,453.95	4,593.56	39,047.51
เงินสกุลอื่น ๆ	4,102.08	2,796.47	6,898.55	4,302.77	2,383.07	6,685.84
รวม	1,951,238.52	23,919.15	1,975,157.67	2,117,817.88	19,628.61	2,137,446.49

6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.15.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	673.39	45,890.96	46,564.35	530.48	44,749.81	45,280.29
ธนาคารพาณิชย์	239.67	80,448.42	80,688.09	317.21	50,275.41	50,592.62
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	454.40	18,445.28	18,899.68	500.16	17,062.25	17,562.41
สถาบันการเงินอื่น	24,597.01	29,011.47	53,608.48	19,022.27	34,944.01	53,966.28
รวมในประเทศ	25,964.47	173,796.13	199,760.60	20,370.12	147,031.48	167,401.60
6.15.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	932.85	2,189.25	3,122.10	1,232.03	24,926.36	26,158.39
เงินยูโร	154.81	-	154.81	225.14	-	225.14
เงินสกุลอื่น	128.80	-	128.80	457.71	-	457.71
รวมต่างประเทศ	1,216.46	2,189.25	3,405.71	1,914.88	24,926.36	26,841.24
รวมในประเทศและต่างประเทศ	27,180.93	175,985.38	203,166.31	22,285.00	171,957.84	194,242.84

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.15.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	673.39	45,890.96	46,564.35	530.48	44,749.81	45,280.29
ธนาคารพาณิชย์	239.67	76,000.09	76,239.76	317.21	40,715.09	41,032.30
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	454.40	18,095.28	18,549.68	500.16	17,062.25	17,562.41
สถาบันการเงินอื่น	24,786.87	24,164.63	48,951.50	19,134.80	27,850.16	46,984.96
รวมในประเทศ	26,154.33	164,150.96	190,305.29	20,482.65	130,377.31	150,859.96
6.15.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	932.85	2,189.25	3,122.10	1,232.03	24,926.36	26,158.39
เงินยูโร	154.81	-	154.81	225.14	-	225.14
เงินสกุลอื่น	128.80	-	128.80	457.71	-	457.71
รวมต่างประเทศ	1,216.46	2,189.25	3,405.71	1,914.88	24,926.36	26,841.24
รวมในประเทศและต่างประเทศ	27,370.79	166,340.21	193,711.00	22,397.53	155,303.67	177,701.20

38.

6.16 ตารางหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย		งบการเงินรวม					
		(ร้อยละ)	ได้ถอน	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ระยะยาว									
ปี 2555	บาท	-	-	-	-	-	1,000.00	-	1,000.00
ปี 2556	บาท	4.80-5.00	2560-2561	5,800.00	-	5,800.00	10,000.00	-	10,000.00
ปี 2556 (EMTN Programme)	ดอลลาร์สหรัฐ	2.25	2561	-	17,902.78	17,902.78	-	18,024.07	18,024.07
ปี 2557	บาท	3.60-4.30	2560-2561	8,230.00	-	8,230.00	8,630.00	-	8,630.00
ปี 2558	บาท	2.12-4.00	2560-2568	9,393.00	-	9,393.00	9,593.00	-	9,593.00
ปี 2559	บาท	1.88-3.85	2561-2569	18,000.00	-	18,000.00	-	-	-
หุ้นกู้ค้ำยี่ห้อ บมจ.ธนาคารกรุงไทย									
ครั้งที่ 1/2555	บาท	4.50	2565	5,155.00	-	5,155.00	5,155.00	-	5,155.00
ครั้งที่ 2/2555	บาท	4.60	2565	15,133.32	-	15,133.32	15,133.32	-	15,133.32
ครั้งที่ 1/2557 (EMTN Programme)	ดอลลาร์สหรัฐ	5.20	2567	-	25,081.46	25,081.46	-	25,261.98	25,261.98
ครั้งที่ 1/2558	ริงกิตมาเลเซีย	5.10	2568	-	7,989.60	7,989.60	-	8,427.95	8,427.95
- ตราสารหนี้ค้ำยี่ห้อที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	บาท/ดอลลาร์สหรัฐ	-	-	-	-	-	1,440.00	6,838.78	8,278.78
ตั๋วแลกเงิน/ตั๋วสัญญาใช้เงิน									
ระยะสั้น *	บาท	-	2555	0.70	-	0.70	80.19	-	80.19
ระยะยาว	บาท	2.56-7.18	2561-2579	8,005.00	-	8,005.00	6,655.00	-	6,655.00
อื่นๆ	บาท						1.17	-	1.17
รวม				69,717.02	50,973.84	120,690.86	57,687.68	58,552.78	116,240.46

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย		งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		(ร้อยละ)	ได้ถอน	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
				ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ระยะยาว									
ปี 2556 (EMTN Programme)	ดอลลาร์สหรัฐ	2.25	2561	-	17,902.78	17,902.78	-	18,024.07	18,024.07
หุ้นกู้ค้ำยี่ห้อ บมจ.ธนาคารกรุงไทย									
ครั้งที่ 1/2555	บาท	4.50	2565	5,155.00	-	5,155.00	5,155.00	-	5,155.00
ครั้งที่ 2/2555	บาท	4.60	2565	15,133.32	-	15,133.32	15,133.32	-	15,133.32
ครั้งที่ 1/2557 (EMTN Programme)	ดอลลาร์สหรัฐ	5.20	2567	-	25,081.46	25,081.46	-	25,261.98	25,261.98
ครั้งที่ 1/2558	ริงกิตมาเลเซีย	5.10	2568	-	7,989.60	7,989.60	-	8,427.95	8,427.95
- ตราสารหนี้ค้ำยี่ห้อที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	บาท/ดอลลาร์สหรัฐ	-	-	-	-	-	1,440.00	6,838.78	8,278.78
ตั๋วแลกเงิน/ตั๋วสัญญาใช้เงิน									
ระยะสั้น *	บาท	-	2555	0.70	-	0.70	0.70	-	0.70
ระยะยาว	บาท	2.56-7.18	2561-2579	8,005.00	-	8,005.00	6,655.00	-	6,655.00
อื่นๆ	บาท						1.17	-	1.17
รวม				28,294.02	50,973.84	79,267.86	28,385.19	58,552.78	86,937.97

* ตั๋วแลกเงินระยะสั้น ได้รวมตั๋วแลกเงินที่ครบกำหนดแล้วแต่ลูกค้ายังไม่สามารถไถ่ถอนได้

6.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ (ต่อ)

หุ้นกู้ ภายใต้ Euro Medium Term Note Programme (EMTN Programme) วงเงิน 2,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

เมื่อวันที่ 11 มีนาคม 2556 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน จำนวน 500 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุหุ้นกู้ 5.5 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 2.25 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 11 เดือนมีนาคมและ กันยายนของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้

เมื่อวันที่ 26 มิถุนายน 2557 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III (Subordinated Tier 2) จำนวน 700 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อายุหุ้นกู้ 10.5 ปี สำหรับ 5.5 ปีแรก อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.20 ต่อปี หลังจากนั้นอัตราดอกเบี้ยเท่ากับ 5-year US Treasury Rate บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.535 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 26 เดือนมิถุนายนและธันวาคมของทุกปี ตลอดอายุหุ้นกู้

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

การได้ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังวันครบรอบ 5 ปี หรือภายใต้เงื่อนไขที่กำหนด ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิภายใต้โครงการ EMTN Programme การได้ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5.5 ปี หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังวันครบรอบ 5.5 ปี

หุ้นกู้ด้อยสิทธิภายใต้โครงการ Malaysian Ringgit Medium Term Note Programme วงเงิน 5,000 ล้านริงกิตมาเลเซีย

เมื่อวันที่ 6 กรกฎาคม 2558 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III (Subordinated Tier 2) จำนวน 1,000 ล้านริงกิตมาเลเซีย อายุหุ้นกู้ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 5.10 ต่อปี การได้ถอนคืนก่อนกำหนดสามารถทำได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน

ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย ไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร และไม่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืน เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) ประกอบด้วย สกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ จำนวน 189.50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และสกุลเงินบาท จำนวน 1,440 ล้านบาท ซึ่งวันแรกที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิได้ถอนคืนคือวันที่ 10 ตุลาคม 2559 และวันที่ 28 พฤศจิกายน 2559 ตามลำดับ หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังวันแรกที่ธนาคารสามารถใช้สิทธิได้ถอนคืน ทั้งนี้ ในปี 2559 ธนาคารได้ได้ถอนตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนดังกล่าวแล้ว

6.17 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์พนักงาน	10,776.99	10,391.04	9,795.64	9,609.72
ผลขาดทุนของลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนไปให้กับ บสท. (หมายเหตุ ข้อ 6.35)	-	3,461.48	-	3,461.48
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	335.91	538.01	335.91	538.01
ภาระผูกพันอื่น	39.38	34.16	31.87	25.53
รวมประมาณการหนี้สิน	11,152.28	14,424.69	10,163.42	13,634.74

59

6.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์พนักงาน				
ยอดยกมา	10,391.04	10,257.28	9,609.72	9,466.48
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	565.65	576.25	465.14	464.10
ดอกเบี้ย	496.46	476.70	457.63	442.90
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(1,612.77)	(1,133.34)	(1,586.55)	(1,105.86)
ขาดทุน (กำไร) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย (หมายเหตุ ข้อ 6.34)				
- จากสมมติฐานด้านประชากรศาสตร์	(4.76)	70.50	(14.74)	67.61
- จากสมมติฐานด้านการเงิน	941.37	143.65	864.44	274.49
รวมภาระผูกพันของโครงการผลประโยชน์พนักงาน	<u>10,776.99</u>	<u>10,391.04</u>	<u>9,795.64</u>	<u>9,609.72</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

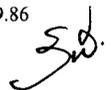
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
อัตราคิดลดเฉลี่ย	2.75% - 4.34%	3.59% - 5.12%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4.00% - 7.50%	6.00% - 7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.11% - 30.00%	0.11% - 17.26%
เกษียณอายุ	55 - 60 ปี	50 - 60 ปี

การวิเคราะห์ความอ่อนไหวของข้อสมมติฐานหลักในการคำนวณ

ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีความอ่อนไหวต่อการเปลี่ยนแปลงของข้อสมมติฐานต่าง ๆ ที่ใช้ในการคำนวณ การเปลี่ยนแปลงสมมติฐานอาจเกิดขึ้นได้จากการเปลี่ยนแปลงของสถานะตลาด การเปลี่ยนแปลงของสถานะเงินเพื่อ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงของข้อมูลสถิติด้านประชากรในโครงการผลประโยชน์ ตารางต่อไปนี้แสดงผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงอันอาจเป็นไปได้ของข้อสมมติฐานหลักแต่ละข้อ โดยการเปลี่ยนแปลงในสมมติฐานแต่ละข้อนั้นเกิดขึ้นแยกจากกัน

หน่วย : ล้านบาท

	ประมาณการหนี้สิน เพิ่มขึ้น (ลดลง)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2559
อัตราคิดลดเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(1,008.35)	(890.52)
ลดลงร้อยละ 1	1,182.41	1,041.66
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	870.09	751.62
ลดลงร้อยละ 1	(761.55)	(658.15)
อัตราการลาออกเฉลี่ย		
เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(120.43)	(99.86)
ลดลงร้อยละ 1	121.57	99.86



6.17 ประมาณการหนี้สิน (ต่อ)

การวิเคราะห์การครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์

ตารางต่อไปนี้แสดงข้อมูลระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของโครงการผลประโยชน์พนักงาน และระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์ซึ่งคำนวณจากภาวะผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ซึ่งคาดว่าจะจ่ายชำระในอนาคตก่อนการคิดลด

หน่วย : ปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ระยะเวลาการจ่ายชำระผลประโยชน์ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	21	20	20	19

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
การวิเคราะห์ระยะเวลาครบกำหนดของการจ่ายชำระผลประโยชน์:				
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระภายใน 12 เดือน	594.24	589.96	568.12	577.09
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 1 ปี ถึง 2 ปี	535.90	635.80	499.08	605.60
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 2 ปี ถึง 5 ปี	2,528.36	2,559.94	2,381.31	2,395.94
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 5 ปี ถึง 10 ปี	6,365.81	6,359.08	5,884.33	5,893.69
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 10 ปี ถึง 15 ปี	6,183.08	7,297.45	5,355.01	6,416.66
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 15 ปี ถึง 25 ปี	8,419.47	9,096.31	5,540.87	6,288.35
ส่วนที่คาดว่าจะจ่ายชำระเกินกว่า 25 ปี ขึ้นไป	16,086.32	14,147.01	14,378.20	12,494.22

6.18 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,125.33	5,422.75	3,849.37	5,174.08
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	14,339.86	13,335.15	12,663.39	11,880.67
บัญชีพักเจ้าหนี้	2,955.41	1,411.62	4,148.10	2,722.99
บัญชีเจ้าหนี้ภาษี	3,132.80	3,732.43	2,510.59	3,200.57
รายได้รอตัดบัญชีสำหรับคะแนนสะสม	2,640.55	2,492.87	152.82	126.30
บัญชีเชื่อกอการเรียกเก็บ	5,020.70	6,360.49	5,020.70	6,360.49
หนี้สินเบ็ดเตล็ด	12,604.27	13,454.61	9,631.46	10,532.69
รวม	44,818.92	46,209.92	37,976.43	39,997.79

6.19 ทุนเรือนหุ้น

6.19.1 หุ้นสามัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีหุ้นจดทะเบียนและหุ้นชำระแล้ว จำนวน 13,976,061,250 หุ้น

6.19.2 หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5.5 ล้านหุ้น ต้องลงเงินเต็มมูลค่าที่ตราไว้ สภาพของหุ้นมีลักษณะพิเศษ นอกจากมีสิทธิออกเสียงและมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราคงที่ร้อยละสามต่อปี ก่อนหุ้นสามัญเมื่อมีการจ่ายเงินปันผล

6.19.3 ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจโดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 จำนวน 7,696,248,833 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.05 ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

6.20 สำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน ซึ่งธนาคารได้กั้นสำรองตามกฎหมายไว้เต็มจำนวนแล้ว

6.21 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 29 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 23 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2558 จำนวน 26,473.75 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 22 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2557 จำนวน 31,855.31 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรปี 2558	กำไรปี 2557
เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (หุ้นละ 0.9145 บาท และ 1.0545 บาท)	5.03	5.80
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 0.76 บาท และ 0.90 บาท)	10,621.81	12,578.46
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	15,846.91	19,271.05

6.22 ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

6.22.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
การรับอวัลต์เงิน	8,111.97	6,696.00
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	11.03	6,432.23
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าที่ยังไม่ครบกำหนด	4,756.16	-
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	40,407.40	37,029.06
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกค้างไม่ได้ถอน	156,429.94	162,475.49
การค้าประกันอื่น	160,273.58	143,210.15
รวม	369,990.08	355,842.93

58.

6.22 ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า (ต่อ)

6.22.1 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า (ต่อ)

นอกจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่กล่าวข้างต้นแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารยังมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีรายที่สำคัญ จำนวน 6,962.26 ล้านบาท และ 10,451.50 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนนี้ได้รวมคดีซึ่งศาลชั้นต้นได้พิพากษาแล้ว และอยู่ระหว่างการอุทธรณ์และฎีกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 335.91 ล้านบาท และ 538.01 ล้านบาท ตามลำดับ

6.22.2 ภาวะผูกพันตามสัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาวะผูกพันตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	31 ธันวาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ระยะเวลา 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม	ระยะเวลา 1 ปี	ตั้งแต่ 1-5 ปี	เกิน 5 ปี ขึ้นไป	รวม
ที่ดินและ/หรืออาคาร	560.25	480.54	60.37	1,101.16	575.11	528.17	70.77	1,174.05
รถยนต์	374.79	671.74	-	1,046.53	367.22	679.83	-	1,047.05
เครื่องโทรสาร/เครื่องถ่ายเอกสาร	0.62	1.13	-	1.75	2.78	1.89	-	4.67
รวม	935.66	1,153.41	60.37	2,149.44	945.11	1,209.89	70.77	2,225.77

6.23 สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจใช้เป็นหลักประกัน		
หลักประกันต่อศาล	102.65	134.87
หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	58,139.64	33,183.96
ทรัพย์สินรอการขาย (ส่วนที่ให้สิทธิ์แก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน)	12,911.62	4,961.70
รวม	71,153.91	38,280.53

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

6.24.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้บริหารกลุ่มขึ้นไป จำนวน 106.35 ล้านบาท และ 93.03 ล้านบาท และยอดคงค้างถัวเฉลี่ย ณ สิ้นเดือน จำนวน 98.12 ล้านบาท และ 91.66 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 29.51 ล้านบาท และ 14.59 ล้านบาท ตามลำดับ

507.

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

6.24.2 เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน

เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันให้แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันมีนโยบายการคิดต้นทุนแบบลูกค้าทั่วไป มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินให้สินเชื่อ				
กิจการที่ธนาคารถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึงร้อยละ 20	0.43	0.31	0.43	0.31
กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้				
ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	106.39	110.41	106.39	110.41
บริษัทย่อย				
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงเทพธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	9.09	8.16
บริษัท กรุงเทพคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	3,080.72	3,942.86
บริษัท กรุงเทพธุรกิจลิสซิ่ง จำกัด	-	-	36,815.11	50,826.10
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	-	-	0.05	0.05
บริษัท บัตรกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	-	-	0.66	0.62
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	(399.06)	(547.78)
รวม	-	-	39,506.57	54,230.01
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	0.09	0.07	0.09	0.07
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	2,568.94	1,080.18	2,568.94	1,080.18
บริษัท กรุงเทพพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	0.63	0.23	0.63	0.23
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(25.70)	(10.80)	(25.70)	(10.80)
รวม	2,543.96	1,069.68	2,543.96	1,069.68
กิจการที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน	5,017.89	25,450.35	5,017.89	25,450.35
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(45.32)	(205.35)	(45.32)	(205.35)
รวม	4,972.57	25,245.00	4,972.57	25,245.00

39

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

6.24.2 เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาระผูกพัน				
กิจการที่ธนาคารถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึงร้อยละ 20	14.30	29.19	14.30	29.19
กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป	0.29	0.29	0.29	0.29
บริษัทย่อย				
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงเทพธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	43.40	29.20
บริษัท กรุงเทพคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	4.55	4.55
บริษัท กรุงเทพธุรกิจลิสซิ่ง จำกัด	-	-	1,061.20	1,450.60
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	2.29	2.30
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงเทพ โอปเปจ ลิสซิ่ง จำกัด	3.30	1.39	3.30	1.39
กิจการที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน	4,191.87	210.16	4,191.87	210.16

6.24.3 เงินรับฝากและเงินกู้ยืม

เงินรับฝากและเงินกู้ยืมจากกิจการที่เกี่ยวข้องกันมีนโยบายการคิดต้นทุนแบบลูกค้าทั่วไป มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินรับฝาก				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงเทพกฎหมาย จำกัด	-	-	549.52	311.48
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงเทพธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	677.24	643.87
บริษัท กรุงเทพคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	177.22	13.75
บริษัท กรุงเทพธุรกิจลิสซิ่ง จำกัด	-	-	274.78	85.99
บริษัท กรุงเทพ ร่วมทุน จำกัด	-	-	252.86	249.30
บริษัท กรุงเทพแอดไวซ์เซอร์รี่ จำกัด	-	-	36.89	53.58
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	785.63	590.00
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงเทพ โอปเปจ ลิสซิ่ง จำกัด	23.26	40.56	23.26	40.56
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	36.24	40.69	36.24	40.69
บริษัท กรุงเทพพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน)	42.36	24.38	42.36	24.38
บริษัท กรุงเทพ-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	1,627.83	770.70	1,627.83	770.70
กิจการที่มีกรรมการหรือผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน	24,522.80	17,340.91	24,522.80	17,340.91
เงินกู้ยืม				
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงเทพ-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	3,250.00	2,730.00	3,250.00	2,730.00

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

6.24.4 รายได้และค่าใช้จ่าย

ธนาคารมีรายได้และค่าใช้จ่ายกับบุคคลและกิจการที่เกี่ยวข้องกันที่มีนัยสำคัญ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
รายได้ดอกเบี้ย				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส เซส จำกัด	-	-	140.93	137.60
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	1,408.15	1,835.32
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	15.52	9.36
บริษัทร่วม				
บริษัท กรุงไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง จำกัด	0.01	-	0.01	-
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	30.80	12.89	30.80	12.89
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
บริษัทย่อย				
บริษัท กรุงไทยกฏหมาย จำกัด	-	-	2.10	1.19
บริษัท รักษาความปลอดภัย กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	5.05	6.63
บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิส เซส จำกัด	-	-	0.51	0.62
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	0.90	0.56
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	0.44	0.45
บริษัท กรุงไทย ร่วมทุน จำกัด	-	-	0.94	1.05
บริษัท กรุงไทยแอดไวซ์เซอร์ จำกัด	-	-	0.17	0.35
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	2.41	-
บริษัทร่วม				
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	5.44	20.61	5.44	20.61

38

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

6.24.4 รายได้และค่าใช้จ่าย (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
รายได้อื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท ไทยกฤตหมาย จำกัด	-	-	0.21	0.10
บริษัท รักษาความปลอดภัย ไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	4.40	3.51
บริษัท ไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	0.16	0.16
บริษัท ไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	38.28	34.24
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	301.78	206.97
บริษัท ไทยแอคโวน์เซอร์ จำกัด	-	-	0.01	0.02
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	240.29	189.15
บริษัทร่วม				
บริษัท ไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	34.20	37.48	34.20	37.48
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	179.55	237.38	179.55	237.38
บริษัท ไทยพาณิชย์ประกันภัย จำกัด (มหาชน)	158.62	158.62	158.62	158.62
บริษัท ไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)	3,614.05	4,351.26	3,614.05	4,351.26
ค่าใช้จ่ายอื่น				
บริษัทย่อย				
บริษัท ไทยกฤตหมาย จำกัด	-	-	995.00	757.43
บริษัท รักษาความปลอดภัย ไทยธุรกิจบริการ จำกัด	-	-	2,379.83	2,367.51
บริษัท ไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส จำกัด	-	-	3,484.36	3,832.45
บริษัท ไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	-	-	117.22	297.56
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	-	-	22.08	54.10
บริษัทร่วม				
บริษัท ไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	150.42	-	150.42	-
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	1.74	3.27	1.74	3.27

6.24.5 ธนาคาร ไม่มีผลตอบแทนหรือผลประโยชน์อื่นทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินจ่ายให้กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ผลประโยชน์ระยะสั้นของพนักงาน	1,078.36	1,038.50	710.59	637.86
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	35.00	31.42	14.28	14.68
รวม	1,113.36	1,069.92	724.87	652.54



6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

6.24.6 รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

1) ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงเทพคอมพิวเตอร์เซอร์วิส จำกัด ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ ตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 3,361.60 ล้านบาท และ 3,699.56 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐ โดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรีได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ในวันที่ดังกล่าวภาครัฐกับธนาคาร ได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 122.76 ล้านบาท และ 132.88 ล้านบาท ตามลำดับ

2) ธนาคารรับดำเนินการบริหารจัดการเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษาในด้านของประชาสัมพันธ์ นโยบาย ระเบียบวิธีการกู้ การจ่ายเงินกู้ การจัดเก็บเอกสาร แঙ্গจำนวนหนี้ สถานะของหนี้ พร้อมกับการรับชำระหนี้ ติดตามทวงถามหนี้ และดำเนินคดีให้แก่กองทุนเงินให้กู้ยืมเพื่อการศึกษา (กยศ.) ซึ่งธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงเทพกฎหมาย จำกัด ดำเนินคดีต่อลูกหนี้ของ กยศ.แทนธนาคาร โดยธนาคารจ่ายค่าธรรมเนียมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 887.01 ล้านบาท และ 666.39 ล้านบาท ตามลำดับ

3) ธนาคารได้มอบให้ บมจ. บัตรกรุงไทย เป็นผู้ดำเนินการเร่งรัดติดตามทวงถามให้ชำระหนี้ (Collection) แทนธนาคาร โดยธนาคารจ่ายค่าดำเนินการดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 13.72 ล้านบาท และ 49.33 ล้านบาท ตามลำดับ

4) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการใช้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1) ถึง 3)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 6,980.25 ล้านบาท และ 7,309.24 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

5) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมให้บริการตามสัญญา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 561.69 ล้านบาท และ 452.32 ล้านบาท ตามลำดับ

6) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทย่อยเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 15.93 ล้านบาท และ 15.92 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญาและบางรายการกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

6.24.6 รายการค้าระหว่างกัน (ต่อ)

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 เป็นจำนวน 0.63 ล้านบาท และ 0.61 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 จำนวน 1,741.31 ล้านบาท และ 2,254.87 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

6.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

6.25.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,629,042.23	64,197.67	2,693,239.90	2,747,981.67	68,667.78	2,816,649.45
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	400,746.90	30,891.51	431,638.41	357,256.69	40,101.28	397,357.97
เงินลงทุนสุทธิ *	240,694.29	1,570.93	242,265.22	258,635.41	3,096.63	261,732.04
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,767,185.68	31,392.46	1,798,578.14	1,922,240.18	25,144.64	1,947,384.82
เงินรับฝาก	1,966,527.15	5,876.38	1,972,403.53	2,130,163.24	5,335.27	2,135,498.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	200,961.02	2,205.29	203,166.31	192,156.66	2,086.18	194,242.84
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	69,717.02	50,973.84	120,690.86	57,687.68	58,552.78	116,240.46

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	2,554,394.51	64,197.67	2,618,592.18	2,681,259.86	68,667.78	2,749,927.64
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	400,458.70	30,891.51	431,350.21	356,960.10	40,101.28	397,061.38
เงินลงทุนสุทธิ *	235,786.81	1,570.93	237,357.74	254,379.02	3,096.63	257,475.65
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,707,580.89	31,392.46	1,738,973.35	1,872,626.14	25,144.64	1,897,770.78
เงินรับฝาก	1,969,281.29	5,876.38	1,975,157.67	2,132,111.22	5,335.27	2,137,446.49
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	191,505.71	2,205.29	193,711.00	175,615.02	2,086.18	177,701.20
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	28,294.02	50,973.84	79,267.86	28,385.19	58,552.78	86,937.97

* รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักรายการระหว่างธุรกรรมในประเทศและธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ จำนวน 3,794.24 ล้านบาท และ 1,319.81 ล้านบาท ตามลำดับ

58.

6.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามประเภทธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ (ต่อ)

6.25.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	127,399.39	5,392.07	132,791.46	130,864.29	5,003.38	135,867.67
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(42,168.01)	(3,657.62)	(45,825.63)	(51,583.80)	(3,416.01)	(54,999.81)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	85,231.38	1,734.45	86,965.83	79,280.49	1,587.37	80,867.86
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	21,944.65	97.34	22,041.99	21,134.18	209.23	21,343.41
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	15,557.89	102.10	15,659.99	14,344.78	51.32	14,396.10
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(83,941.14)	(119.71)	(84,060.85)	(80,766.06)	(695.10)	(81,461.16)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	38,792.78	1,814.18	40,606.96	33,993.39	1,152.82	35,146.21

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	114,426.84	5,392.07	119,818.91	118,898.03	5,003.38	123,901.41
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(40,688.15)	(3,657.62)	(44,345.77)	(49,920.58)	(3,416.01)	(53,336.59)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	73,738.69	1,734.45	75,473.14	68,977.45	1,587.37	70,564.82
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	18,680.61	97.34	18,777.95	17,546.89	209.23	17,756.12
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,582.72	102.10	12,684.82	10,986.56	51.32	11,037.88
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(70,569.62)	(119.71)	(70,689.33)	(67,198.36)	(695.10)	(67,893.46)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	34,432.40	1,814.18	36,246.58	30,312.54	1,152.82	31,465.36

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักรายการธุรกรรมในประเทศและธุรกรรมสาขาในต่างประเทศ จำนวน 3,561.57 ล้านบาท และ 3,342.34 ล้านบาท ตามลำดับ

37.

6.26 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน

ปัจจัยในการกำหนดส่วนงาน

ธนาคารมีการจัดแบ่งองค์กรเพื่อใช้บริหารจัดการภายใน โดยมีคณะกรรมการผู้บริหารสายงานเป็นผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน โดยจัดแบ่งเป็น 3 ส่วนงาน ตามกลุ่มลูกค้าและลักษณะการประกอบธุรกิจ ดังนี้

1) ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย ให้บริการและพัฒนาผลิตภัณฑ์ด้านการรับฝากเงิน การให้สินเชื่อ การให้บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการอื่น ๆ รวมทั้งการแนะนำและขายผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือและพันธมิตรธุรกิจ ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารทั่วประเทศ

2) ธนาคารเพื่อลูกค้าธุรกิจ ให้บริการด้านสินเชื่อและบริการทางการเงินแก่ลูกค้าธุรกิจ

3) ธุรกิจบริหารเงินและการลงทุน ทำหน้าที่ดูแลโครงสร้างทางการเงินให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม พร้อมสร้างผลกำไรจากการบริหารการลงทุน การปริวรรตเงินตรา ธุรกิจระหว่างประเทศ และสภาพคล่องส่วนเกินของธนาคาร รวมทั้งบริหารสาขาต่างประเทศและดูแลบริษัทที่ธนาคารลงทุน

สำหรับส่วนงานอื่น ๆ จะประกอบไปด้วย หน่วยงานส่วนกลาง หน่วยงานสนับสนุน บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เกณฑ์การวัดมูลค่า

นโยบายการบัญชีสำหรับส่วนงานดำเนินงานเป็นไปตามหลักการบริหารจัดการเพื่อสร้างมูลค่าทางเศรษฐศาสตร์ (Economic Value Management : EVM) โดยมีกำไรเชิงเศรษฐศาสตร์เป็นตัวชี้วัดในการประเมินผลงานโดยผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงาน หลักการดังกล่าวนี้แตกต่างจากนโยบายการบัญชีที่ใช้จัดทำงบการเงิน เนื่องจากกำหนดให้ทุกหน่วยงานเป็นศูนย์กลาง มีการคิดค่าบริการระหว่างหน่วยงาน นอกจากนี้ มีการคำนวณผลตอบแทนจากการจัดหาเงินให้แก่หน่วยงานผู้จัดหาเงิน และคำนวณต้นทุนจากการใช้เงินของหน่วยงานผู้ใช้เงินทุนตามหลักการกำหนดราคาโอน รายได้และค่าใช้จ่ายจะถูกปันส่วนไปยังหน่วยงานผู้เป็นเจ้าของ จนในที่สุดจะได้กำไรเชิงเศรษฐศาสตร์

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	ธนาคารเพื่อลูกค้ารายย่อย	ธนาคารเพื่อลูกค้าธุรกิจ	ธุรกิจบริหารเงินและการลงทุน	ส่วนงานอื่น ๆ	รายการปรับปรุง	
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	56,573.57	36,373.33	10,744.93	20,113.70	862.29 ¹	124,667.82
รวมค่าใช้จ่าย (ยกเว้นหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า)	(36,785.44)	(19,599.95)	(4,788.37)	(12,550.30)	16,029.48 ^{1,2}	(57,694.58)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	(5,039.53)	(8,050.98)	(641.45)	(20,096.66)	399.24	(33,429.38)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	14,748.60	8,722.40	5,315.11	(12,533.26)	17,291.01	33,543.86
สินทรัพย์ของส่วนงาน	829,308.90	1,075,229.16	8,553.73	819,748.99	(43,395.13) ³	2,689,445.65
หนี้สินของส่วนงาน	1,424,588.67	604,016.42	208,197.55	206,178.14	(32,682.07) ³	2,410,298.71

53.

6.26 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานดำเนินงาน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2558					
	ธนาคารเพื่อ ลูกค้ารายย่อย	ธนาคารเพื่อ ลูกค้าธุรกิจ	ธุรกิจบริหารเงิน และการลงทุน	ส่วนงานอื่น ๆ	รายการปรับปรุง	
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	54,099.82	36,702.91	10,708.59	15,093.39	2.66 ¹	116,607.37
รวมค่าใช้จ่าย (ยกเว้นหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า) หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	(35,396.57)	(16,645.87)	(6,034.49)	(16,958.65)	18,511.19 ^{1,2}	(56,524.39)
และขาดทุนจากการด้อยค่า	(5,133.42)	(21,325.25)	226.04	(4,309.03)	0.15	(30,541.51)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	13,569.83	(1,268.21)	4,900.14	(6,174.29)	18,514.00	29,541.47
สินทรัพย์ของส่วนงาน	857,059.94	1,178,327.23	145,539.44	634,263.81	139.23 ³	2,815,329.65
หนี้สินของส่วนงาน	1,492,179.43	682,309.15	194,276.24	204,616.07	(8,348.57) ³	2,565,032.32

¹ การแสดงรายการในงบการเงิน รายการกำไรบางรายการแสดงค่าสุทธิจากรายการขาดทุน ซึ่งกรณีที่เป็นกำไรสุทธิจะแสดงภายใต้รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ และในกรณีที่เป็นการขาดทุนสุทธิจะแสดงภายใต้ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ขณะที่ตามระบบ EVM จะกำหนดไว้ให้แสดงเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายโดยไม่พิจารณาว่าเป็นกำไรสุทธิหรือขาดทุนสุทธิ

² ตามหลักการของ EVM มีการคิดต้นทุนของเงินทุน (Capital Charge) ให้แต่ละส่วนงาน จึงต้องมีการกลับรายการนี้ออกในภาพรวมธนาคาร

³ ระบบ EVM จะคำนวณโดยใช้ยอดเฉลี่ยสินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานภายในงวดบัญชี ขณะที่งบการเงินแสดงสินทรัพย์และหนี้สินด้วยยอดคงเหลือ ณ สิ้นงวดบัญชี

6.27 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,212.56	12,091.97	11,211.74	12,088.79
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	136.96	319.53	136.96	319.53
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,585.02	4,962.77	4,580.89	4,957.94
เงินให้สินเชื่อ	110,297.76	111,437.93	100,286.12	103,151.38
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	2,957.22	3,679.05	1.39	7.64
อื่น ๆ	40.37	34.07	40.25	33.78
รวมรายได้ดอกเบี้ย	129,229.89	132,525.32	116,257.35	120,559.06

6.28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินรับฝาก	24,770.33	33,761.82	24,782.41	33,772.23
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,718.95	2,579.58	2,489.97	2,150.18
เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย	9,451.72	9,842.51	9,451.72	9,842.51
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	205.99	214.71	205.99	214.71
ตราสารหนี้ที่ออก				
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	4,726.24	4,716.16	3,487.91	3,567.17
ตั๋วแลกเงิน	334.77	497.56	334.23	423.39
เงินกู้ยืม	29.01	27.27	6.65	8.14
อื่น ๆ	27.05	17.86	25.32	15.91
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	42,264.06	51,657.47	40,784.20	49,994.24

6.29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,786.33	1,902.19	1,786.33	1,902.19
อื่น ๆ	24,145.12	22,321.65	19,474.32	18,032.19
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	25,931.45	24,223.84	21,260.65	19,934.38
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(3,889.46)	(2,880.43)	(2,482.70)	(2,178.26)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	22,041.99	21,343.41	18,777.95	17,756.12

6.30 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ				
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	4,488.76	3,766.22	4,488.75	3,766.22
ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	2,010.31	2,069.10	1,984.94	2,106.81
ตราสารหนี้	23.63	515.94	23.63	515.94
ตราสารทุน	(2.40)	(11.05)	(2.40)	(11.05)
อื่น ๆ	307.21	360.41	307.21	360.41
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า				
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6,827.51	6,700.62	6,802.13	6,738.33

38.

6.31 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
เงินลงทุนเพื่อขาย	664.85	580.65	664.85	580.65
เงินลงทุนทั่วไป	5.47	13.29	5.47	13.29
รวม	670.32	593.94	670.32	593.94
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการด้อยค่า				
เงินลงทุนทั่วไป	24.25	54.19	24.25	54.19
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	(798.77)
รวม	24.25	54.19	24.25	(744.58)
รวมกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	694.57	648.13	694.57	(150.64)

6.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	265.23	(307.09)	265.23	(307.09)
ตราสารหนี้เพื่อขาย	(3.69)	-	(3.69)	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(0.15)	(0.15)	(0.15)	(0.15)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	33,144.33	30,823.02	26,711.11	24,281.36
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	23.66	25.73	23.66	25.73
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	33,429.38	30,541.51	26,996.16	23,999.85

6.33 ภาษีเงินได้

การบริหารจัดการด้านภาษี ธนาคารได้ดำเนินการตามนโยบายจัดการด้านภาษีอากรของธนาคาร โดยการเสียภาษีอากร นำส่งภาษีอากร และใช้สิทธิประโยชน์ทางภาษีให้ถูกต้องภายใต้ข้อกำหนดของกฎหมาย

ธนาคารได้พิจารณาผลกระทบทางภาษีทั้งในงวดปัจจุบันและอนาคตจากการได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือจ่ายชำระมูลค่าตามบัญชีของหนี้สิน หากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารได้รับประโยชน์จากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ หรือการจ่ายชำระมูลค่าตามบัญชีของหนี้สินดังกล่าว จะมีผลทำให้ธนาคารต้องจ่ายภาษีเงินได้ในอนาคตเพิ่มขึ้น (หรือลดลง) จากจำนวน ภาษีที่ต้องจ่าย การพิจารณาดังกล่าวอยู่บนพื้นฐานของการประมาณการ ข้อสมมติฐาน การเปลี่ยนแปลงของกฎหมายที่อาจมีขึ้น การตีความกฎหมาย และจากประสบการณ์ในอดีต หากเหตุการณ์ในอนาคตเปลี่ยนแปลง ทำให้ธนาคารต้องเปลี่ยนการตัดสินใจเกี่ยวกับ ความเพียงพอของภาษีเงินได้ค้างจ่ายที่มีอยู่ การเปลี่ยนแปลงภาษีเงินได้ค้างจ่ายจะกระทบต่อค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ในงวดที่มีการเปลี่ยนแปลง ภาษีเงินได้ที่รับรู้ในกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558	31 ธันวาคม 2559	31 ธันวาคม 2558
ภาษีเงินได้ปัจจุบัน				
สำหรับงวดปัจจุบัน	6,226.61	6,128.32	5,260.42	5,312.01
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
การเปลี่ยนแปลงของผลต่างชั่วคราว	836.49	(523.58)	1,018.37	(320.40)
รวม	7,063.10	5,604.74	6,278.79	4,991.61

3d.

6.33 ภาษีเงินได้ (ต่อ)

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	อัตราภาษี	จำนวน	อัตราภาษี	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		40,606.96		35,146.21
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00%	8,121.39	20.00%	7,029.24
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี-สุทธิ		(1,058.29)		(1,424.50)
รวม	17.39%	7,063.10	15.95%	5,604.74

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2559		31 ธันวาคม 2558	
	อัตราภาษี	จำนวน	อัตราภาษี	จำนวน
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		36,246.58		31,465.36
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	20.00%	7,249.32	20.00%	6,293.07
ผลกระทบทางภาษีของรายได้และค่าใช้จ่าย ที่ไม่ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี-สุทธิ		(970.53)		(1,301.46)
รวม	17.32%	6,278.79	15.86%	4,991.61

6.34 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและภาษีที่เกี่ยวข้อง

องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและภาษีที่เกี่ยวข้อง สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 และ 2558

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน						
จากการตีราคาสินทรัพย์	2,528.02	(505.60)	2,022.42	(3.40)	0.68	(2.72)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	6,724.39	(1,344.88)	5,379.51	(3,447.86)	689.57	(2,758.29)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจาก						
การดำเนินงานในต่างประเทศ	(79.91)	-	(79.91)	(38.41)	-	(38.41)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน * (หมายเหตุ ข้อ 6.17)	(936.61)	187.32	(749.29)	(214.15)	42.83	(171.32)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นในบริษัทร่วม	(216.64)	-	(216.64)	999.71	-	999.71
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	8,019.25	(1,663.16)	6,356.09	(2,704.11)	733.08	(1,971.03)

Sud.

6.34 องค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นและภาษีที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2559			31 ธันวาคม 2558		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุน						
จากการตีราคาสินทรัพย์	2,528.02	(505.60)	2,022.42	(3.40)	0.68	(2.72)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเผื่อขาย	6,724.39	(1,344.88)	5,379.51	(3,447.86)	689.57	(2,758.29)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจาก						
การดำเนินงานในต่างประเทศ	(79.91)	-	(79.91)	(38.41)	-	(38.41)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์ของพนักงาน * (หมายเหตุ ข้อ 6.17)	(849.70)	169.94	(679.76)	(342.10)	68.42	(273.68)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	8,322.80	(1,680.54)	6,642.26	(3,831.77)	758.67	(3,073.10)

* บันทึกรวมอยู่ในกำไรสะสม

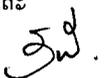
6.35 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ตามที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยได้รับการจัดตั้งตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 โดยมีวัตถุประสงค์ในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน โดยการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินต่าง ๆ ซึ่งราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน โดยการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันให้เป็นที่ไปตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด บสท. และธนาคารตกลงกันว่าให้มีการรับรู้ผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. และดำเนินการแบ่งปันผลกำไรหรือรับผิดชอบในผลขาดทุนระหว่างกันเมื่อสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 และเมื่อ บสท.กับธนาคารได้ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระกันแล้ว บสท. จะออกตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ให้แก่ธนาคาร กำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปีนับแต่วันออกตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อ่าวัด แต่ทั้งนี้ บสท.อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้

บสท. ได้ยุบเลิกองค์กรเป็นการถาวร ในวันที่ 8 มิถุนายน 2556 และได้โอนสินทรัพย์คงเหลือของ บสท. ทั้งหมดให้แก่กระทรวงการคลัง ซึ่งอธิบดีกรมบัญชีกลางเป็นผู้รับมอบหมายให้ดำเนินการกิจการที่ค้างอยู่ต่อไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ของลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไป บสท. จำนวน 3,461.48 ล้านบาท [ธนาคารได้ทยอยตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ในอัตราร้อยละ 15 ของราคาโอน (ราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้กับ บสท. สุทธิ จำนวน 17,743.18 ล้านบาท) ฝ่ายบริหารได้พิจารณาประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นในปี 2555 และ 30 มิถุนายน 2559 จำนวน 800 ล้านบาท และ 600 ล้านบาท ตามลำดับ] ต่อมาวันที่ 2 ธันวาคม 2559 ธนาคารได้รับหนังสือแจ้งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ที่ธนาคารต้องชำระเป็นจำนวนเงิน 3,946.61 ล้านบาท

ธนาคารได้ตกลงชำระผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ของลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไป บสท. จำนวน 3,946.61 ล้านบาท โดยนำไปหักกลับกับเงินที่ธนาคารจะได้รับจาก บสท. ที่มียอดราคาโอนค้างชำระให้แก่ธนาคารเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินที่ธนาคารบันทึกรวมอยู่ในเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 2,653.48 ล้านบาท (หมายเหตุที่ 6.4) รวมดอกเบี้ยตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยเงินฝาก จำนวน 451 ล้านบาท โดยหักภาษี ณ ที่จ่าย 4.51 ล้านบาท รวมทั้งสิ้นเป็นจำนวนเงิน 3,099.97 ล้านบาท ซึ่งเมื่อหักกลับหนี้แล้วธนาคารต้องชำระเงินให้กับกระทรวงการคลังเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 846.64 ล้านบาท และธนาคารได้ดำเนินการชำระเงินให้แก่กระทรวงการคลังเสร็จสิ้นแล้วเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2559



6.36 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม แยกแสดงตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ข้อมูล ระดับ 1	ข้อมูล ระดับ 2	ข้อมูล ระดับ 3	รวม	ข้อมูล ระดับ 1	ข้อมูล ระดับ 2	ข้อมูล ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	30,063.05	-	30,063.05	-	34,039.14	-	34,039.14
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	17,103.12	-	17,103.12	4,758.45	23,520.67	-	28,279.12
เงินลงทุนเพื่อขาย	32,883.94	73,356.92	-	106,240.86	6,737.13	87,003.34	-	93,740.47
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	32,883.94	120,523.09	-	153,407.03	11,495.58	144,563.15	-	156,058.73
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	31,516.69	-	31,516.69	-	37,232.57	-	37,232.57
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	31,516.69	-	31,516.69	-	37,232.57	-	37,232.57

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ข้อมูล ระดับ 1	ข้อมูล ระดับ 2	ข้อมูล ระดับ 3	รวม	ข้อมูล ระดับ 1	ข้อมูล ระดับ 2	ข้อมูล ระดับ 3	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	30,084.83	-	30,084.83	-	34,088.51	-	34,088.51
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	17,122.65	-	17,122.65	4,758.45	23,520.67	-	28,279.12
เงินลงทุนเพื่อขาย	32,883.94	73,356.92	-	106,240.86	6,737.13	87,003.34	-	93,740.47
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	32,883.94	120,564.40	-	153,448.34	11,495.58	144,612.52	-	156,108.10
หนี้สินทางการเงิน								
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	31,516.69	-	31,516.69	-	37,234.79	-	37,234.79
รวมหนี้สินทางการเงิน	-	31,516.69	-	31,516.69	-	37,234.79	-	37,234.79

ทั้งนี้ ไม่มีการโอนระหว่างระดับ 1 และระดับ 2 ของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมในระหว่างงวด

59.

6.36 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน (ต่อ)

ลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

การจัดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินข้างต้น ขึ้นอยู่กับความแตกต่างของข้อมูลที่ใช้ในการประเมินมูลค่า โดยนิยามของข้อมูลระดับต่าง ๆ มีดังนี้

- ข้อมูลระดับ 1 เป็นราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ต้องปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ข้อมูลระดับ 2 เป็นข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อมสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น นอกเหนือจากราคาเสนอซื้อขายซึ่งรวมอยู่ในข้อมูลระดับ 1
- ข้อมูลระดับ 3 เป็นข้อมูลที่ไม่สามารถสังเกตได้สำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินนั้น

เทคนิคการประเมินมูลค่าสำหรับการวัดมูลค่ายุติธรรมระดับ 2

มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าซึ่งใช้หลักการคิดลดกระแสเงินสดและ Option Pricing Model ที่ใช้กันทั่วไป โดยข้อมูลที่น่ามาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าเป็นข้อมูลที่สามารถสังเกตได้จากตลาดซึ่งอ้างอิงจากสถาบันที่เชื่อถือได้ เช่น อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ค่าความผันผวน เป็นต้น

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกอยู่ในประเทศ คำนวณราคาจากอัตราผลตอบแทนที่ประกาศโดยสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ขณะที่มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ผู้ออกอยู่ต่างประเทศ จะแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาที่เผยแพร่ล่าสุดจากสถาบันที่เชื่อถือได้

นอกจากนี้ ในการใช้เทคนิคการประเมินมูลค่า ธนาคารมีการปรับปรุงมูลค่า (Valuation Adjustment) เพื่อให้สะท้อนความเสี่ยงด้านเครดิตของผู้สัญญา (Credit Valuation Adjustment - CVA) โดยพิจารณาจาก Credit Spread และสถานการณ์ที่ผู้สัญญามีโอกาสผิดนัดชำระหนี้ผ่านกระบวนการจำลอง (Simulation)

6.37 นโยบายการทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส.6/2553 ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งนโยบายดังกล่าวสรุปได้ดังนี้

การทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นแนวทางกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วย ธนาคาร และบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 11 บริษัท (หมายเหตุ ข้อ 6.5) ให้มีมาตรฐานและแนวปฏิบัติเดียวกัน และสอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยนโยบายดังกล่าวได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงประเภทธุรกรรม หลักเกณฑ์และข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรม รวมถึงอัตราส่วนในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และแนวทางปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินถือปฏิบัติตามแนวทางเดียวกันกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป และจัดทำเป็นเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร

กรณีที่ธนาคารทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือว่าบริษัทนั้นเป็นเสมือนหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร ธนาคารจะถือปฏิบัติตามแนวทางการผ่อนปรนการทำธุรกรรมที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

35.

6.38 อื่น ๆ

6.38.1 ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายหนึ่งซึ่งเกี่ยวข้องกับกรขึ้นฟ้องคดีของสำนักงานอัยการสูงสุดต่อศาลฎีกา แผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง โดยศาลฎีกาฯ มีคำสั่งประทับคำฟ้องไว้แล้ว เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 ลูกหนี้รายดังกล่าวมีวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2546 จำนวน 9,900 ล้านบาท โดยเบิกไปใช้แล้ว จำนวน 8,368.73 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2559 ยังคงค้างชำระทั้งจำนวนพร้อมดอกเบี้ย โดยธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญครบตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว นอกจากนี้ คดีดังกล่าวยังเกี่ยวข้องกับรายการค้างรับชำระจากลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายหุ้นบริษัทมหาชน ซึ่งได้บันทึกไว้ในบัญชีสินทรัพย์อื่น จำนวน 997.87 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อค้ำไว้เต็มจำนวนแล้ว ศาลฎีกาฯ ได้มีคำพิพากษาแล้วเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2558 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีหนังสือถึงสำนักงานอัยการสูงสุด เพื่อขอให้สำนักงานการบังคับคดี สำนักงานอัยการสูงสุด เป็นผู้ดำเนินการบังคับคดีตามคำพิพากษาให้แก่ธนาคาร โดยเมื่อเดือนมกราคม 2559 สำนักงานอัยการสูงสุด ได้ยื่นคำร้องต่อศาลฎีกาฯ เพื่อขอออกหมายตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดี และศาลฎีกาฯ ได้มีคำสั่งตั้งเจ้าพนักงานบังคับคดีแล้ว ทั้งนี้ ในส่วนของธนาคารได้แจ้งผลการสืบทรัพย์ของลูกหนี้ตามคำพิพากษาทุกรายให้พนักงานอัยการทราบแล้ว และเมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2559 พนักงานอัยการสำนักงานคดีพิเศษได้นัดหมายตัวแทนจากธนาคารแห่งประเทศไทย ตัวแทนจากสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน และธนาคารให้ประชุมร่วมกันเกี่ยวกับปัญหาการบังคับคดีตามคำพิพากษาศาลฎีกาฯ ซึ่งจะประสานงานกันและแลกเปลี่ยนข้อมูลข่าวสารซึ่งกันและกัน โดยต่างฝ่ายต่างจะใช้อำนาจหน้าที่ตามกฎหมายและคำสั่งศาลฎีกาฯ เพื่อบังคับต่อบรรดาจำเลย โดยถือประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญ อนึ่ง ธนาคารได้อนุมัติให้ว่าจ้างบริษัทกฎหมายแห่งหนึ่ง ให้คำปรึกษา แนวทาง ขั้นตอน ลำดับก่อน-หลัง และวิธีการที่เหมาะสมในการบังคับคดี การขายทอดตลาด และการบริหารจัดการขายทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน เพื่อให้ธนาคารได้รับประโยชน์สูงสุด โดยขณะนี้ธนาคารได้ขออนุญาตประชุมร่วมกันระหว่างบริษัทกฎหมาย ตัวแทนธนาคาร และพนักงานอัยการสำนักงานคดีพิเศษ เพื่อกำหนดแนวทางบังคับคดีต่อไป

6.38.2 ในปี 2553 ธนาคารให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทแห่งหนึ่ง จำนวน 95.67 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (2,884.61 ล้านบาท) โดยมีหลักประกันเป็นหุ้นสามัญของสถาบันการเงินต่างประเทศแห่งหนึ่ง และหุ้นดังกล่าวอยู่ในนามของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมในสถาบันการเงินนั้น ธนาคารได้รับชำระเงินให้กู้ยืมครบถ้วนตามสัญญาในเดือนกรกฎาคม 2554 แต่ยังไม่ได้ออนคินหุ้นสามัญที่เป็นหลักประกันเนื่องจากบริษัทต้องหาผู้ร่วมทุนที่เป็นสถาบันการเงินมาถือหุ้นแทนธนาคาร

6.38.3 วันที่ 12 ตุลาคม 2559 ธนาคารได้พิจารณาหลักการในการปิดสาขาต่างประเทศสาขาหนึ่ง และอยู่ระหว่างการดำเนินการตามขั้นตอน รวมทั้งการเตรียมแผนรองรับความต่อเนื่องทางธุรกิจ ซึ่งสินทรัพย์ หนี้สิน และผลประกอบการของสาขาไม่มีผลกระทบอย่างมีนัยสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

6.39 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2560

31