



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้ตรวจสอบงบการเงิน รวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น รวมและงบแสดง การเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปี สิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตาม มาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็น เพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริต หรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบ ของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติงาน ตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็น สาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบ...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General

เงินแผ่นดินนั้น คือเงินของประชาชนทั้งชาติ

พระบรมราชาโฆวาทพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว

2



การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงิน และการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินที่มีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชีรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและ การนำเสนอ งบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของธนาคาร เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อ วัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของการตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสม ของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้ง การประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน ได้รับ เพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

ความเห็น

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะทางการเงินและแสดงฐานะการเงิน เฉพาะธนาคาร ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคารและกระแสเงินสดรวมและ กระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงาน ทางการเงิน

(
ผู้ตรวจเงินแผ่นดิน 1

นางสิรินทร์ พันธุ์เกษม)

(
ผู้อำนวยการสำนัก

นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

ตรวจสอบการเงินที่ 2

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556

โครงการเผยแพร่พระบรมราชาโฆวาท เฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสพระราชพิธีมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา ๗ รอบ ๕ ธันวาคม ๒๕๕๕

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์				
เงินสด	43,705,259	37,331,456	43,703,573	37,329,976
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2 332,134,147	198,203,012	332,097,503	198,180,526
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-	17,539,000	-	17,539,000
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.4 6.3 10,759,205	13,868,168	10,759,205	13,868,168
เงินลงทุนสุทธิ	3.6 6.4 290,585,928	217,784,743	290,520,989	217,754,751
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	3.6 6.5 10,453,797	8,715,246	5,219,543	6,386,640
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3.7 6.6			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,530,122,397	1,425,058,321	1,534,050,847	1,427,526,371
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,555,693	5,810,417	5,572,988	5,814,822
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,535,678,090	1,430,868,738	1,539,623,835	1,433,341,193
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(4,880,745)	(1,886,072)	(220,583)	(183,615)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	3.8 6.7 (55,142,011)	(44,218,324)	(54,796,026)	(43,938,817)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.9 6.8 (46,090)	(52,206)	(46,090)	(52,206)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,475,609,244	1,384,712,136	1,484,561,136	1,389,166,555
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	3,437,029	3,120,975	3,437,029	3,120,975
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.10 6.9 40,792,460	44,068,306	40,745,093	44,049,535
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11 6.10 26,124,986	24,223,454	21,640,327	20,280,546
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3.12 6.11 3,723,702	3,759,755	626,854	722,940
รายได้ค้างรับ	3,471,186	2,446,433	3,165,343	2,260,799
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12 12,964,848	9,226,309	11,791,130	8,460,822
รวมสินทรัพย์	2,253,761,791	1,964,998,993	2,248,267,725	1,959,121,233
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	3.18 6.13 1,666,960,580	1,285,389,513	1,667,373,731	1,285,759,671
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14 192,011,519	161,502,641	191,091,318	161,523,203
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,077,906	3,562,860	6,077,906	3,562,860
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	-	17,539,000	-	17,539,000
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.4 6.3 9,151,590	15,584,898	9,151,590	15,584,898
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15 146,636,104	308,934,256	146,716,104	308,946,632
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	3,437,029	3,120,975	3,437,029	3,120,975
ประมาณการหนี้สิน	3.17 3.21 6.16 13,287,455	12,001,081	12,736,792	11,512,267
หนี้สินอื่น	6.17 35,936,007	27,539,163	34,044,572	26,017,107
รวมหนี้สิน	2,073,498,190	1,835,174,387	2,070,629,042	1,833,566,613

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2555	2554	2555	2554
หน่วย : พันบาท					
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)					
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	6.18				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		28,325		28,325	
หุ้นสามัญ 13,976,061,250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		71,976,715		71,976,715	
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท			28,325		28,325
หุ้นสามัญ 11,191,412,250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท			57,635,773		57,635,773
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		28,325		28,325	
หุ้นสามัญ 13,976,061,250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		71,976,715		71,976,715	
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท			28,325		28,325
หุ้นสามัญ 11,179,749,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท			57,575,707		57,575,707
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		20,833,734	1,208	20,833,734	1,208
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	6.19	13,624,429	10,983,681	11,759,466	9,665,757
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.20	6,836,464	5,550,464	6,836,464	5,550,464
ยังไม่จัดสรร		66,963,423	55,685,220	66,203,979	52,733,159
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		180,263,090	129,824,605	177,638,683	125,554,620
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		511	1		
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		180,263,601	129,824,606	177,638,683	125,554,620
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		2,253,761,791	1,964,998,993	2,248,267,725	1,959,121,233

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
(นายสถิตย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์)
ประธานกรรมการ

.....
(นายวรภัค ชันยาวงษ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2555	2554	2555	2554	
รายได้ดอกเบี้ย	3.2 6.27	102,244,811	82,938,189	101,719,355	82,568,608
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.3 6.28	43,675,550	32,553,909	43,644,908	32,543,012
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		58,569,261	50,384,280	58,074,447	50,025,596
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		14,701,926	12,786,629	14,135,206	12,341,605
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,484,739	1,412,892	1,597,383	1,315,869
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.29	13,217,187	11,373,737	12,537,823	11,025,736
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.30	3,917,129	2,813,097	3,917,011	2,812,993
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6.31	351,129	498,210	3,984,276	512,065
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		1,777,892	272,268	-	-
รายได้จากเงินปันผล		1,310,525	2,177,697	2,175,299	2,993,875
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,752,994	2,004,986	1,844,723	1,393,758
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		81,896,117	69,524,275	82,533,579	68,764,023
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		20,074,384	18,797,898	17,274,566	16,370,022
ค่าตอบแทนกรรมการ		87,737	78,640	67,176	57,819
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		7,183,643	7,035,654	4,769,756	4,828,988
ค่าภาษีอากร		3,438,947	2,728,822	3,410,464	2,724,490
อื่น ๆ		4,558,266	4,534,130	8,482,130	8,286,057
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		35,342,977	33,175,144	34,004,092	32,267,376
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6.32	15,162,852	13,544,495	14,999,849	13,502,585
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		31,390,288	22,804,636	33,529,638	22,994,062
ภาษีเงินได้	3.19	7,863,267	5,777,258	7,810,000	5,660,000
กำไรสุทธิ		23,527,021	17,027,378	25,719,638	17,334,062

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	966	2,500,499	2,620	2,500,499
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	2,645,776	(1,380,404)	2,097,083	(1,289,899)
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,994)	-	(5,994)	-
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	2,640,748	1,120,095	2,093,709	1,210,600
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	26,167,769	18,147,473	27,813,347	18,544,662
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	23,527,021	17,027,378	25,719,638	17,334,062
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	26,167,769	18,147,473	27,813,347	18,544,662
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	3.20	2.00	2.19	1.55
กำไรต่อหุ้นปรับลด (บาท)	3.20	2.00	2.19	1.55

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
(นายสตีลย์ ลิมพงศ์พันธุ์)
ประธานกรรมการ

.....
(นายวรภัต ชันยาวงษ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม							ส่วนได้เสีย ที่ไม่มี อำนาจ ควบคุม	รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนของบริษัทใหญ่			กำไรสะสม	รวม ส่วน ของบริษัทใหญ่		
			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น						
			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการตีราคา สินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่า งบการเงิน				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	57,604,032	1,208	5,434,959	4,428,627	-	58,318,619	125,787,445	1	125,787,446
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	-	-	(8,404,986)	(8,404,986)	-	(8,404,986)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	57,604,032	1,208	5,434,959	4,428,627	-	49,913,633	117,382,459	1	117,382,460
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	(5,705,327)	(5,705,327)	-	(5,705,327)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	2,500,499	(1,380,404)	-	17,027,378	18,147,473	-	18,147,473
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	57,604,032	1,208	7,935,458	3,048,223	-	61,235,684	129,824,605	1	129,824,606
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	57,604,032	1,208	7,935,458	3,048,223	-	61,235,684	129,824,605	1	129,824,606
เงินปันผลจ่าย	6.21	-	-	-	-	(10,962,818)	(10,962,818)	-	(10,962,818)
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	6.18.1	14,401,008	20,832,526	-	-	-	35,233,534	510	35,234,044
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	966	2,645,776	(5,994)	23,527,021	26,167,769	-	26,167,769
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	72,005,040	20,833,734	7,936,424	5,693,999	(5,994)	73,799,887	180,263,090	511	180,263,601

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			กำไรสะสม	รวม	
		ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น				
			ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการตีราคา สินทรัพย์	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่า งบการเงิน
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	57,604,032	1,208	5,433,305	3,021,852	-	54,737,462	120,797,859
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน	-	-	-	-	-	(8,082,574)	(8,082,574)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	57,604,032	1,208	5,433,305	3,021,852	-	46,654,888	112,715,285
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	(5,705,327)	(5,705,327)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	2,500,499	(1,289,899)	-	17,334,062	18,544,662
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	57,604,032	1,208	7,933,804	1,731,953	-	58,283,623	125,554,620
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	57,604,032	1,208	7,933,804	1,731,953	-	58,283,623	125,554,620
เงินปันผลจ่าย	6.21	-	-	-	-	(10,962,818)	(10,962,818)
ออกหุ้นสามัญเพิ่มทุน	6.18.1	14,401,008	20,832,526	-	-	-	35,233,534
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	2,620	2,097,083	(5,994)	25,719,638	27,813,347
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	72,005,040	20,833,734	7,936,424	3,829,036	(5,994)	73,040,443	177,638,683

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
(นายสถิตย์ ลิ่มพงศ์พันธุ์)
ประธานกรรมการ

.....
(นายวรภัต ชันยาวงษ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	31,390,288	22,804,636	33,529,638	22,994,062
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	3,040,694	3,161,071	1,516,468	1,712,777
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	15,162,852	13,544,495	14,999,849	13,502,585
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,777,892)	(272,268)	-	-
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	586,380	457,128	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(42,054)	(55,427)	(2,860)	(5,036)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(375,742)	(381,199)	(4,043,290)	(381,199)
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	-	269	-	269
ขาดทุนจากการจัดประเภทเงินลงทุน	-	13,703	-	13,703
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(54,919)	(1,247,630)	(54,919)	(1,247,630)
กลับรายการจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	(1,089,260)	(651,560)	(1,084,832)	(644,168)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าเงินลงทุน	24,613	(117,280)	59,013	(131,136)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการด้อยค่าที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(522)	11,914	(522)	11,914
กลับรายการจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	(10,990)	(236,740)	(10,990)	(236,740)
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	25,509	74,965	25,509	69,347
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(1,273,046)	(972,706)	(1,271,486)	(972,291)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(650,767)	414,509	(650,649)	414,613
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	511,985	807,322	450,137	733,441
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(182,801)	(322,813)	(62,591)	(322,813)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	188,455	941,203	(268,581)	941,203
	45,472,783	37,973,592	43,129,894	36,452,901
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(58,569,261)	(50,384,280)	(58,074,447)	(50,025,596)
รายได้เงินปันผล	(1,310,525)	(2,177,697)	(2,175,299)	(2,993,875)
เงินสดรับดอกเบี้ย	101,304,639	80,138,801	100,766,292	79,767,779
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(39,857,938)	(31,560,903)	(40,652,670)	(31,549,966)
เงินสดรับเงินปันผล	1,310,045	2,177,697	2,174,819	2,993,875
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(6,991,501)	(7,742,252)	(6,780,616)	(7,506,065)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	41,358,242	28,424,958	38,387,973	27,139,053
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(133,577,711)	12,881,287	(133,563,554)	12,937,184
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	(19,986,134)	17,315,127	(19,986,134)	17,315,127
เงินให้สินเชื่อ	(111,530,628)	(194,981,124)	(115,852,208)	(196,210,186)
ทรัพย์สินรอการขาย	8,793,214	7,495,427	8,817,383	7,498,003
สินทรัพย์อื่น	748,918	(2,000,915)	1,157,032	(1,703,319)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	381,571,067	37,338,858	381,614,060	37,567,635
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,508,878	18,763,311	29,568,114	18,759,791
หนี้สินจำคินเมื่อทางถาม	2,515,046	(104,146)	2,515,046	(104,146)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	(137,709,204)	86,534,861	(137,709,204)	86,409,861
หนี้สินอื่น	(3,717,660)	(2,882,658)	(2,509,353)	(2,083,703)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	58,974,028	8,784,986	52,439,155	7,525,300

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
หน่วย : พันบาท				
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(135,353,261)	(194,318,629)	(135,353,261)	(194,318,629)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	135,789,065	176,190,037	135,789,065	176,190,037
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(71,184,669)	(53,358,323)	(70,346,283)	(53,013,746)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	20,681,201	30,907,464	19,876,201	30,592,464
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(284,921)	(151,218)	(284,921)	(151,218)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	425,989	539,721	425,989	539,721
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ ร่วม	-	-	(490)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ ร่วม	-	-	4,800,735	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(395,883)	(670,347)	(1,002)	(16,988)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,382,323)	(1,260,728)	(924,982)	(446,340)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	228,008	255,706	9,199	5,249
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(52,476,794)	(41,866,317)	(46,009,750)	(40,619,450)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	27,997,597	55,174,601	28,065,220	55,186,977
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(52,385,749)	(14,384,063)	(52,385,749)	(14,384,063)
เงินสดรับจากการออกหุ้นสามัญ	35,233,534	-	35,233,534	-
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(10,956,154)	(5,701,672)	(10,956,154)	(5,701,672)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(6,665)	(3,655)	(6,665)	(3,655)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(117,437)	35,085,211	(49,814)	35,097,587
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(5,994)	-	(5,994)	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	6,373,803	2,003,880	6,373,597	2,003,437
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	37,331,456	35,327,576	37,329,976	35,326,539
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	43,705,259	37,331,456	43,703,573	37,329,976

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
 (นายสถิตย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์)
 ประธานกรรมการ

.....
 (นายวรภัค ชันยาวงษ์)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานครประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศและในบางภูมิภาคหลักของโลก

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุม หรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ชำระแล้ว โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว จำนวน 7 บริษัท ได้แก่ บจก.กรุงไทย กูหมวย (เดิมชื่อ บจก.กูหมวยกรุงไทย) บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส บจก.กรุงไทยธุรกิจลิฟต์ซิ่ง (เดิมชื่อ บจก.เคทีบี ลิฟต์ซิ่ง) บจก.เคทีบี แอควาเซอริ และ บริษัท กรุงไทย ร่วมทุน จำกัด (จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2553) สำหรับบริษัทย่อย บจก.กรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้เวลโลปเม้นท์ ได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2551 และกรมสรรพากรเมื่อวันที่ 15 กันยายน 2551 และจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้น เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554

สัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงไว้ ตามหมายเหตุ ข้อ 6.5

งบการเงินรวมบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ได้รวมรายการบัญชีของสาขาในประเทศและต่างประเทศทั้งหมด โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

2.2 มาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่ออกและปรับปรุงใหม่ที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่ผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 21 ธนาคารได้ถือปฏิบัติในปัจจุบันแล้ว (หมายเหตุ ข้อ 2.3) สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 และมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 ผู้บริหารของธนาคารได้ประเมินผลกระทบแล้วเห็นว่าหากนำมาตราฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินเฉพาะธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ ในส่วนของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 8 เรื่อง ส่วนงานดำเนินงาน จะมีผลกระทบต่อเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติม โดยธนาคารต้องเปิดเผยข้อมูลตามส่วนงานที่ใช้บริหารจัดการภายใน

2.3 มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้แต่ธนาคารได้นำมาใช้ในงวดปัจจุบัน

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ธนาคารได้นำมาใช้ในปีปัจจุบัน (หมายเหตุ ข้อ 3.15) ก่อนวันที่ถือปฏิบัติ (หมายเหตุ ข้อ 2.2) จึงทำให้มีการเปลี่ยนแปลงวิธีการแปลงค่างบการเงินของสาขาต่างประเทศและการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาต่างประเทศแสดงในส่วนของเจ้าของ ซึ่งรับรู้ผ่านกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยธนาคารได้ใช้วิธีเปลี่ยนทันทีเป็นต้นไป เนื่องจากธนาคารไม่สามารถรวบรวมข้อมูลขึ้นมาใหม่เพื่อใช้ปรับปรุงย้อนหลังหรือเปลี่ยนทันทีก่อนหน้านี้ โดยผลกระทบสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ทำให้สินทรัพย์เพิ่มขึ้น 80 ล้านบาท หักหนี้ลดลง 1.26 ล้านบาท ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินลดลง 8.39 ล้านบาท และกำไรสุทธิเพิ่มขึ้น 17.45 ล้านบาท และเมื่อพิจารณาผลกระทบดังกล่าวแล้วงบการเงินของปีก่อนมีผลกระทบอย่างไม่มีนัยสำคัญ

3. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

3.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และได้บันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อที่บันทึกรับรู้เป็นรายได้ไว้แล้วสำหรับรายที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนดังกล่าว เฉพาะที่ธนาคารได้บันทึกรับรู้เป็นรายได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 โดยจะบันทึกรับรู้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้จากสัญญาเช่าของธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้รายได้ ดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บันทึกรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุสัญญา หักรับรู้รายได้และบันทึกยกเลิกรายได้รายที่ค้างชำระเกิน 4 งวด ส่วนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคจะรับรู้รายได้และบันทึกยกเลิกรายได้รายที่ค้างชำระเกิน 3 งวด และจะบันทึกรับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระ

- รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 ทรสารอนุพันธ์

วิธีการบันทึกบัญชีสำหรับทรสารอนุพันธ์จะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการ ดังนี้

1) ทรสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ธนาคารบันทึกบัญชีตามมูลค่าสุทธิและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิโดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จร่วมกับสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

2) ทรสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารวัดมูลค่าทรสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

3.5 อนุพันธ์แฝง

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

1) กรณีที่อนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) และสามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้อย่างน่าเชื่อถือ ธนาคารจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักและประเมินมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝง โดยบันทึกกำไรขาดทุนจากการประเมินมูลค่าในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงรวมในกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ สำหรับตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้อย่างน่าเชื่อถือ ธนาคารจะประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าว ทั้งสัญญา และจัดเป็นประเภทเพื่อค้าโดยบันทึกกำไรขาดทุนจากการประเมินมูลค่าดังกล่าวเข้าบัญชีกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

2) กรณีอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Closely related) ธนาคารจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยบันทึกบัญชีรวมเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหลักตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

3.6 เงินลงทุน

3.6.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ และ/หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและ/หรือหลักทรัพย์เพื่อขายและตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดประเภทเป็นเงินลงทุนทั่วไป โดยแยกแสดงเงินลงทุนที่ถือไม่เกิน 1 ปี เป็นประเภทเงินลงทุนชั่วคราว เงินลงทุนที่ถือเกิน 1 ปี จัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาว ส่วนหลักทรัพย์เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนชั่วคราว

3.6.2 เกณฑ์การตีราคาเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุน ที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้โดยแสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของ และจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจะปรับกับดอกเบี้ยรับทุกสิ้นเดือน โดยใช้วิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาตราสารหนี้ครบกำหนดได้ก่อน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีผลตอบแทนที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดประเภทเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการลดมูลค่าของหลักทรัพย์กรณีที่มีการด้อยค่า และขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน แสดงรวมในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิงถือเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทหลักทรัพย์เพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย (บริษัทร่วม ใช้ข้อมูลจากงบการเงินที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี)

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายเงินลงทุน แสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อบริษัทประกาศจ่าย (ยกเว้นงบการเงินรวมบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสีย)

3.7 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงโดยรวมดอกเบี้ยค้างรับไว้ด้วย สำหรับรายได้อัตโนมัติบัญชีแสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ แสดงด้วยยอดลูกหนี้หักดอกเบี้ยรับรอตัดบัญชี เงินสนับสนุนการขายรอตัดบัญชี และบวกค่าใช้จ่ายทางตรงรอตัดจ่าย

3.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคาร ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 ซึ่งสรุปได้ ดังนี้

- 1) ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62.03 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน) สำหรับหลักประกันประเภทอื่นใช้มูลค่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน วิธีการประเมิน ความถี่ในการประเมิน และมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารสามารถนำมาหักก่อนกันสำรอง ดังนี้

- กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ ประเมินราคาหรือคิราคา เมื่อธนาคารพิจารณารับเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อ และกำหนดความถี่ในการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี ยกเว้นหลักประกันสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทุกวงเงิน และหลักประกันสินเชื่อประเภทอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีวงเงินหรือยอดหนี้ตามบัญชีไม่เกิน 5 ล้านบาท

- กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ประเมินราคาหรือคิราคาตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ ประเมินราคาหรือคิราคาอย่างน้อยทุก 3 ปี ส่วนหลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด ได้แก่ หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด และหลักทรัพย์นอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประเมินราคาหรือคิราคาทุกสิ้นงวดบัญชี

อนึ่ง ธนาคารได้พิจารณากันเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ด้วย โดยธนาคารได้ทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือนๆ ละ 500 ล้านบาท ตั้งแต่วันที่ 2551 เป็นต้นมา และ ฝ่ายบริหารจะพิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าวตามความเหมาะสม โดยในปี 2555 ธนาคารได้พิจารณากันสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 9,000 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.7)

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีและหนี้สูญที่ได้รับคืน ธนาคารนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.9 การคำนวณส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การคำนวณส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้

3.9.1 การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีารลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้) ธนาคารจะบันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝาก และเงินกู้ยืมแล้วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก เงินนำส่งเข้าธนาคารแห่งประเทศไทยและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก รวมทั้งค่าใช้จ่ายในการสำรองสภาพคล่อง

3.9.2 การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไป และบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ ทันทีที่มีการรับโอนโดย ให้คำนึงถึงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวม ดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน เพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตามหมายเหตุ ข้อ 3.9.2 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามหมายเหตุ ข้อ 3.9.1

3.10 ทรัพย์สินรอกการขาย

เป็นอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งบันทึกบัญชีตามราคาทุนหรือมูลค่าตลาดที่ต่ำกว่าหักค่าเพื่อการด้อยค่า และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือรายการกลับขาดทุนจากการด้อยค่า เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำไรหรือขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอกการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.21 /2555 ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 1 การบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอกการขาย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน ที่ สนส.22 /2552 ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอกการขาย และ ที่ สนส.23/2552 ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552 เรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน

ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.ผนส.(21)ว.2470/2552 ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 เรื่อง การนำส่งแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอกการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอกการขายโดยมูลค่าของ ทรัพย์สินรอกการขายที่มีราคาตามบัญชีไม่เกิน 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในธนาคาร มูลค่าของทรัพย์สินรอกการขายที่มีราคาตามบัญชีเกินกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ และธนาคารจะประเมินราคาที่ดินใหม่ทุก 3-5 ปี ในกรณีที่ผล การ ประเมินที่ดิน มีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของ ของที่ดินแปลงเดียวกันนั้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่า ส่วน ที่ลดลง ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ และ กรณีที่ผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินในส่วนของผู้เป็นเจ้าของ ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลง และรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้ว จะรับรู้จำนวนที่มูลค่าเพิ่มในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลง ของที่ดินแปลงเดียวกัน

อาคาร คำนวณค่าเสื่อมราคาด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ตั้งแต่วันที่ 1 เมษายน 2555 ค่าเสื่อมราคาอาคาร คำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ ที่เหลือของอาคารไม่เกิน 50 ปี ซึ่งได้ประเมินโดยผู้ชำนาญการประเมินอิสระ ก่อนวันที่ 1 เมษายน 2555 ค่าเสื่อมราคาอาคารคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ 20 ปี

อุปกรณ์ คำนวณค่าเสื่อมราคาด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ 5 ปี ส่วนอุปกรณ์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ ซึ่งจำนวนเงินของรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อการเงินของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์มีการทบทวนทุกสิ้นปี ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ในต่างประเทศใช้อัตราที่กฎหมายในแต่ละท้องถิ่นกำหนด

3.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานและเงินเกษียณอายุ

ธนาคารได้ จัดทะเบียน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2535 การบริหารจัดการกองทุน บริหารจัดการโดยผู้จัดการกองทุน ซึ่งเป็นหน่วยงานภายนอก

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

3.17 โครงการผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของการจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ภาคเอกชนระดับดีที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน ผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในงวดนั้น นโยบายการบัญชีดังกล่าวข้างต้นถือปฏิบัติในปี 2554

3.18 บัญชีเงินรับฝากและหนี้สินเบ็ดเตล็ดที่มียอดไม่เคลื่อนไหว (Unclaimed Balances)

ยอดที่ค้างค้างอยู่ในบัญชีของลูกค้าและไม่มีรายการเคลื่อนไหวรวมระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี ธนาคารจะโอนเป็นรายได้ จากการดำเนินงานอื่น ๆ ณ วันสิ้นงวดบัญชีนั้น

3.19 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารบันทึกค่าภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายในแต่ละปีเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.20 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

กำไรต่อหุ้นปรับลด คำนวณโดยปรับปรุงกำไรสุทธิโดยหักจำนวนเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมที่มีการประกาศระหว่างงวดหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

3.21 การประมาณการหนี้สิน

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเพื่อรองรับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น โดยให้ธนาคารพึงกันสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้

1. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัย สงสัยจะสูญและสูญ
2. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ธนาคารควรรับรู้ประมาณการหนี้สินตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)

ย่อหน้าที่ 14 เป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

- 2.1 มีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุমান
- 2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อกิจการเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ
- 2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ
3. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ซึ่ง ระบุกำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงเท่ากับ 1.0

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือคุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลง มีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านเครดิตมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว

ธนาคารมีความเสี่ยงในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพันต่าง ๆ ได้แก่ ภาระการรับอวัลด์ตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืม ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ดเตอร้อพเครดิต และ ภาระผูกพันอื่น โดยความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้นตามที่แสดงไว้ในส่วนของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารตระหนักถึงผลกระทบจากปัจจัยต่าง ๆ การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปด้วยความระมัดระวัง และเน้นคุณภาพการให้สินเชื่อ โดยขยายสินเชื่อจากฐานลูกค้ารายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพ ความเสี่ยงต่ำ และมีผลตอบแทนสูง ธนาคารประเมินและติดตามสถานการณ์ทั้งในและนอกประเทศอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ในพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร โดยส่งสัญญาณเตือนไปยังหน่วยงานสินเชื่อและให้จัดระดับความรุนแรงของผลกระทบ รวมทั้งกำหนด แนวทางจัดการก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา ธนาคารมีการพัฒนาคุณภาพงานวิจัยธุรกิจอย่างต่อเนื่องโดยใช้ Industry Analysis Model (IAM) ในการวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจ และผลกระทบกับพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร ให้มีความแม่นยำและสะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้น นอกจากนี้ธนาคารยังพัฒนาหลักเกณฑ์การคัดกรองผู้ประกอบการที่มีศักยภาพในแต่ละอุตสาหกรรม โดยจำแนกตามพื้นที่การให้บริการของธนาคาร ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถคัดเลือกลูกค้าได้เหมาะสมยิ่งขึ้น

ในปี 2555 ธนาคารปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยทบทวน /ปรับปรุงนโยบายสินเชื่อและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อของธนาคารให้สอดคล้องกับธุรกรรมและกระบวนการใหม่ ๆ รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทยและของธนาคาร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการอำนวยความสะดวกและเกิดความคล่องตัวในทางปฏิบัติและเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงพัฒนาระบบงานสินเชื่อและเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินภายใต้แนวทางการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และมีการทบทวนปรับปรุงนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นประจำทุกปี และ /หรือในกรณีที่มีเหตุการณ์เปลี่ยนแปลงสำคัญที่กระทบต่อการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคารติดตาม รายงานผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านเครดิตให้เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคาร แนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแลของทางการติดตามและบริหารคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารดูแลลูกค้าที่ผ่านการอนุมัติสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับธนาคาร โดยสร้างระบบงาน โครงการเร่งลดปริมาณ NPLs หากลูกค้ารายใดอ่อนแอที่มีโอกาสเสียในอนาคต (Watch List) ซึ่งบางรายอาจจะยังไม่เริ่มค้างชำระจนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loans : NPLs) ผู้รับผิดชอบจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันมิให้เป็น NPLs และหากลูกค้ารายใดเป็น NPLs แล้ว ธนาคารกำหนดมาตรการให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านกฎหมาย ระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs จะช่วยในการวางแผนดำเนินการที่ชัดเจนและมีประสิทธิภาพมากขึ้น เพื่อแก้ไขปัญหา NPLs และจะรายงานผลความคืบหน้าเป็นประจำเพื่อให้ธนาคารได้รับชำระหนี้เร็วขึ้น และเสียหายน้อยที่สุด

การประเมินความเสี่ยงของเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ ความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกัน เช่น ประเภทหลักประกัน ราคาประเมิน เป็นต้น ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มีผลต่อเงินสำรองหนี้สูญของธนาคาร

การตัดสินใจที่ออกจากรายงานของธนาคารมีนโยบายให้ตัดบัญชีสินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่เงินสำรองหนี้สูญครบร้อยละ 100 ซึ่งธนาคารยังคงเร่งดำเนินการติดตามทวงถามหรือดำเนินการทางกฎหมายจนถึงที่สุด

การกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ ยังมีการประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะที่ตั้งอยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยภาพรวม ความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารในปี 255 5 ทั้งประเภทธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าและประเภทธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคารอยู่ภายใต้กรอบเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ออกเบ็ดสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) และรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารได้เริ่มดำเนินการซื้อขายธุรกรรม USD Futures กับตลาดอนุพันธ์ (TFEX) ในเดือนมิถุนายน 2555 โดยธนาคารมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้อยู่ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน โดยธนาคารเน้นการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีศักยภาพในการเติบโต และมีการติดตามควบคุมความเสี่ยงจากราคาตราสารทุนให้อยู่ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ทั้งนี้ ธนาคารยังไม่มีกลยุทธ์ในการถือฐานะความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ จึงดำเนินการบริหารความเสี่ยงในลักษณะ Back to Back

โ **โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร**

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่างๆ 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 ประเมินผล การบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่ธนาคาร และหน่วยงานกำกับกำหนด

ธนาคารมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) เพื่อความโปร่งใส และมีประสิทธิภาพ สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย และนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร ในการทำหน้าที่ติดตาม ควบคุมดูแลความเสี่ยง ด้านตลาด ให้อยู่ภายใต้กรอบเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนด รวมถึงการจัดทำรายงานเพื่อนำเสนอต่อผู้บริหารระดับสูง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นประจำ

ทั้งนี้ ธนาคารมี การกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับ ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้ประเภทต่างๆ เช่น มูลค่า/ฐานะการลงทุน ผลขาดทุนสูงสุด รวมถึงตัววัดความเสี่ยงทางสถิติ ได้แก่ Value at Risk (VaR) และตัววัดค่าความอ่อนไหว (Sensitivity) เป็นต้น โดยมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) อย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งการจัดทำระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) อีกทั้งการพัฒนากระบวนการและเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และสามารถรองรับการทำธุรกรรมที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

สำหรับ ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร ธนาคารติดตามความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยเป็นประจำอย่างสม่ำเสมอ จากการประเมิน Net Interest Income Change และ Economic Value Change รวมถึงมีการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) อย่างสม่ำเสมอ และจะติดตามความเสี่ยงเป็นพิเศษ หากสถานการณ์ด้านอัตราดอกเบี้ยในตลาดมีการเปลี่ยนแปลงและส่งผลกระทบต่ออัตราดอกเบี้ยของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

มีหน้าที่หลักในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องแผนงานการบริหารสภาพคล่อง และแผนฉุกเฉิน สภาพคล่อง และอนุมัติเพดาน หรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ธนาคารยอมรับได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee - RMC)

มีหน้าที่ในการเสนอกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร ควบคุม ติดตาม ประเมินผล การบริหารความเสี่ยงและดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและหน่วยงานกำกับกำหนด และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกเดือน และรายงานคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee – ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหารโครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสม ติดตามปัจจัยภายนอกต่างๆ ที่มีผลกระทบต่อสภาพคล่อง และการทำกำไรของธนาคาร กำหนดกลยุทธ์ในการจัดการด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย และนำเสนอรายงานของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบและ/หรือตัดสินใจ

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดให้บริษัททุกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครบถ้วนทุกด้านตามที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดโครงสร้างองค์กร ที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีการ กำหนดขอบเขตผู้มีอำนาจอย่างชัดเจน ดำเนินการตามระบบติดตามการปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายในอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ มีการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการจัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องรวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอให้แก่ธนาคาร เพื่อให้ธนาคารใช้ในการติดตามฐานะสภาพคล่องและระดับความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนประเมินผลกระทบที่มีต่อสภาพคล่องของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินมีลักษณะการบริหารสภาพคล่องภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้บริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ เอง โดยธนาคารจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความเหมาะสม

โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคาร คือ โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน เนื่องจากลักษณะการจัดหาเงินทุนของธนาคารอาศัยเงินทุนระยะสั้นจากการระดมเงินรับฝากซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี รวมถึงเงินรับฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มีกำหนดเวลา ขณะที่การใช้ไปของเงินทุนในการอำนวยสินเชื่อมีระยะเวลาครบกำหนดยาวกว่าเงินรับฝาก ส่งผลให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากการไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันกับระยะเวลาครบกำหนดของหนี้สิน หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ดังนั้น ธนาคารจึงมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาแนวโน้มสภาพคล่องจากประมาณการฐานะสภาพคล่องของธนาคาร และประเมินความเสี่ยงจากอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ เพื่อดูความเสี่ยงของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้รองรับความต้องการใช้เงินทุนในระยะสั้นของธนาคาร นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดตัวชี้วัด (Trigger) เพื่อเป็นเครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

เครื่องมือในการบริหาร ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แสดงในรูปแบบรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อเสนอผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- ธนาคารมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Report) เพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรายวันและรายสัปดาห์ โดยเปรียบเทียบกับเพดานหรือตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ เพื่อดูแลและควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ธนาคารกำหนด

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

- รายงานฐานะการเงินประจำวันซึ่งเป็นรายงานแสดงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนที่เป็นเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ต้องมีอย่างน้อยร้อยละ 0.8 ของยอดเงินรับฝากและยอดเงินกู้ยืม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังแสดงระดับของสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีและมีสภาพคล่องสูงแต่ละประเภทที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความต้องการสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจในภาวะปกติของธนาคาร โดยมีความถี่ในการทำรายงานเป็นรายวัน

- รายงานผลการทดสอบสถานการณ์จำลองความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรายไตรมาส
การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาสตามกรอบนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองซึ่งแบ่งออกได้ 3 กรณี ได้แก่ (1) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับธนาคารเอง (Institution-specific crisis) (2) ภาวะวิกฤตที่เกิดขึ้นกับระบบสถาบันการเงินและส่งผลกระทบต่อสภาพคล่องของธนาคาร (Market-wide crisis) และ (3) ภาวะวิกฤตที่เกิดจากผลรวมของทั้งสองปัจจัย (Combination of both) โดยในแต่ละสถานการณ์จำลองจะสมมติให้มีการเบิกถอนเงินฝากของลูกค้าแต่ละประเภทในสัดส่วนที่ต่างกัน สภาพคล่องในตลาดสินทรัพย์สภาพคล่องลดลง ความสามารถในการเข้าถึงแหล่งเงินทุนขนาดใหญ่ลดลงเป็นต้น และธนาคารได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องเพื่อรองรับภาวะวิกฤตโดยคำนึงถึงผลการทดสอบภาวะวิกฤตในแต่ละสถานการณ์จำลอง ซึ่งแผนฉุกเฉินสภาพคล่องได้กำหนดตัวชี้เพื่อเตือนภัยสำหรับวิกฤตการณ์สภาพคล่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถลดแรงกระทบในเชิงลบจากปัญหาสภาพคล่องที่จะเกิดขึ้นได้อย่างทันท่วงทีด้วยค่าใช้จ่าย/ต้นทุนที่สมเหตุสมผล

สินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น 432,689 ล้านบาท และ 248,967 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 24.63 และ 19.15 ของเงินรับฝาก ตามลำดับ อย่างไรก็ตามสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารยังคงสูงกว่า เกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของเงินรับฝากรวมเฉลี่ย

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญมาจากเงินรับฝาก โดยมีสัดส่วนร้อยละ 3.96 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมดสำหรับแหล่งเงินทุนที่สำคัญอื่น ๆ ได้แก่ การกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 8.52 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมคิดเป็นร้อยละ 6.51 และส่วนของเจ้าของ คิดเป็นร้อยละ 8.00

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เงินทุนในการให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 67.68 ของแหล่งใช้ไปของเงินทุน สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนอื่น ๆ ที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 13.36 และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คิดเป็นร้อยละ 14.74

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
แหล่งที่มาของเงินทุน		
เงินรับฝาก	73.96%	65.41%
การกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.52%	8.22%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.51%	15.72%
ส่วนของเจ้าของ	8.00%	6.61%
แหล่งใช้ไปของเงินทุน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	67.68%	72.43%
การกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	14.74%	10.09%
เงินลงทุนสุทธิ	13.36%	11.53%

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก

จากงบการเงินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 91.50 โดยปรับลดลงจากร้อยละ 110.72 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เท่ากับร้อยละ 91.99 โดยปรับลดลงจากร้อยละ 111.01 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

อนึ่ง หากพิจารณาสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเปลี่ยนตามงบการเงินเฉพาะ ธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เท่ากับร้อยละ 88.74 โดยปรับลดลงจากร้อยละ 93.42 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งเป็นผลจากการที่เงินรับฝากของธนาคารมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมาก โดยมีสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากรวมตัวแลกเปลี่ยนประมาณร้อยละ 13.14 ในขณะที่สัดส่วนการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.46 จึงส่งผลต่อสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (รวมตัวแลกเปลี่ยน) ของธนาคารลดลงเล็กน้อย

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินรวม)	91.50%	110.72%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	91.99%	111.01%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเปลี่ยน (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	88.74%	93.42%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555					รวม
	น้อยกว่า	เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	รวม	
	1 เดือน	1-3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	150,325.58	37,750.03	111,321.40	32,700.49	-	332,097.50
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	122,987.21	167,533.78	5,219.54	295,740.53
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	80,683.53	89,667.20	276,837.48	1,086,862.64	-	1,534,050.85
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	231,009.11	127,417.23	511,146.09	1,287,096.91	5,219.54	2,161,888.88
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,058,366.18	151,723.51	261,165.44	196,118.60	-	1,667,373.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	123,623.61	4,093.17	2,619.07	60,755.47	-	191,091.32
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	4,966.05	6,132.48	27,613.40	108,004.17	-	146,716.10
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,186,955.84	161,949.16	291,397.91	364,878.24	-	2,005,181.15

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554					รวม
	น้อยกว่า	เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	ระยะเวลา	
	1 เดือน	1-3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	76,419.13	24,758.39	80,791.50	16,211.50	-	198,180.52
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	66,399.14	151,355.61	6,386.64	224,141.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	81,708.88	87,302.95	282,372.53	976,142.01	-	1,427,526.37
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	158,128.01	112,061.34	429,563.17	1,143,709.12	6,386.64	1,849,848.28
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	907,397.98	119,638.16	109,552.93	149,170.60	-	1,285,759.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	146,470.09	599.51	4,189.63	10,263.97	-	161,523.20
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	87,582.14	30,537.97	79,650.12	111,176.40	-	308,946.63
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,141,450.21	150,775.64	193,392.68	270,610.97	-	1,756,229.50

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	43,705.26	43,705.26	37,331.46	37,331.46
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	332,134.14	332,134.14	198,203.01	198,203.01
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,759.20	10,759.20	13,868.17	13,868.17
เงินลงทุนสุทธิ	301,039.73	303,140.85	226,499.99	226,211.70
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,475,609.24	1,475,609.24	1,384,712.14	1,384,712.14
รวม	2,163,247.57	2,165,348.69	1,860,614.77	1,860,326.48
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,666,960.58	1,666,960.58	1,285,389.51	1,285,389.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	192,011.52	192,011.52	161,502.64	161,502.64
หนี้สินจำนองเมื่อทางถาวร	6,077.91	6,077.91	3,562.86	3,562.86
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,151.59	9,151.59	15,584.90	15,584.90
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	146,636.10	146,937.02	308,934.26	308,710.92
รวม	2,020,837.70	2,021,138.62	1,774,974.17	1,774,750.83

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	43,703.57	43,703.57	37,329.98	37,329.98
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	332,097.50	332,097.50	198,180.52	198,180.52
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	10,759.20	10,759.20	13,868.17	13,868.17
เงินลงทุนสุทธิ	295,740.53	300,452.15	224,141.39	228,123.09
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าและคอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,484,561.14	1,484,561.14	1,389,166.55	1,389,166.55
รวม	2,166,861.94	2,171,573.56	1,862,686.61	1,866,668.31
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,667,373.73	1,667,373.73	1,285,759.67	1,285,759.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	191,091.32	191,091.32	161,523.20	161,523.20
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,077.91	6,077.91	3,562.86	3,562.86
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	9,151.59	9,151.59	15,584.90	15,584.90
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	146,716.10	147,017.02	308,946.63	308,723.29
รวม	2,020,410.65	2,020,711.57	1,775,377.26	1,775,153.92

4.3 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	72,005.04	57,604.03
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,833.74	1.21
สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุ ข้อ 6.20)	6,836.46	5,550.46
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	54,397.06	46,183.47
ตราสารหนี้คือยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (HYBRID TIER 1)	10,637.10	10,637.10
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	164,709.40	119,976.27
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	5,547.67	3,786.15
ตราสารหนี้คือยสิทธิระยะยาว	72,196.72	51,908.40
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	20,168.23	13,249.09
บวก ส่วนเกินทุน(สุทธิ)จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทซื้อขาย	1,706.28	707.72
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	99,618.90	69,651.36
เงินกองทุนทั้งสิ้น	264,328.30	189,627.63

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ซึ่งปรับปรุงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.88/2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน อ้างอิงจาก หลักเกณฑ์ International convergence of capital measurement and capital standards-A revised framework (Comprehensive version : June 2006) (หลักเกณฑ์ Basel II) ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) การคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ได้ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและสะท้อนความเสี่ยงของสินทรัพย์ของธนาคารมากขึ้น เพื่อให้สถาบันการเงินมีความเข้มแข็งและมั่นคงยิ่งขึ้น

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับ สินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพัน ดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์และวิธีการ ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินกองทุนทั้งสิ้น	16.38	13.74
เงินกองทุนชั้นที่ 1	10.21	8.69

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการ และข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีมีผลกระทบต่อรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,645.78	(1,380.41)	2,097.08	(1,289.90)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น(ลดลง)	0.97	2,500.50	2.62	2,500.50
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	6,161.71	5,310.36	6,161.71	5,310.36
ทรัพย์สินรอการขายที่โอนเป็นที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ	1,733.93	-	1,733.93	-

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,441.40	126,700.51	129,141.91	5,323.88	47,300.45	52,624.33
ธนาคารพาณิชย์	54.80	6,265.32	6,320.12	70.92	2,299.76	2,370.68
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	16.27	27,823.88	27,840.15	8.02	14,563.59	14,571.61
สถาบันการเงินอื่น	222.08	149,562.47	149,784.55	182.58	115,087.68	115,270.26
รวม	2,734.55	310,352.18	313,086.73	5,585.40	179,251.48	184,836.88
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	513.97	513.97	-	271.86	271.86
หัก รายได้รอดัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(1.99)	(1,358.07)	(1,360.06)	(1.74)	(998.63)	(1,000.37)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	2,732.56	309,508.08	312,240.64	5,583.66	178,524.71	184,108.37
6.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,744.28	15,846.35	17,590.63	1,810.93	9,792.77	11,603.70
เงินเยน	151.41	-	151.41	506.54	-	506.54
เงินยูโร	128.79	-	128.79	117.03	-	117.03
เงินสกุลอื่น	1,239.24	762.55	2,001.79	1,216.40	620.00	1,836.40
รวม	3,263.72	16,608.90	19,872.62	3,650.90	10,412.77	14,063.67
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	0.06	148.91	148.97	-	37.66	37.66
หัก รายได้รอดัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(128.09)	(128.09)	-	(6.69)	(6.69)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	3,263.78	16,629.72	19,893.50	3,650.90	10,443.74	14,094.64
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,996.34	326,137.80	332,134.14	9,234.56	188,968.45	198,203.01

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	2,441.40	126,700.51	129,141.91	5,323.88	47,300.45	52,624.33
ธนาคารพาณิชย์	38.05	6,265.32	6,303.37	59.48	2,299.76	2,359.24
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	16.27	27,823.88	27,840.15	8.02	14,563.59	14,571.61
สถาบันการเงินอื่น	202.19	149,562.47	149,764.66	171.54	115,087.67	115,259.21
รวม	2,697.91	310,352.18	313,050.09	5,562.92	179,251.47	184,814.39
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	513.97	513.97	-	271.86	271.86
<u>หัก</u> รายได้รอดัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1.99)	(1,358.07)	(1,360.06)	(1.74)	(998.63)	(1,000.37)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	2,695.92	309,508.08	312,204.00	5,561.18	178,524.70	184,085.88
6.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,744.28	15,846.35	17,590.63	1,810.93	9,792.77	11,603.70
เงินเยน	151.41	-	151.41	506.54	-	506.54
เงินยูโร	128.79	-	128.79	117.03	-	117.03
เงินสกุลอื่น	1,239.24	762.55	2,001.79	1,216.40	620.00	1,836.40
รวม	3,263.72	16,608.90	19,872.62	3,650.90	10,412.77	14,063.67
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	0.06	148.91	148.97	-	37.66	37.66
<u>หัก</u> รายได้รอดัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(128.09)	(128.09)	-	(6.69)	(6.69)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	3,263.78	16,629.72	19,893.50	3,650.90	10,443.74	14,094.64
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,959.70	326,137.80	332,097.50	9,212.08	188,968.44	198,180.52

6.3 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	7,610.25	6,007.79	872,778.34	11,926.26	13,615.89	951,665.65
อัตราดอกเบี้ย	2,121.18	2,128.59	140,403.65	1,602.70	1,632.58	84,589.60
อื่น ๆ	1,027.77	1,015.21	18,260.40	339.21	336.43	3,745.07
รวม	10,759.20	9,151.59	1,031,442.39	13,868.17	15,584.90	1,040,000.32

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	75.85%	79.13%	75.85%	79.13%
บริษัทในกลุ่ม	0.08%	-	0.08%	-
บุคคลภายนอก	24.07%	20.87%	24.07%	20.87%
รวม	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		
6.4.1 เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	22,354.81	25.02	(3.35)	22,376.48	1,093.28	5.69	(0.04)	1,098.93
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	122.14	-	(0.39)	121.75
เงินลงทุนในธุรกรรมเงินกู้ยืม								
ที่มีอนุพันธ์แฝง	2,450.53	1.38	(859.24)	1,592.67	3,634.98	-	(935.56)	2,699.42
รวม	24,805.34	26.40	(862.59)	23,969.15	4,850.40	5.69	(935.99)	3,920.10
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(895.90)				(982.78)			
รวม	23,909.44			23,969.15	3,867.62			3,920.10

6.4 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม
6.4.2 เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	76,902.10	126.80	(129.00)	76,899.90	72,810.84	132.90	(11.32)	72,932.42
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,722.99	15.19	-	1,738.18	3,604.98	37.18	(10.24)	3,631.92
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,075.34	24.32	(4.11)	3,095.55	4,847.34	12.62	(6.25)	4,853.71
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	1,887.12	2,011.95	(258.18)	3,640.89	1,603.13	962.34	(286.17)	2,279.30
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	371.87	103.24	(65.70)	409.41	322.58	-	(73.90)	248.68
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	29,474.13	1,934.71	-	31,408.84	29,450.31	902.48	-	30,352.79
รวม	113,433.55	4,216.21	(456.99)	117,192.77	112,639.18	2,047.52	(387.88)	114,298.82
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	3,829.04				1,731.95			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(69.82)				(72.31)			
รวม	117,192.77			117,192.77	114,298.82			114,298.82
6.4.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	136,063.43	730.98	(232.16)	136,562.25	84,255.84	761.77	(122.32)	84,895.29
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	893.47	18.06	(36.47)	875.06	893.62	11.51	(36.62)	868.51
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,920.31	-	-	10,920.31	12,522.68	-	-	12,522.68
รวม	147,877.21	749.04	(268.63)	148,357.62	97,672.14	773.28	(158.94)	98,286.48
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(207.21)				(36.62)			
รวม	147,670.00			148,357.62	97,635.52			98,286.48
6.4.4 เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	1,959.14	-	(214.63)	1,744.51	2,105.15	-	(190.02)	1,915.13
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	69.21	-	-	69.21	67.65	-	-	67.65
รวม	2,028.35	-	(214.63)	1,813.72	2,172.80	-	(190.02)	1,982.78
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(214.63)				(190.02)			
รวม	1,813.72			1,813.72	1,982.78			1,982.78
รวมเงินลงทุนสุทธิ	290,585.93			291,333.26	217,784.74			218,488.18

6.4 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่าสุทธิรวม
ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		
6.4.1 เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	22,289.87	25.02	(3.35)	22,311.54	1,063.29	5.69	(0.04)	1,068.94
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	122.14	-	(0.39)	121.75
เงินลงทุนในธุรกรรมเงินกู้ยืม								
ที่มีอนุพันธ์แฝง	2,450.53	1.38	(859.24)	1,592.67	3,634.98	-	(935.56)	2,699.42
รวม	24,740.40	26.40	(862.59)	23,904.21	4,820.41	5.69	(935.99)	3,890.11
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(895.90)				(982.78)			
รวม	23,844.50			23,904.21	3,837.63			3,890.11
6.4.2 เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	76,902.10	126.80	(129.00)	76,899.90	72,810.84	132.90	(11.32)	72,932.42
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,722.99	15.19	-	1,738.18	3,604.98	37.18	(10.24)	3,631.92
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,075.34	24.32	(4.11)	3,095.55	4,847.34	12.62	(6.25)	4,853.71
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	1,887.12	2,011.95	(258.18)	3,640.89	1,603.13	962.34	(286.17)	2,279.30
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	371.87	103.24	(65.70)	409.41	322.58	-	(73.90)	248.68
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	29,474.13	1,934.71	-	31,408.84	29,450.31	902.48	-	30,352.79
รวม	113,433.55	4,216.21	(456.99)	117,192.77	112,639.18	2,047.52	(387.88)	114,298.82
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	3,829.04				1,731.95			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(69.82)				(72.31)			
รวม	117,192.77			117,192.77	114,298.82			114,298.82
6.4.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	136,063.43	730.98	(232.16)	136,562.25	84,255.84	761.77	(122.32)	84,895.29
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	893.47	18.06	(36.47)	875.06	893.62	11.51	(36.62)	868.51
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,920.31	-	-	10,920.31	12,522.68	-	-	12,522.68
รวม	147,877.21	749.04	(268.63)	148,357.62	97,672.14	773.28	(158.94)	98,286.48
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(207.21)				(36.62)			
รวม	147,670.00			148,357.62	97,635.52			98,286.48

6.4 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม
6.4.4 เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	1,959.14	-	(214.63)	1,744.51	2,105.15	-	(190.02)	1,915.13
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	69.21	-	-	69.21	67.65	-	-	67.65
รวม	2,028.35	-	(214.63)	1,813.72	2,172.80	-	(190.02)	1,982.78
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(214.63)				(190.02)			
รวม	1,813.72			1,813.72	1,982.78			1,982.78
รวมเงินลงทุนสุทธิ	290,520.99			291,268.32	217,754.75			218,458.19

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุน ประเภทเพื่อค้าที่เป็น เงินลงทุนในธุรกรรมเงินกู้ยืมที่มีมือผู้พันซ์แฝง ที่ไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้ จำนวน 2,450.53 ล้านบาท และ 3,634.98 ล้านบาท เป็นตราสารหนี้ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง ทั้งจำนวนมีมูลค่าสุทธิรวม เป็นเงิน 1,592.67 ล้านบาท และ 2,699.42 ล้านบาท ผลต่างเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่า จำนวน 917.57 ล้านบาท และ 988.04 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รวมตราสารประเภท CDO โดยมีมูลค่าสุทธิรวมคงเหลือ จำนวน 59.71 ล้านบาท และ 52.48 ล้านบาท ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อปรับมูลค่าแล้วทั้งจำนวน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555			
	ราคาทุน	ค่าเผื่อ ปรับมูลค่า	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า สุทธิรวม
	Collateralized Debt Obligations (CDO)	918.95	(918.95)	-
Credit Linked Notes (CLN)	1,531.58	1.38	1,532.96	1,532.96
First to Default Credit Linked Notes (FTDN)	-	-	-	-
	2,450.53	(917.57)	1,532.96	1,592.67

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554			
	ราคาทุน	ค่าเผื่อ ปรับมูลค่า	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า สุทธิรวม
	Collateralized Debt Obligations (CDO)	950.73	(950.73)	-
Credit Linked Notes (CLN)	2,218.39	(27.47)	2,190.92	2,190.92
First to Default Credit Linked Notes (FTDN)	465.86	(9.84)	456.02	456.02
	3,634.98	(988.04)	2,646.94	2,699.42

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจได้รวมตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ที่เกิดจากการโอนลูกหนี้ดียคุณภาพ จำนวน 6,039.57 ล้านบาทและ 7,684.32 ล้านบาทตามลำดับ(หมายเหตุข้อ 6.35) ซึ่งมีตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. 1 ฉบับ จำนวน 2,824.22 ล้านบาท ได้ครบกำหนดแล้วในปี 2554 และอยู่ระหว่างการปรับยอดราคาโอนเพื่อเปลี่ยนเป็นตัวสัญญาใช้เงินฉบับใหม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนทั่วไปประเภทตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 1,959.14 ล้านบาท และ 2,105.15 ล้านบาท ได้รวมเงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 957.03 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีมูลค่าลดลง จำนวน 585.85 ล้านบาท และเพิ่มขึ้น จำนวน 515.10 ล้านบาท ตามลำดับ

การจำหน่ายเงินลงทุนให้บริษัทย่อย

ในปี 2552 ธนาคารได้จำหน่ายตราสาร CDO จำนวนหนึ่ง มีราคาทุน จำนวน 3,090.46 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่าด้วยจำนวนเดียวกันแล้วให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 3 บาท และจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไปซึ่งเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญ จำนวน 12 บริษัท มูลค่า 912.41 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการค้ำด้วยจำนวนเดียวกันให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 13 บาท

ในปี 2554 ธนาคารได้จำหน่ายตราสาร CDO จำนวนหนึ่ง มีราคาทุน จำนวน 1,266.20 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่าด้วยจำนวนเดียวกันให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 1 บาท

นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นซึ่งธนาคาร ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม โดยแสดงในราคามูลค่ายุติธรรม ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
อุตสาหกรรมการผลิต	1.00	1.00	1.00	1.00
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	174.04	169.26	174.04	169.26
สาธารณูปโภคและบริการ	1,340.55	1,020.43	1,340.55	1,020.43
อื่น ๆ	16.05	16.05	16.05	16.05
รวม	1,531.64	1,206.74	1,531.64	1,206.74

6.4.5 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 255 5 และ 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	128.59	(0.13)	195.82	(0.22)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไปชั่วคราว	2.47	-	0.88	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	273.45	(21.08)	90.36	(0.99)
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	22.75	(30.31)	115.00	(19.65)
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุน	-	(24.61)	117.28	-
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน-เงินลงทุนทั่วไป	-	-	-	(0.27)
รวม	427.26	(76.13)	519.34	(21.13)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	351.13		498.21	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	128.59	(0.13)	195.82	(0.22)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไปชั่วคราว	2.47	-	0.88	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	273.45	(21.08)	90.36	(0.99)
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	22.75	(30.31)	115.00	(19.65)
กลับรายการ (ขาดทุน) จากการซื้อขายเงินลงทุน	-	(59.01)	131.13	-
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน-เงินลงทุนทั่วไป	-	-	-	(0.27)
กำไรจากการขายเงินลงทุนในบริษัทร่วม (หมายเหตุ ข้อ 6.5.1)	3,667.55	-	-	-
รวม	4,094.81	(110.53)	533.19	(21.13)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	3,984.28		512.06	

6.4.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 2 บริษัท มีราคาทุน จำนวน 1.83 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าเต็มจำนวน

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

6.5.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2555

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ		เงินลงทุน	
			หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล	
บริษัทย่อย						
บจก.กรุงไทยกฤตหมาย	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	-	
บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	9.39	
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	4.00	
บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	-	
บจก.กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	265.00	
บจก.กรุงไทย ร่วมทุน	ธุรกิจลงทุนในบริษัทอื่น	หุ้นสามัญ	49.00	0.49	-	
บจก.เคทีบี แอดไวซ์เซอร์รี่	ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	40.00	-	
รวม				1,821.39	278.39	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(34.40)		
รวม				1,786.99	278.39	
บริษัทร่วม						
บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต** (เดิมชื่อ บจก.กรุงไทยแอกซ่าประกันชีวิต)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	0.00	0.00	415.00	
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	-	
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย (เดิมชื่อ บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย)	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	20.00	431.68	84.15	
บจก.กรุงไทย โอบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	25.97	
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	918.89	61.26	
รวม				3,432.55	586.38	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				5,219.54	864.77	

* ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยเกิดจากราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี

** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินลงทุนใน บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำนวน 1 หุ้น

6.5.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2554

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ		เงินปันผล
			หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	
บริษัทย่อย					
บจก.กรุงไทยกฎหมาย (เดิมชื่อ บจก.กฎหมายกรุงไทย)	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	12.00
บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	8.05
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	-
บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเสส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	39.00
บจก.กรุงไทยธุรกิจ ลีสซิ่ง (เดิมชื่อ บจก.เคทีบี ลีสซิ่ง)	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	300.00
บจก.เคทีบี แอดไวซ์เซอร์รี่	ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	40.00	-
รวม				1,820.90	359.05
บริษัทร่วม					
บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	220.00
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	57.38
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	79.20
บจก.กรุงไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	18.13
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	918.89	82.42
รวม				4,565.74	457.13
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				6,386.64	816.18

เงินลงทุนบริษัท ย่อย บจก.กรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ ได้หยุดดำเนินการ และชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 โดยธนาคารได้รับเงินคืนในปี 2553 จำนวน 142.24 ล้านบาท คงเหลือเงินลงทุนสุทธิ จำนวน 124.56 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งค้อยค่าเต็มจำนวนแล้ว และในปี 2554 ธนาคารได้ตัดจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวทั้งจำนวน

เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้จัดตั้ง Holding Company ชื่อ บริษัท กรุงไทย ร่วมทุน จำกัด โดยมีทุนจดทะเบียน 1 ล้านบาท ถือหุ้นโดยธนาคาร จำนวน 49,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 49 และโดยบุคคลธรรมดา จำนวน 51,000 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 51 ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ซึ่งได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ให้เป็นบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

เหตุที่ธนาคารต้องจัดตั้งบริษัท กรุงไทย ร่วมทุน จำกัด โดยมีวัตถุประสงค์ให้ถือหุ้นในบริษัทประกันภัยแทนธนาคาร ก็เพื่อให้ เป็นไปตามพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 และพระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 ที่ได้กำหนดโครงสร้างผู้ถือหุ้นบริษัทประกันภัยว่า บริษัทประกันภัยจะต้องมี (1) บุคคลธรรมดาซึ่งมีสัญชาติไทย และ/หรือ (2) นิติบุคคลที่จดทะเบียนในประเทศไทย (ซึ่งมีผู้ถือหุ้นเป็นบุคคลธรรมดาสัญชาติไทยถือหุ้นโดยตรงหรือโดยผ่านนิติบุคคลทุกทอดเกินร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมด) ถือหุ้นรวมกันเกินร้อยละ 75 ของจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงและจำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของบริษัทประกันภัยนั้น ซึ่งการที่ธนาคารมีฐานะเป็นรัฐวิสาหกิจ โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ถือหุ้นร้อยละ 55.07 ถ้าธนาคารยังคงถือหุ้นในบริษัทประกันภัยอยู่ต่อไป จะทำให้โครงสร้างผู้ถือหุ้นของบริษัทประกันชีวิต และประกันวินาศภัยไม่เป็นไปตามที่พระราชบัญญัติประกันชีวิต (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2551 และพระราชบัญญัติประกันวินาศภัย (ฉบับที่ 2) พ.ศ.2551 กำหนดไว้

เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ขายหุ้น บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPI) ร้อยละ 25 และขายหุ้น บริษัท กรุงไทย-แอกซ่าประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)(KTAL) เกือบทั้งหมดให้กับบริษัท กรุงไทย ร่วมทุน จำกัด เป็นจำนวนเงิน 4,800.74 ล้านบาท มีกำไรจากการขายเป็นเงิน 3,667.55 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.24.7) ปัจจุบันธนาคารยังคงถือหุ้นใน KPI ร้อยละ 20 และถือหุ้นใน KTAL จำนวน 1 หุ้น ของจำนวนหุ้นทั้งหมดของบริษัท ทั้งนี้การบริหารจัดการ บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) และบริษัท กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) ตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธปท. และการสนับสนุนจากธนาคาร ยังคงเป็นเช่นเดิมทุกประการ

6.5.2 งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2555

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ		
			หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)
บริษัทร่วม					
บมจ.กรุงไทย-แอกซ่า ประกันชีวิต (เดิมชื่อ บจก.กรุงไทยแอกซ่าประกันชีวิต)	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	4,511.62
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	2,566.83
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย (เดิมชื่อ บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย)	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	1,899.82
บจก.กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	424.01
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	918.89	1,051.52
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				4,565.74	10,453.80

6.5.2 งบการเงินรวม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	31 ธันวาคม 2554			
			ร้อยละของ		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)
			หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	หลักทรัพย์ ที่ลงทุน		
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	3,276.03	
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	2,394.22	
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	1,655.50	
บจก.กรุงไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	385.15	
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	918.89	1,004.35	
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				4,565.74	8,715.25	

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

6.5.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บจก.กรุงไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง	5,942.04	5,076.71	865.33	5,304.21	4,518.28	785.93
บล.เคที ซีมิโก้	7,386.84	5,283.81	2,103.03	4,279.09	2,267.44	2,011.65
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย (เดิมชื่อ บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย)	11,366.83	7,145.01	4,221.82	14,032.73	10,378.63	3,654.10
บมจ.กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต (เดิมชื่อ บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต)	74,633.74	65,610.50	9,023.24	54,102.82	47,322.26	6,780.56
บมจ.บัตรกรุงไทย	49,194.47	44,003.77	5,190.70	47,442.78	42,580.92	4,861.86
	148,523.92	127,119.80	21,404.12	125,161.63	107,067.53	18,094.10

6.5.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ
บจก.กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง	477.58	132.40	417.73	106.04
บล.เคที ซีมิโก้	1,770.03	201.04	1,554.59	150.94
บมจ.กรุงไทยพานิชประกันภัย (เดิมชื่อ บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย)	2,240.47	369.04	1,543.30	136.52
บมจ.กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิต (เดิมชื่อ บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต)	31,705.49	2,642.96	22,665.68	1,665.84
บมจ.บัตรกรุงไทย	12,621.98	254.57	12,497.46	(1,621.22)
	<u>48,815.55</u>	<u>3,600.01</u>	<u>38,678.76</u>	<u>438.12</u>

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินเบิกเกินบัญชี	135,763.31	127,910.89	135,763.31	127,910.89
เงินให้กู้ยืม	959,334.46	898,031.72	989,092.55	911,274.91
ตัวเงิน	395,871.31	379,242.16	406,522.04	385,379.30
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	29,603.80	13,130.62	433.84	325.73
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	7,184.05	4,009.50	-	-
อื่น ๆ	2,365.46	2,733.43	2,239.10	2,635.54
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(4,880.74)	(1,886.07)	(220.58)	(183.61)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	<u>1,525,241.65</u>	<u>1,423,172.25</u>	<u>1,533,830.26</u>	<u>1,427,342.76</u>
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,555.69	5,810.42	5,572.99	5,814.82
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	<u>1,530,797.34</u>	<u>1,428,982.67</u>	<u>1,539,403.25</u>	<u>1,433,157.58</u>
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(43,155.77)	(41,402.27)	(42,911.99)	(41,213.38)
- รายกลุ่ม	-	-	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(11,986.24)	(2,816.05)	(11,884.03)	(2,725.44)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(46.09)	(52.21)	(46.09)	(52.21)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	<u>1,475,609.24</u>	<u>1,384,712.14</u>	<u>1,484,561.14</u>	<u>1,389,166.55</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ จำนวน 2,239.10 ล้านบาท และ 2,635.54 ล้านบาท ได้รวมหนี้ที่เกิดจากการจ่ายชำระหนี้แทนลูกค้าย่อยที่ผิดนัดตามสัญญา ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับรองหรือค้ำประกัน จำนวน 2,176.39 ล้านบาท และ 2,336.50 ล้านบาท ตามลำดับ ไว้ด้วย

ในปี 2553 ธนาคารให้กู้ยืมเงินแก่บริษัทแห่งหนึ่ง จำนวน 95.67 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (2,884.61 ล้านบาท) ซึ่งเกิดจากธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญสถาบันการเงินต่างประเทศ แห่งหนึ่ง โดยมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน และธนาคารมีสัญญาขายหุ้นสามัญทั้งหมดคืนภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดให้กับบริษัทในกลุ่มของสถาบันการเงินต่างประเทศ โดยธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมสถาบันการเงินที่ไปลงทุน ธนาคารถือว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อโดยมีหุ้นสามัญที่ธนาคารได้มาเป็นหลักประกันเงินให้สินเชื่อ ส่วนต่างระหว่างราคาหุ้นกับเงินให้กู้ยืมทยอยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วน ตามสัญญาในเดือนกรกฎาคม 2554 จากบริษัทดังกล่าวแล้ว ปัจจุบันธนาคารยังไม่ได้โอนคืนหุ้นสามัญที่ได้มาเป็นหลักประกันเนื่องจากบริษัทต้องหาผู้ร่วมทุนที่เป็นสถาบันการเงินมาถือหุ้นแทนธนาคาร

6.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,427,421.68	42.45	1,427,464.13	1,349,598.04	43.57	1,349,641.61
เงินดอลลาร์สหรัฐ	79,258.17	20,848.60	100,106.77	64,678.45	8,652.58	73,331.03
เงินสกุลอื่น ๆ	2,480.10	71.39	2,551.49	1,986.63	99.05	2,085.68
รวม	<u>1,509,159.95</u>	<u>20,962.44</u>	<u>1,530,122.39</u>	<u>1,416,263.12</u>	<u>8,795.20</u>	<u>1,425,058.32</u>
หัก รายได้รอดักบัญชี			(4,880.74)			(1,886.07)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี			<u>1,525,241.65</u>			<u>1,423,172.25</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,431,350.13	42.45	1,431,392.58	1,352,066.09	43.57	1,352,109.66
เงินดอลลาร์สหรัฐ	79,258.17	20,848.60	100,106.77	64,678.45	8,652.58	73,331.03
เงินสกุลอื่น ๆ	2,480.10	71.39	2,551.49	1,986.63	99.05	2,085.68
รวม	<u>1,513,088.40</u>	<u>20,962.44</u>	<u>1,534,050.84</u>	<u>1,418,731.17</u>	<u>8,795.20</u>	<u>1,427,526.37</u>
หัก รายได้รอดักบัญชี			(220.58)			(183.61)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชี			<u>1,533,830.26</u>			<u>1,427,342.76</u>

6.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	31,750.05	534.26	185.28	278.84	851.59	33,600.02
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	399,849.37	31,674.96	2,044.70	7,812.42	15,510.29	456,891.74
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	119,894.78	4,065.52	926.81	2,737.61	11,200.12	138,824.84
การสาธารณสุขโลกและบริการ	334,624.52	8,160.79	2,506.72	3,219.81	6,466.54	354,978.38
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	214,628.30	2,601.72	663.49	735.24	2,497.67	221,126.42
อื่น ๆ	320,195.63	2,574.49	650.01	525.93	754.93	324,700.99
รวม	1,420,942.65	49,611.74	6,977.01	15,309.85	37,281.14	1,530,122.39
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(4,880.74)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						1,525,241.65

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	35,962.35	323.51	170.76	378.97	963.56	37,799.15
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	391,367.61	11,142.10	1,331.02	8,264.11	17,411.08	429,515.92
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	105,488.51	4,634.27	871.72	4,906.26	11,410.32	127,311.08
การสาธารณสุขโลกและบริการ	375,706.14	7,739.35	1,274.75	7,141.98	4,871.91	396,734.13
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	184,023.93	3,886.35	823.18	909.12	2,217.85	191,860.43
อื่น ๆ	238,740.88	1,843.11	417.17	297.46	538.99	241,837.61
รวม	1,331,289.42	29,568.69	4,888.60	21,897.90	37,413.71	1,425,058.32
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(1,886.07)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						1,423,172.25

6.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	30,948.53	530.41	185.28	278.83	851.59	32,794.64
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	393,287.93	31,645.06	2,043.06	7,796.39	15,500.61	450,273.05
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	119,558.70	4,037.57	921.17	2,736.19	11,193.76	138,447.39
การสาธารณสุขโลกและบริการ	327,415.58	8,122.16	2,496.97	3,217.39	6,466.54	347,718.64
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	214,628.30	2,601.72	663.49	735.24	2,497.67	221,126.42
อื่น ๆ	340,403.17	1,700.52	485.62	499.94	601.45	343,690.70
รวม	1,426,242.21	48,637.44	6,795.59	15,263.98	37,111.62	1,534,050.84
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(220.58)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						1,533,830.26

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	35,499.45	321.76	170.76	378.92	963.56	37,334.45
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	387,387.77	11,128.21	1,327.75	8,254.39	17,394.80	425,492.92
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	106,978.72	4,594.32	871.38	4,903.47	11,405.73	128,753.62
การสาธารณสุขโลกและบริการ	373,042.15	7,703.90	1,268.62	7,139.90	4,868.53	394,023.10
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	184,023.93	3,886.35	823.18	909.12	2,217.85	191,860.43
อื่น ๆ	247,392.01	1,565.43	381.31	285.54	437.56	250,061.85
รวม	1,334,324.03	29,199.97	4,843.00	21,871.34	37,288.03	1,427,526.37
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(183.61)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						1,427,342.76

6.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ
	ค้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ ¹	หนี้สงสัยจะสูญ (%)	หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,421,306.97	658,821.54	1	11,167.84
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	49,622.35	31,052.87	2	4,606.68
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,938.44	3,256.74	100	3,646.69
จัดชั้นสงสัย	15,469.72	5,463.95	100	7,022.66
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	37,459.86	12,256.75	100	16,711.90
2. เงินสำรองส่วนเกิน				11,986.24
รวม *	1,530,797.34	710,851.85		55,142.01

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ
	ค้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ ¹	หนี้สงสัยจะสูญ (%)	หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,334,824.60	568,417.96	1	9,557.70
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	29,614.84	10,994.44	2	3,006.80
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,886.45	2,044.05	100	2,178.14
จัดชั้นสงสัย	22,086.25	6,605.53	100	11,135.53
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	37,570.53	12,685.38	100	15,524.10
2. เงินสำรองส่วนเกิน				2,816.05
รวม *	1,428,982.67	600,747.36		44,218.32

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีในหมายเหตุ ข้อ 6.6.1

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2555				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,431,062.03	695,139.67	1	11,123.65
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	48,818.59	30,836.72	2	4,602.35
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,795.38	3,214.54	100	3,604.49
จัดชั้นสงสัย	15,430.99	5,443.99	100	7,002.69
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	37,296.26	12,123.65	100	16,578.81
				<hr/>
2. เงินสำรองส่วนเกิน				11,884.03
รวม *	<hr/>	<hr/>		<hr/> <hr/>
	1,539,403.25	746,758.57		54,796.02

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2554				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,339,516.33	584,019.17	1	9,516.94
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	29,281.28	10,828.85	2	3,003.49
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,843.13	2,019.91	100	2,154.01
จัดชั้นสงสัย	22,065.76	6,595.24	100	11,125.24
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	37,451.08	12,574.98	100	15,413.70
				<hr/>
2. เงินสำรองส่วนเกิน				2,725.44
รวม *	<hr/>	<hr/>		<hr/> <hr/>
	1,433,157.58	616,038.15		43,938.82

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุ ข้อ 6.6.1

¹ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ จากการจำหน่ายหลักประกัน

6.6.5 สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non - performing loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ซึ่งธนาคารระงับการรับรู้อยู่ได้ จำนวน 59,170.52 ล้านบาท และ 64,002.23 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.19 และ 3.98 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อ ที่เป็นรายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ตามลำดับ

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารระงับการรับรู้อยู่ได้ จำนวน 59,515.91 ล้านบาท และ 64,185.49 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.22 และ 4 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้อยู่ได้ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพโดยมีเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับรวมจำนวน 4,758.64 ล้านบาท และ 15,330.15 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6.6 เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแก่สถาบันการเงินที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานโดยทางการได้สั่งปิดกิจการซึ่งจัดเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 3 ราย ยอดหนี้ จำนวน 42.63 ล้านบาท ดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 0.07 ล้านบาท รวม จำนวน 42.70 ล้านบาท ธนาคารได้พิจารณาตัดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว

ในงวด 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้พิจารณาตัดหนี้สูญทางบัญชีลูกหนี้ทั้ง 3 รายดังกล่าวทั้งจำนวน ซึ่งธนาคารได้กั้นเงินสำรองหนี้สูญไว้แล้ว

6.6.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน ได้แก่ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จำนวน 9 ราย และ 12 ราย ยอดหนี้จำนวน 1,513.89 ล้านบาท และ 2,768.62 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 0.20 ล้านบาท และ 0.14 ล้านบาท รวมจำนวน 1,514.09 ล้านบาท และ 2,768.76 ล้านบาท ซึ่งได้กั้นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เป็นจำนวนเงิน 940.84 ล้านบาท และ 965.07 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 7,719 ราย และ 6,978 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 35,704.22 ล้านบาท และ 33,386.32 ล้านบาท ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้น จำนวน 8,124.66 ล้านบาท และ 5,430.15 ล้านบาท ให้กู้เพิ่ม จำนวน 2,957.51 ล้านบาท และ 4,078.16 ล้านบาท และหนี้สูญจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 481.94 ล้านบาท และ 570.81 ล้านบาท ตามลำดับ

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนหนี้ตาม		ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย		
การโอนสินทรัพย์	39	783.02	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	783.02
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,571	15,884.55		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	6,109	19,036.65		
		<u>7,719</u>	<u>35,704.22</u>	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 22,773 ราย เป็นเงิน 79,405.74 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 502 ราย เป็นเงิน 5,436.41 ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 7,758 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนเงิน 35,793.22 ล้านบาท

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	จำนวนหนี้ตาม		ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย		
การโอนสินทรัพย์	24	1,787.03	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	1,784.62
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,759	9,468.59		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	5,195	22,130.70		
	<u>6,978</u>	<u>33,386.32</u>		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 22,440 ราย เป็นเงิน 80,473.56 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 933 ราย เป็นเงิน 4,544.18 ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 7,032 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนเงิน 33,522.99 ล้านบาท

6.6.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	10,784.57	24,220.85	2,142.69	37,148.11	6,436.35	10,789.56	238.10	17,464.01
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(4,774.44)				(1,728.55)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้								
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				32,373.67				15,735.46
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(239.95)				(184.27)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				<u>32,133.72</u>				<u>15,551.19</u>

6.6.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	81.16	352.68	-	433.84	51.49	274.18	0.07	325.74
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(82.40)				-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				351.44				325.74
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(3.57)				(1.93)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				347.87				323.81

6.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดคั้งงวด	9,516.94	3,003.49	2,154.01	11,125.24	15,413.70	2,725.44	43,938.82
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
ตั้งเพิ่ม(ลดลง)	2,057.66	1,629.00	1,450.48	(4,122.55)	4,826.82	9,158.59	15,000.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโอนมาจากค่าเผื่อ							
การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	6.12	-	6.12
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,807.25	-	1,807.25
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,758.64)	-	(4,758.64)
อื่น ๆ	(450.95)	(30.14)	-	-	220.84	-	(260.25)
ยอดคงเหลือ	11,123.65	4,602.35	3,604.49	7,002.69	17,516.09	11,884.03	55,733.30
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนมาจาก							
บบส.สุขุมวิท สุทธิ	-	-	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนไป บสท.สุทธิ	-	-	-	-	7.85	-	7.85
ค่าเผื่อประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุน							
ที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่โอนไป บสท.	-	-	-	-	(945.13)	-	(945.13)
ยอดปลายงวด	11,123.65	4,602.35	3,604.49	7,002.69	16,578.81	11,884.03	54,796.02

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 55,142.01 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย จำนวน 345.99 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 500 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000 ล้านบาท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มอีก จำนวน 9,000 ล้านบาท รวมจำนวน 15,000 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 3.8)

6.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	5,222.41	4,035.86	1,142.93	5,130.51	26,424.86	2,758.41	44,714.98
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
ตั้งเพิ่ม(ลดลง)	4,653.97	(1,032.01)	1,011.08	5,994.73	2,905.20	(32.97)	13,500.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโอนมาจากค่าเผื่อ							
การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	65.21	-	65.21
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,396.64	-	1,396.64
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(15,330.15)	-	(15,330.15)
อื่น ๆ	(359.44)	(0.36)	-	-	(21.08)	-	(380.88)
ยอดคงเหลือ	9,516.94	3,003.49	2,154.01	11,125.24	15,440.68	2,725.44	43,965.80
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนมาจาก							
บพส. สุขุมวิท สุทธิ	-	-	-	-	22.25	-	22.25
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนไป บพส. สุทธิ	-	-	-	-	(57.92)	-	(57.92)
ค่าเผื่อประมาณการหนี้สินสำหรับ							
ผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้							
ที่รับโอนคืนจาก บพส.	-	-	-	-	8.69	-	8.69
ยอดปลายงวด	9,516.94	3,003.49	2,154.01	11,125.24	15,413.70	2,725.44	43,938.82

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 44,218.32 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย จำนวน 279.50 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 500 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000 ล้านบาท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มอีก จำนวน 7,500 ล้านบาท รวมจำนวน 13,500 ล้านบาท

ธนาคารพิจารณาการจัดชั้น ลูกหนี้ปกติ หรือ กล่าวถึงเป็นพิเศษที่ต้องเผชิญเหตุการณ์สุวิสัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ กรณีภาวะอุทกภัย ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2554 ที่ได้รับความช่วยเหลือจากมาตรการให้ความช่วยเหลือของธนาคารนั้น ธนาคารยังคงสถานะการจัดชั้นลูกหนี้ เช่นเดิมที่เคยจัดชั้นอยู่ก่อนการเกิดเหตุสุวิสัย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท. ฟนส. (23) ว.1564/2554 ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2554 เรื่อง การชักชวนความเข้าใจมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย

6.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด	52.21	117.42
โอนมาจาก(โอนไป)ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุ ข้อ 6.7)	(6.12)	(65.21)
ยอดปลายงวด	46.09	52.21

ธนาคารจะโอนค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญไปเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และโอนกลับเป็นค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ไม่ได้

ธนาคารไม่ได้จัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ โดยโอนกลับเป็นค่าเพื่อหนี้สงฆ์จะสูญ เนื่องจากหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีโอกาสกลับเป็นหนี้ด้วยคุณภาพอีก

6.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	30,530.70	3,812.88	8,717.51	25,626.07	29,331.14	4,038.36	2,838.80	30,530.70
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	14,954.84	2,669.21	4,009.04	13,615.01	17,065.59	2,132.72	4,243.47	14,954.84
สังหาริมทรัพย์	135.97	140.14	115.97	160.14	134.78	50.66	49.47	135.97
รวม	45,621.51	6,622.23	12,842.52	39,401.22	46,531.51	6,221.74	7,131.74	45,621.51
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	129.72	0.40	45.73	84.39	174.22	-	44.50	129.72
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	2,112.90	2,704.57	2,362.62	2,454.85	3,351.46	2,363.83	3,602.39	2,112.90
รวม	47,864.13	9,327.20	15,250.87	41,940.46	50,057.19	8,585.57	10,778.63	47,864.13
หัก ค่าเพื่อการซื้อขาย	(3,795.82)	-	(2,647.82)	(1,148.00)	(4,447.38)	-	(651.56)	(3,795.82)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	44,068.31	9,327.20	12,603.05	40,792.46	45,609.81	8,585.57	10,127.07	44,068.31

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	30,530.70	3,812.88	8,717.51	25,626.07	29,331.14	4,038.36	2,838.80	30,530.70
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	14,954.84	2,669.21	4,009.04	13,615.01	17,065.59	2,132.72	4,243.47	14,954.84
สังหาริมทรัพย์	110.60	-	-	110.60	111.99	-	1.39	110.60
รวม	45,596.14	6,482.09	12,726.55	39,351.68	46,508.72	6,171.08	7,083.66	45,596.14
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	129.72	0.40	45.73	84.39	174.22	-	44.50	129.72
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	2,112.90	2,704.57	2,362.62	2,454.85	3,351.46	2,363.83	3,602.39	2,112.90
รวม	47,838.76	9,187.06	15,134.90	41,890.92	50,034.40	8,534.91	10,730.55	47,838.76
หัก ค่าเพื่อการซื้อขาย	(3,789.22)	-	(2,643.39)	(1,145.83)	(4,433.39)	-	(644.17)	(3,789.22)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	44,049.54	9,187.06	12,491.51	40,745.09	45,601.01	8,534.91	10,086.38	44,049.54

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมี ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายลดลง ที่เกิดจากการโอนกลับ หรือตั้งเพิ่ม รายการขาดทุนจากการด้อยค่า จำนวน 2,643.39 ล้านบาท [ได้รวมรายการโอนไปที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ จำนวน 1,556.05 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.10)] และ 644.17 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ทรัพย์สินรอการขายที่ตั้งอยู่ในเขตประสบอุทกภัย ที่เกิดขึ้นในปี 2554 ธนาคาร ได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ผ่อนผันให้ใช้ราคาประเมินเดิม ได้อีกไม่เกิน 1 ปีนับจากวันที่ครบกำหนดที่ต้องประเมินราคาใหม่ ทั้งนี้ต้องไม่เกิน 31 ธันวาคม 2555 ตามประกาศที่ ธปท.ฟนส.(23) ว.1564/2554 ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2554 เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจมาตรการ การให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย และทรัพย์สินรอการขายที่ได้จากการชำระหนี้ประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่จำหน่าย จำนวน 12,726.55 ล้านบาท ได้รวมรายการที่โอนออกไปเพื่อใช้ประโยชน์แก่ธนาคาร จำนวน 3,289.99 ล้านบาท (เป็นอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคา โดยผู้ประเมินภายนอก จำนวน 3,274.56 ล้านบาท และอสังหาริมทรัพย์ที่ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน จำนวน 15.43 ล้านบาท ตามลำดับ) (หมายเหตุ ข้อ 6.10)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 949.45 ล้านบาท และ 548.76 ล้านบาท ตามลำดับ (ก่อนหักค่าใช้จ่ายในการขาย จำนวน 620.68 ล้านบาท และ 479.61 ล้านบาท ตามลำดับ)

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2555									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ	
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,870.73	3,287.72	6.52	9,151.93	-	-	-	-	1,619.83	7,532.10
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	7,949.61	2.62	-	7,952.23	-	-	-	-	-	7,952.23
(ปี 2554)										
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(15.81)	-	-	(15.81)	-	-	-	-	-	(15.81)
(ปี 2554)										
อาคาร	10,041.31	32.59	47.49	10,026.41	6,286.36	269.25	56.73	6,498.88	-	3,527.53
อุปกรณ์	18,526.50	2,934.22	1,133.60	20,327.12	11,735.38	2,192.85	716.37	13,211.86	-	7,115.26
อื่น ๆ	37.18	-	23.50	13.68	-	-	-	-	-	13.68
รวม	42,409.52	6,257.15	1,211.11	47,455.56	18,021.74	2,462.10	773.10	19,710.74	1,619.83	26,124.99

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2554									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าถือ	ที่ดิน อาคารและ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การถือยศ่า	อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,862.73	8.00	-	5,870.73	-	-	-	-	64.30	5,806.43
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ปี 2554)	5,433.31	2,516.30	-	7,949.61	-	-	-	-	-	7,949.61
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2554)	-	(15.81)	-	(15.81)	-	-	-	-	-	(15.81)
อาคาร	10,125.06	62.03	145.78	10,041.31	5,979.27	452.84	145.75	6,286.36	-	3,754.95
อุปกรณ์	17,677.56	2,529.96	1,681.02	18,526.50	10,671.27	2,163.25	1,099.14	11,735.38	100.03	6,691.09
อื่น ๆ	43.19	-	6.01	37.18	-	-	-	-	-	37.18
รวม	39,141.85	5,100.48	1,832.81	42,409.52	16,650.54	2,616.09	1,244.89	18,021.74	164.33	24,223.45

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2555									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าถือ	ที่ดิน อาคารและ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การถือยศ่า	อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	6,087.67	3,287.72	6.52	9,368.87	-	-	-	-	1,619.83	7,749.04
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ปี 2554)	7,949.61	2.62	-	7,952.23	-	-	-	-	-	7,952.23
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2554)	(15.81)	-	-	(15.81)	-	-	-	-	-	(15.81)
อาคาร	9,575.60	22.59	2.54	9,595.65	6,051.50	225.99	0.23	6,277.26	-	3,318.39
อุปกรณ์	9,606.83	822.61	143.40	10,286.04	6,744.63	1,069.62	151.09	7,663.16	-	2,622.88
อื่น ๆ	37.10	-	23.50	13.60	-	-	-	-	-	13.60
รวม	33,241.00	4,135.54	175.96	37,200.58	12,796.13	1,295.61	151.32	13,940.42	1,619.83	21,640.33

ตามที่มีการเปลี่ยนแปลงประมาณการอายุการใช้งานของธนาคาร (หมายเหตุ ข้อ 3.11) ทำให้ค่าเสื่อมราคาลดลงในงวดนี้ จำนวน 255.62 ล้านบาท

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2554

ที่ดิน	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ	
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ราคาทุนเดิม	6,079.67	8.00	-	6,087.67	-	-	-	-	64.30	6,023.37
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ปี 2554)	5,433.31	2,516.30	-	7,949.61	-	-	-	-	-	7,949.61
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2554)	-	(15.81)	-	(15.81)	-	-	-	-	-	(15.81)
อาคาร	9,685.82	35.56	145.78	9,575.60	5,773.73	423.52	145.75	6,051.50	-	3,524.10
อุปกรณ์	9,867.51	413.56	674.24	9,606.83	6,331.13	1,090.79	677.29	6,744.63	100.03	2,762.17
อื่น ๆ	43.11	-	6.01	37.10	-	-	-	-	-	37.10
รวม	31,109.42	2,957.61	826.03	33,241.00	12,104.86	1,514.31	823.04	12,796.13	164.33	20,280.54

ในงวด 31 ธันวาคม 2555 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์มีราคาทุนเพิ่มขึ้น จำนวน 4,135.54 ล้านบาท ได้รวมรายการที่รับโอนมาจาก ทรัพย์สินรอกการชดเชย 3,289.99 ล้านบาท (ที่ดิน จำนวน 3,285.81 ล้านบาท และอาคาร จำนวน 4.18 ล้านบาท) และค่าเผื่อการด้อยค่าเพิ่มขึ้น จากการรับโอน จำนวน 1,556.05 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.9)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ จำนวน 6,081.96 ล้านบาท และ 5,339.62 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ค่าเผื่อการด้อยค่ามีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดยกมา	164.33	152.41
บวก คั้งเพิ่ม	1,455.50	11.92
หัก โอนไปเป็นรายได้	-	-
ยอดคงเหลือ	1,619.83	164.33

6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

	งบการเงินรวม								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	31 ธันวาคม 2555								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ปลายงวด		
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,484.07	257.93	-	3,742.00	1,371.00	353.00	-	1,724.00	2,018.00
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	7.65	-	-	7.65	4.74	1.13	-	5.87	1.78
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	2,551.17	173.06	(3.01)	2,721.22	1,209.02	254.80	-	1,463.82	1,257.40
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ระหว่างดำเนินการ	301.63	479.79	(334.90)	446.52	-	-	-	-	446.52
รวม	6,344.52	910.78	(337.91)	6,917.39	2,584.76	608.93	-	3,193.69	3,723.70

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	31 ธันวาคม 2554								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ปลายงวด		
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,955.25	528.82	-	3,484.07	1,058.69	312.31	-	1,371.00	2,113.07
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	6.18	1.47	-	7.65	3.77	0.97	-	4.74	2.91
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	2,235.18	315.99	-	2,551.17	979.48	229.54	-	1,209.02	1,342.15
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ระหว่างดำเนินการ	342.76	474.77	(515.90)	301.63	-	-	-	-	301.63
รวม	5,539.37	1,321.05	(515.90)	6,344.52	2,041.94	542.82	-	2,584.76	3,759.76

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	31 ธันวาคม 2555								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ปลายงวด		
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	694.34	1.77	-	696.11	109.05	74.18	-	183.23	512.88
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	4.91	-	-	4.91	3.52	0.49	-	4.01	0.90
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	262.46	-	-	262.46	150.10	23.19	-	173.29	89.17
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ระหว่างดำเนินการ	23.90	-	-	23.90	-	-	-	-	23.90
รวม	985.61	1.77	-	987.38	262.67	97.86	-	360.53	626.85

6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร								สินทรัพย์ ไม่มีตัวตน สุทธิ
	31 ธันวาคม 2554								
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย	ปลายงวด		
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	645.61	48.73	-	694.34	35.62	73.43	-	109.05	585.29
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	4.91	-	-	4.91	3.03	0.49	-	3.52	1.39
ค่าใช้จ่ายในการพัฒนา	248.53	13.93	-	262.46	126.10	24.00	-	150.10	112.36
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ระหว่างดำเนินการ	63.54	3.00	(42.64)	23.90	-	-	-	-	23.90
รวม	962.59	65.66	(42.64)	985.61	164.75	97.92	-	262.67	722.94

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
รายจ่ายล่วงหน้า	1,113.54	960.56	931.99	870.36
เงินทรองจ่าย	34.92	274.00	29.67	267.91
ลูกหนี้สรรพากร	848.18	475.86	210.55	157.67
สิทธิการเช่า	419.00	355.67	419.00	355.67
หลักประกันตามสัญญา Credit Support Annex และลูกหนี้ Cash Margin	667.38	867.89	667.38	867.89
สินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	11,866.94	8,487.17	11,517.65	8,136.16
รวม	14,949.96	11,421.15	13,776.24	10,655.66
หัก ค่าเพื่อการค้ำประกัน	(1,985.11)	(2,194.84)	(1,985.11)	(2,194.84)
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	12,964.85	9,226.31	11,791.13	8,460.82

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สินทรัพย์เบ็ดเตล็ด ได้รวมรายการส่วนต่างระหว่างหนี้ที่โอนไป บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด กับตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับไว้ จำนวน 134.81 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในยอดที่แจ้งไปชังกองทุน เพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงินแล้วตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 6.33 และส่วนหนึ่งเป็นลูกหนี้ผิดนัดชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพจำนวน 997.87 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อค้ำประกันด้วยจำนวนเดียวกัน (หมายเหตุ ข้อ 6.38)

6.1 3 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
	จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	91,653.75	68,953.68	91,654.19
ออมทรัพย์	890,594.66	775,970.70	890,993.10	776,325.95
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา	684,712.17	440,465.13	684,726.44	440,478.82
รวม	1,666,960.58	1,285,389.51	1,667,373.73	1,285,759.67

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,635,051.41	8,531.39	1,643,582.80	1,260,425.16	6,622.11	1,267,047.27
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	11,294.60	9,321.29	20,615.89	12,305.77	3,805.78	16,111.55
เงินสกุลอื่น ๆ	2,565.11	196.78	2,761.89	923.22	1,307.47	2,230.69
รวม	1,648,911.12	18,049.46	1,666,960.58	1,273,654.15	11,735.36	1,285,389.51

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,635,464.56	8,531.39	1,643,995.95	1,260,795.32	6,622.11	1,267,417.43
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	11,294.60	9,321.29	20,615.89	12,305.77	3,805.78	16,111.55
เงินสกุลอื่น ๆ	2,565.11	196.78	2,761.89	923.22	1,307.47	2,230.69
รวม	1,649,324.27	18,049.46	1,667,373.73	1,274,024.31	11,735.36	1,285,759.67

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.14.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	16.65	34,998.29	35,014.94	15.79	-	15.79
ธนาคารพาณิชย์	461.71	86,620.01	87,081.72	359.99	111,122.64	111,482.63
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	7,347.91	12,653.14	20,001.05	724.27	19,869.34	20,593.61
สถาบันการเงินอื่น	17,922.76	18,256.20	36,178.96	14,459.12	7,859.56	22,318.68
รวมในประเทศ	25,749.03	152,527.64	178,276.67	15,559.17	138,851.54	154,410.71
6.14.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	88.83	13,435.02	13,523.85	77.43	6,826.80	6,904.23
เงินเยน	-	-	-	-	-	-
เงินยูโร	99.22	-	99.22	77.74	-	77.74
เงินสกุลอื่น	111.78	-	111.78	109.96	-	109.96
รวมต่างประเทศ	299.83	13,435.02	13,734.85	265.13	6,826.80	7,091.93
รวมในประเทศและต่างประเทศ	26,048.86	165,962.66	192,011.52	15,824.30	145,678.34	161,502.64

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.14.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	16.65	34,998.29	35,014.94	15.79	-	15.79
ธนาคารพาณิชย์	461.71	86,620.01	87,081.72	359.99	111,122.64	111,482.63
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	7,347.91	12,653.14	20,001.05	724.27	19,869.34	20,593.61
สถาบันการเงินอื่น	17,737.61	17,521.15	35,258.76	14,479.34	7,859.90	22,339.24
รวมในประเทศ	25,563.88	151,792.59	177,356.47	15,579.39	138,851.88	154,431.27
6.14.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	88.83	13,435.02	13,523.85	77.43	6,826.80	6,904.23
เงินเยน	-	-	-	-	-	-
เงินยูโร	99.22	-	99.22	77.74	-	77.74
เงินสกุลอื่น	111.78	-	111.78	109.96	-	109.96
รวมต่างประเทศ	299.83	13,435.02	13,734.85	265.13	6,826.80	7,091.93
รวมในประเทศและต่างประเทศ	25,863.71	165,227.61	191,091.32	15,844.52	145,678.68	161,523.20

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้	4,023.00	-	4,023.00	-	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	75,721.32	5,804.69	81,526.01	55,433.00	6,005.48	61,438.48
ตั๋วแลกเงิน	61,085.92	-	61,085.92	242,074.61	-	242,074.61
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	-	-	-	5,420.00	-	5,420.00
อื่น ๆ	1.17	-	1.17	1.17	-	1.17
รวม	140,831.41	5,804.69	146,636.10	302,928.78	6,005.48	308,934.26

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้	4,023.00	-	4,023.00	-	-	-
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	75,721.32	5,804.69	81,526.01	55,433.00	6,005.48	61,438.48
ตั๋วแลกเงิน	61,165.92	-	61,165.92	242,086.98	-	242,086.98
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	-	-	-	5,420.00	-	5,420.00
อื่น ๆ	1.17	-	1.17	1.17	-	1.17
รวม	140,911.41	5,804.69	146,716.10	302,941.15	6,005.48	308,946.63

หุ้นกู้

- ธนาคารได้ออกโครงการหุ้นกู้ระยะสั้นครั้งที่ 2555 ระหว่างวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2555 ถึงวันที่ 6 กุมภาพันธ์ 2556 เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุผู้ถือไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน อายุหุ้นกู้ไม่เกิน 270 วันนับจากวันที่ออกหุ้นกู้ มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ตามสภาวะตลาด ณ ขณะที่ออกหุ้นกู้ กำหนดชำระดอกเบี้ยในวันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ โดยมีมูลค่าโครงการ 30,000 ล้านบาท เสนอขายแก่ผู้ลงทุนสถาบัน และ/หรือ ผู้ลงทุนรายใหญ่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีหุ้นกู้ระยะสั้น จำนวน 4,023 ล้านบาท

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ เป็นหุ้นกู้ระบุผู้ถือไม่มีหลักประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ มูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดเมื่ออายุครบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ โดยไถ่ถอนตามราคาที่ตราไว้ของหุ้นกู้ หุ้นกู้ดังกล่าว ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
ครั้งที่ 1/2551	7,508.40	-	7,508.40	7,508.40	-	7,508.40
ครั้งที่ 1/2552	21,000.00	-	21,000.00	21,000.00	-	21,000.00
ครั้งที่ 2/2552	13,000.00	-	13,000.00	13,000.00	-	13,000.00
ครั้งที่ 1/2553	10,400.00	-	10,400.00	10,400.00	-	10,400.00
ครั้งที่ 1/2555	5,155.00	-	5,155.00	-	-	-
ครั้งที่ 2/2555	15,133.32	-	15,133.32	-	-	-
- ตราสารหนี้ค้ำประกันที่มีลักษณะคล้ายทุน	3,524.60	5,804.69	9,329.29	3,524.60	6,005.48	9,530.08
รวม	75,721.32	5,804.69	81,526.01	55,433.00	6,005.48	61,438.48

- 1) หนี้กู้ยืมสินทรัพย์ ครั้งที่ 1/2551 จำนวน 7,508.40 ล้านบาท อายุ 10 ปี ครอบคลุมค่าไถ่ถอน วันที่ 6 มิถุนายน 2561 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 6 มิถุนายน และ ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุหนี้กู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 6 ธันวาคม 2551 ประกอบด้วย
 - หนี้กู้ยืมสินทรัพย์ ชุดที่ 1 จำนวน 6,879.20 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ปีที่ 1-5 อัตราร้อยละ 5 ต่อปี ปีที่ 6-10 อัตราร้อยละ 6.5 ต่อปี
 - หนี้กู้ยืมสินทรัพย์ ชุดที่ 2 จำนวน 629.20 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ปีที่ 1-5 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอ้างอิง บวกส่วนเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อปี ปีที่ 6-10 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอ้างอิง บวกส่วนเพิ่มร้อยละ 2.5 ต่อปี
- 2) หนี้กู้ยืมสินทรัพย์ ครั้งที่ 1/2552 จำนวน 21,000 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ครอบคลุมค่าไถ่ถอน วันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2562 อัตราดอกเบี้ยปีที่ 1 ถึง 5 อัตราคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี และปีที่ 6 ถึง 10 อัตราคงที่ร้อยละ 6.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในวันที่ 20 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหนี้กู้ โดยชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 20 พฤษภาคม 2552
- 3) หนี้กู้ยืมสินทรัพย์ ครั้งที่ 2/2552 จำนวน 13,000 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2552 ครอบคลุมค่าไถ่ถอน วันที่ 22 ตุลาคม 2562 อัตราดอกเบี้ยปีที่ 1 ถึง 5 อัตราคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี และปีที่ 6 ถึง 10 อัตราคงที่ร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 22 ของเดือนเมษายน และ ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหนี้กู้ โดยชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 22 เมษายน 2553
- 4) หนี้กู้ยืมสินทรัพย์ ครั้งที่ 1/2553 จำนวน 10,400 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 ครอบคลุมค่าไถ่ถอนวันที่ 26 มีนาคม 2563 อัตราดอกเบี้ยระหว่างปีที่ 1 ถึง 5 อัตราคงที่ร้อยละ 4.35 ต่อปี และ ปีที่ 6 ถึง 10 อัตราคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในวันที่ 26 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุหนี้กู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 26 มิถุนายน 2553 ทั้งนี้ หากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระเป็นวันทำการถัดไป
- 5) หนี้กู้ยืมสินทรัพย์ ครั้งที่ 1/2555 จำนวน 5,155 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2555 ครอบคลุมค่าไถ่ถอนวันที่ 16 มีนาคม 2565 อัตราดอกเบี้ยระหว่างปีที่ 1 ถึง 10 อัตราคงที่ร้อยละ 4.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 26 มีนาคม และ กันยายน ของทุกปีตลอดอายุหนี้กู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 26 กันยายน 2555 ทั้งนี้ หากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระเป็นวันทำการถัดไป
- 6) หนี้กู้ยืมสินทรัพย์ ครั้งที่ 2/2555 จำนวน 15,133.32 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2555 ครอบคลุมค่าไถ่ถอนวันที่ 2 พฤศจิกายน 2565 อัตราดอกเบี้ยระหว่างปีที่ 1 ถึง 10 อัตราคงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในวันที่ 2 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหนี้กู้ โดยจะชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2556 ทั้งนี้ หากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระเป็นวันทำการถัดไป

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน

เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อบริโภคเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผ่านสาขาสิงคโปร์ ซึ่งธนาคารได้ขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 220 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และนับเข้าเป็นกองทุนชั้นที่ 1 อัตราถ่วงเฉลี่ยธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีจำนวน 189.50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) จำนวน 1,440 ล้านบาท ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยเสนอขายแก่ผู้ลงทุนในประเทศ รวม 11 ราย จำนวน 1,440 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) ชำระเงินคืนเพียงครั้งเดียว ไม่มีกำหนดระยะเวลาล่วงหน้า ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ก่อนกำหนด ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 2,084.60 ล้านบาท

ทั้งนี้ การออกตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (Hybrid Tier 1) ได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549 ให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในสกุลเงินบาท และ/หรือในสกุลอื่นเทียบเท่าภายในวงเงินเพิ่มเติมอีกไม่เกิน 100,000 ล้านบาท ภายในระยะเวลา 5 ปี จากที่เคยอนุมัติไว้แล้วในปี 2548 จำนวน 40,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 14 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่าง ๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติมอีกไม่เกิน 100,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2555 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 19 ได้มีมติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่าง ๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติมจำนวน 310,000 ล้านบาท หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่นเพื่อเสนอขายหุ้นกู้เพิ่มเติม และ/หรือออกและเสนอขายหุ้นกู้ทดแทนหุ้นกู้เดิมที่ได้มีการไถ่ถอนไปแล้ว โดยให้เสนอขายในตลาดในประเทศ และ/หรือตลาดต่างประเทศ

ต่อมาเมื่อวันที่ 19 เมษายน 2555 ธนาคารได้จัดตั้ง Euro Medium Term Note Program เสนอขายในตลาดต่างประเทศ โดยจะกำหนดข้อตกลงและเงื่อนไขของหุ้นกู้ที่ออกในแต่ละครั้งไป ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ยังไม่มีการออกและเสนอขายหุ้นกู้ภายใต้ Euro Medium Term Note Program

ตัวแลกเปลี่ยน

- ตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น และตัวแลกเปลี่ยนระยะยาวที่จะครบกำหนดใน 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคาร มีตัวแลกเปลี่ยนเพื่อผู้ยืมจากประชาชน จำนวน 34,687.76 ล้านบาท และ 192,349.06 ล้านบาท ตามลำดับ อายุ 1-12 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.80-5.08 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนด

- ตัวแลกเปลี่ยนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคาร มีตัวแลกเปลี่ยนเพื่อผู้ยืมจากประชาชน จำนวน 26,478.16 ล้านบาท และ 49,737.92 ล้านบาท อายุ 3-12 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.0-4.56 ต่อปี

เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

- เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 5,420 ล้านบาท อายุ 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.17-3.25 ต่อปี

อื่น ๆ

- เงินกู้จากกระทรวงการคลังซึ่งนำไปให้กู้ต่อตามโครงการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหายกรณีเหตุการณ์เผาโรงงานไทยแลนด์แทนทาลัม ที่จังหวัดภูเก็ต ครอบคลุมปี 2541 ซึ่งลูกหนี้มีคณัดไม่แยกชำระหนี้ ธนาคารได้ดำเนินคดีถึงที่สุดแล้ว และได้ฟ้องผู้ค้ำประกันเป็นคดีล้มละลาย ขณะนี้อยู่ระหว่างรอรับเฉลี่ยทรัพย์สินชำระหนี้ให้กระทรวงการคลังต่อไปจำนวน 1.17 ล้านบาท

6.16 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
โครงการผลประโยชน์พนักงาน				
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี				
เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน	-	8,497.51	-	8,082.57
ขอยดขมา	8,956.45	-	8,485.08	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	456.37	427.10	390.14	374.97
ดอกเบี้ย	432.99	411.76	410.82	390.19
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(618.89)	(378.18)	(594.31)	(362.64)
ขาดทุน(กำไร)จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	58.41	(1.74)	59.06	-
รวมโครงการผลประโยชน์พนักงาน	9,285.33	8,956.45	8,750.79	8,485.09
ผลขาดทุนของลูกหนี้ดี้อยคุณภาพที่โอนไปให้กับ บสท.(หมายเหตุ ข้อ 6.35)	3,461.48	2,687.09	3,461.48	2,687.09
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	510.64	340.09	510.64	340.09
ภาระผูกพันอื่น	30.00	17.45	13.88	-
รวมประมาณการหนี้สิน	13,287.45	12,001.08	12,736.79	11,512.27

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

อัตราคิดลดเฉลี่ย	4.50% - 5.14%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	6.00% - 7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.20% - 15.00%
เกษียณอายุ	50 - 60 ปี

6.17 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5,289.38	3,648.60	5,288.25	3,647.96
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8,538.31	7,314.20	8,114.98	7,013.11
บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่และสาขา	2,064.19	1,955.94	2,064.19	1,955.94
บัญชีพักเจ้าหนี้	2,682.70	1,737.01	2,503.52	1,595.61
บัญชีเจ้าหนี้ภายใน	4,331.23	2,832.88	4,298.67	2,799.63
รายได้รอตัดบัญชี	959.12	971.15	986.16	986.16
หนี้สินเบ็ดเตล็ด	12,071.08	9,079.38	10,788.80	8,018.70
รวม	35,936.01	27,539.16	34,044.57	26,017.11

6.18 ทุนเรือนหุ้น

6.18.1 หุ้นสามัญ

เมื่อวันที่ 28 กันยายน 2555 ธนาคารได้จดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เพื่อลดทุนจดทะเบียนสำหรับรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ให้แก่นักงานของธนาคาร ซึ่งครบกำหนดการใช้สิทธิแล้วเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2547 จำนวน 11,663,250 หุ้น ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 เรียบร้อยแล้ว ทำให้ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว เท่ากันจำนวน 11,179,749,000 หุ้น

เมื่อวันที่ 1 ตุลาคม 2555 ธนาคารได้จดทะเบียนต่อกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ เพื่อเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 2,796,312,250 หุ้น จากทุนจดทะเบียนเดิม 11,179,749,000 หุ้น เป็นทุนจดทะเบียนใหม่จำนวน 13,976,061,250 หุ้น ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 เรียบร้อยแล้ว ทำให้ทุนจดทะเบียนมีจำนวน 13,976,061,250 หุ้น และทุนชำระแล้ว มีจำนวน 11,179,749,000 หุ้น และวันที่ 19 ตุลาคม 2555 ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้ว ทำให้ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วเท่ากันจำนวน 13,976,061,250 หุ้น

6.18.2 หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5.5 ล้านหุ้น ต้องลงเงินเต็มมูลค่าที่ตราไว้ สภาพของหุ้นมีลักษณะพิเศษ นอกจากมีสิทธิออกเสียงและมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราคงที่ร้อยละสามต่อปีก่อนหุ้นสามัญเมื่อมีการจ่ายเงินปันผล

6.18.3 ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจโดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 จำนวน 7,696,248,833 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.07 ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

6.19 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	7,936.42	7,935.46	7,936.42	7,933.81
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	5,694.00	3,048.22	3,829.04	1,731.95
ผลต่างจากการแปลงค่าบการเงิน	(5.99)	-	(5.99)	-
รวม	13,624.43	10,983.68	11,759.47	9,665.76

6.20 สำรองตามกฎหมาย

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
กำไรสุทธิประจำปี	25,719.64	17,334.06
ทุนสำรองตามกฎหมายร้อยละ 5	1,286.00	867.00
ยอดยกมา	5,550.46	4,683.46
รวม	6,836.46	5,550.46

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

6.21 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 และการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 19 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2554 จำนวน 17,334.06 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 18 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 จำนวน 14,031.92 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	กำไรปี 2554	กำไรปี 2553
สำรองตามกฎหมาย	867.00	702.00
เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (หุ้นละ 0.7745 บาท และ 0.6645 บาท)	4.26	3.66
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 0.62 บาท และ 0.51 บาท)	6,931.44	5,701.67
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	9,531.36	7,624.59

หน่วย : ล้านบาท

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 มีมติอนุมัติการจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ในอัตราหุ้นละ 0.43725 บาท เป็นเงินจำนวน 2.40 ล้านบาท และผู้ถือหุ้นสามัญในอัตราหุ้นละ 0.36 บาท เป็นจำนวน 4,024.71 ล้านบาท และจัดสรรกำไรสุทธิงวด 30 มิถุนายน 2555 เป็นทุนสำรองตามกฎหมาย จำนวน 665 ล้านบาท

6.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอวัลด์เงิน	3,384.70	3,958.79
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	16,036.18	15,182.40
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	36,637.42	32,026.61
ภาระผูกพันอื่น		
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	139,196.67	132,051.93
การค้าประกันอื่น	118,031.27	96,607.89
อื่น ๆ	2,450.53	3,634.98
รวม	315,736.77	283,462.60

หน่วย : ล้านบาท

นอกจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ที่กล่าวข้างต้นแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารยังมีหนี้ที่อาจเกิดขึ้นจาก การผูกฟ้องคดีรายที่สำคัญ จำนวน 19,560.42 ล้านบาท และ 20,273.88 ล้านบาท ตามลำดับ ในจำนวนนี้ได้รับคดีซึ่งศาลชั้นต้น ได้พิพากษาแล้ว และอยู่ระหว่างการอุทธรณ์และฎีกา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ประเมินผลเสียหายโดยบันทึกไว้ในประมาณการหนี้สิน จำนวน 510.64 ล้านบาท

6.23 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2555</u>	<u>31 ธันวาคม 2554</u>
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจใช้เป็นหลักประกัน		
- หลักประกันต่อศาล	408.22	403.59
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	95,218.83	110,509.25
ทรัพย์สินรอการขาย (ส่วนที่ให้สิทธิ์แก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน)	16,670.29	14,955.90
รวม	<u>112,297.34</u>	<u>125,868.74</u>

6.24 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

6.24.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 508.62 ล้านบาท และ 434.62 ล้านบาท และยอดคงค้างถัวเฉลี่ย ณ สิ้นเดือน จำนวน 446.14 ล้านบาท และ 425.25 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 31.70 ล้านบาท และ 30.41 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>					
	นโยบายการคิดต้นทุน	<u>31 ธันวาคม 2555</u>	<u>31 ธันวาคม 2554</u>			
	เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน	ระหว่างกัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน
6.24.2 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่กิจการที่ธนาคาร ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20						
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้าทั่วไป	0.34	20.25	0.32	18.85	
6.24.3 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป						
บริษัท คอทโก้เมททอลเวอร์ค จำกัด**	ลูกค้าทั่วไป	-	-	308.55	15.39	
บริษัท เกียรตินิภา จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	122.56	-	127.95	0.33	
บริษัท แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	-	0.29	-	0.29	
6.24.4 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม						
<u>บริษัทย่อย</u>						
บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	10.48	20.40	11.68	9.65	
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	3,306.55	4.55	3,557.34	3.10	
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	32,276.05	1,060.90	15,811.32	0.74	
(เดิมชื่อ บริษัท เคทีบี ลีสซิ่ง จำกัด)						
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้าทั่วไป	0.02	-	0.03	-	
บริษัท กรุงไทยกฎหมาย จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	-	1.10	-	1.10	
บริษัท เคทีบี แอดไวซ์เซอร์รี่ จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	15.00	-	-	-	
บริษัท กรุงไทย ร่วมทุน จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	4,800.73	-	-	-	

6.24 รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	นโยบายการคิดต้นทุน เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน ระหว่างกัน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
		เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน
6.24.4 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม					
<u>บริษัทร่วม</u>					
บริษัท กรุงไทย โอ บี เจริญ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	1,623.11	1.00	167.08	0.94
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.99	-	1.00	-
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	2,242.36	0.25	875.19	-
6.24.5 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง					
<u>บริษัทที่มีกรรมกร่วมกัน</u>					
บริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	757.14	-
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	15.16	-	15.18	-
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	43.98	0.11	43.98
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	14,802.25	16.22	12,491.88	16.23
บริษัท ไทยสูบเบส จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	-	0.84
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	0.44	-	0.48	-
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	1,920.00	-	2,400.00	-
บริษัท อสมท จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.41	0.10	-	-
การไฟฟ้าฝ่ายผลิตแห่งประเทศไทย***	ลูกค้ำทั่วไป	3.61	4,650.37	-	-
<u>บริษัทที่มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน</u>					
บริษัท กระจายศรีสยาม จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	326.87	1.98	2,704.53	2.00
บริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	965.46	-	1,360.14	-

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารไม่มีกรรมกรและผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารถือหุ้น บริษัท คอทโก้เมททอลเวอร์ค จำกัด ไม่ถึงร้อยละ 10

*** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารไม่มีกรรมกรและผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีผลประโยชน์ที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยเป็นค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน จำนวน 166.87 ล้านบาท

6.24.6 รายการค้าระหว่างกัน**บริษัทย่อย**

1) ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นจำนวน 3,070.77 ล้านบาท และ 2,864.80 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMIS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรีได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMIS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ในวันที่ดังกล่าวภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นจำนวน 234.15 ล้านบาท และ 256.40 ล้านบาท ตามลำดับ

2) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการใช้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นจำนวน 5,999.06 ล้านบาท และ 5,535.20 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

3) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมให้บริการตามสัญญา สำหรับ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 189.71 ล้านบาท และ 110.32 ล้านบาท ตามลำดับ

4) ข้อมูลอื่น

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญาและบางรายการ กำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นจำนวน 0.95 ล้านบาท และ 0.88 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 1,391.91 ล้านบาท และ 994.90 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

6.24.7 การจำหน่ายเงินลงทุนให้บริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ขายหุ้น บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด (มหาชน) (KPD) ร้อยละ 25 และขายหุ้น บริษัท กรุงไทย-เอกซ่า ประกันชีวิตจำกัด (มหาชน) (KTAL) เกือบทั้งหมดให้กับบริษัท กรุงไทย ร่วมทุน จำกัด เป็นจำนวนเงิน 4,800.74 ล้านบาท มีกำไรจากการขายเป็นเงิน 3,667.55 ล้านบาท (หมายเหตุ ข้อ 6.5)

ในปี 2554 ธนาคารได้จำหน่ายตราสาร CDO จำนวนหนึ่ง มีราคาทุน จำนวน 1,266.20 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเพื่อการปรับมูลค่าด้วยจำนวนเดียวกันให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 1 บาท

ในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

6.25 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลา นับตั้งแต่วันที่ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	31 ธันวาคม 2555				31 ธันวาคม 2554			
	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	349.25	374.99	115.52	839.76	285.04	356.35	115.67	757.06
รถยนต์	205.85	378.87	-	584.72	247.53	382.95	-	630.48
เครื่องโทรสาร/เครื่องถ่ายเอกสาร	5.36	10.54	-	15.90	5.29	1.99	-	7.28
รวม	560.46	764.40	115.52	1,440.38	537.86	741.29	115.67	1,394.82

6.26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

6.26 .1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ธุรกรรม	ธุรกรรมสาขา	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรมสาขา	รวม
	ในประเทศ	ในต่างประเทศ		ในประเทศ	ในต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	2,234,053.35	42,436.53	2,276,489.88	1,955,132.44	17,294.15	1,972,426.59
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	313,805.94	18,328.20	332,134.14	192,115.84	6,087.17	198,203.01
เงินลงทุนสุทธิ	298,639.30	2,400.42	301,039.72	224,936.69	1,563.30	226,499.99
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,454,191.01	21,418.23	1,475,609.24	1,375,309.59	9,402.55	1,384,712.14
เงินรับฝาก	1,664,032.68	2,927.90	1,666,960.58	1,283,480.14	1,909.37	1,285,389.51
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	181,660.68	10,350.84	192,011.52	160,082.95	1,419.69	161,502.64
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	140,831.41	5,804.69	146,636.10	302,928.78	6,005.48	308,934.26

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ธุรกรรม	ธุรกรรมสาขา	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรมสาขา	รวม
	ในประเทศ	ในต่างประเทศ		ในประเทศ	ในต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	2,228,559.28	42,436.53	2,270,995.81	1,949,254.68	17,294.15	1,966,548.83
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	313,769.30	18,328.20	332,097.50	192,093.36	6,087.17	198,180.53
เงินลงทุนสุทธิ	293,340.11	2,400.42	295,740.53	222,578.09	1,563.30	224,141.39
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,463,142.91	21,418.23	1,484,561.14	1,379,764.00	9,402.55	1,389,166.55
เงินรับฝาก	1,664,445.83	2,927.90	1,667,373.73	1,283,850.30	1,909.37	1,285,759.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	180,740.48	10,350.84	191,091.32	160,103.51	1,419.69	161,523.20
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	140,911.41	5,804.69	146,716.10	302,941.15	6,005.48	308,946.63

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักรายการตัดบัญชีสุทธิระหว่างกัน จำนวน 22,728.09 ล้านบาท และ 7,427.60 ล้านบาท ตามลำดับ

6.26 .2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจสาขา ในต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	101,545.68	1,575.19	103,120.87	82,544.59	933.33	83,477.92
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(43,628.86)	(922.75)	(44,551.61)	(32,516.72)	(576.92)	(33,093.64)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,916.82	652.44	58,569.26	50,027.87	356.41	50,384.28
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	13,098.15	119.03	13,217.18	11,266.97	106.77	11,373.74
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	10,094.67	15.00	10,109.67	7,725.75	40.51	7,766.26
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(50,084.49)	(421.34)	(50,505.83)	(46,499.12)	(220.52)	(46,719.64)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	31,025.15	365.13	31,390.28	22,521.47	283.17	22,804.64

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจสาขา ในต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	101,020.22	1,575.19	102,595.41	82,175.00	933.33	83,108.33
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(43,598.21)	(922.75)	(44,520.96)	(32,505.82)	(576.92)	(33,082.74)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	57,422.01	652.44	58,074.45	49,669.18	356.41	50,025.59
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,418.79	119.03	12,537.82	10,918.97	106.77	11,025.74
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	11,906.31	15.00	11,921.31	7,672.18	40.51	7,712.69
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(48,582.60)	(421.34)	(49,003.94)	(45,549.44)	(220.52)	(45,769.96)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	33,164.51	365.13	33,529.64	22,710.89	283.17	22,994.06

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มียอดรวมรายได้ดอกเบี้ย และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักและรวมรายการตัดบัญชี จำนวน 876.06 ล้านบาท และ 539.73 ล้านบาท ตามลำดับ

6.27 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,102.33	7,598.25	10,102.06	7,598.55
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	190.57	133.19	189.01	133.19
เงินลงทุนในตราสารหนี้	6,695.75	4,173.90	6,695.75	4,173.90
เงินให้สินเชื่อ	83,666.34	70,003.86	84,645.14	70,626.75
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,570.00	1,019.82	67.57	27.05
อื่น ๆ	19.82	9.17	19.82	9.17
รวมรายได้ดอกเบี้ย	102,244.81	82,938.19	101,719.35	82,568.61

6.28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินรับฝาก	23,579.94	15,275.41	23,583.72	15,281.20
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,602.70	3,291.95	4,602.95	3,292.17
เงินนำส่งธนาคารแห่งประเทศไทย*	6,745.28	-	6,745.28	-
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก**	541.85	5,181.31	541.85	5,181.31
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ยืมสิทธิ	3,868.49	3,086.73	3,868.49	3,086.73
- อื่น ๆ	4,156.41	5,626.94	4,156.41	5,626.94
เงินกู้ยืม	178.44	89.14	143.77	72.23
อื่น ๆ	2.44	2.43	2.44	2.43
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	43,675.55	32,553.91	43,644.91	32,543.01

* ตามพระราชกำหนดปรับปรุงการบริหารหนี้เงินกู้ที่กระทรวงการคลังผู้เพื่อช่วยเหลือกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน พ.ศ.2555 กำหนดให้ธนาคารนำส่งเงินเข้าบัญชีสะสมเพื่อการชำระคืนต้นเงินกู้ชุดใช้ความเสียหายของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน ตามอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ในอัตราร้อยละ 0.46 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 เป็นต้นไป

** เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากได้มีการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์และวิธีการในการคำนวณเงินนำส่งใหม่ โดยมีการกำหนด อัตราเงินนำส่งเข้ากองทุนคุ้มครองเงินฝาก จากเดิมในอัตราร้อยละ 0.4 ต่อปี เป็นอัตราร้อยละ 0.01 ต่อปี ตั้งแต่วันที่ 27 มกราคม 2555 เป็นต้นไป

6.29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,407.11	1,161.11	1,407.11	1,161.11
- อื่น ๆ	13,294.81	11,625.52	12,728.09	11,180.49
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	14,701.92	12,786.63	14,135.20	12,341.60
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1,484.74)	(1,412.89)	(1,597.38)	(1,315.86)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	13,217.18	11,373.74	12,537.82	11,025.74

6.30 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้ำและปรัวรรต				
เงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	3,293.34	2,690.17	3,293.22	2,690.06
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	85.39	121.84	85.39	121.84
- ตราสารหนี้	488.27	54.24	488.27	54.24
- ตราสารทุน	15.62	(42.23)	15.62	(42.23)
- อื่น ๆ	34.51	(10.92)	34.51	(10.92)
	3,917.13	2,813.10	3,917.01	2,812.99
กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	-	-	-	-
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำ				
และปรัวรรตเงินตราต่างประเทศ	3,917.13	2,813.10	3,917.01	2,812.99

6.31 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	380.83	284.97	380.83	284.97
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	-	-
- เงินลงทุนทั่วไป	(5.09)	96.23	(5.09)	96.23
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (หมายเหตุ ข้อ 6.24.7)	-	-	3,667.55	-
รวม	375.74	381.20	4,043.29	381.20
กลับรายการ(ขาดทุน)จากการด้อยค่า				
- ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	-	0.77	-	0.77
- เงินลงทุนทั่วไป	(24.61)	(8.32)	(24.61)	(8.32)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	124.56	(34.40)	138.41
รวม	(24.61)	117.01	(59.01)	130.86
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	351.13	498.21	3,984.28	512.06

6.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	481.09	359.81	481.09	359.81
ตราสารหนี้เพื่อขาย	-	2.74	-	2.74
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(0.15)	(0.15)	(0.15)	(0.15)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	14,681.91	13,182.10	14,518.91	13,140.19
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	15,162.85	13,544.50	14,999.85	13,502.59

6.33 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)

ธนาคารได้รับโอนหนี้สิน (ผู้ฝากและเจ้าหนี้) และสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีจากธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) [ปัจจุบันเปลี่ยนเป็นบริษัท กรุงเทพพาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)] ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2541 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2541 โดยส่วนต่างธนาคารตั้งธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) เป็นลูกหนี้ธนาคารจำนวน 16,580.57 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราต้นทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเงินฝากประจำเดือนของธนาคารที่คำนวณได้ในเดือนก่อนบวกร้อยละ ๑๕ ซึ่งได้รับชำระราคาโอนเสร็จสิ้นตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2546 แต่ธนาคารยังมีรายการพักรอเรียกชำระที่เกิดจากการรับโอนดังกล่าวอีกประมาณ 966.70 ล้านบาท โดยธนาคารได้แจ้งกระทรวงการคลังแล้ว เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2545 ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทยกฏหมาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท กฎหมายกรุงไทย จำกัด) ยื่นขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายของบริษัท กรุงเทพมหานคร จำกัด (มหาชน) ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ โดยยอดหนี้ที่ยื่นค่าขอรับชำระหนี้ได้รวมรายการดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 816.44 ล้านบาท และรายการบัญชีพัก จำนวน 139.57 ล้านบาทไว้ด้วยแล้ว และศาลมีคำสั่งอนุญาตให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ตามที่ยื่นขอชำระ แต่ยังไม่ทราบว่าธนาคารจะได้รับชำระหนี้คืนจำนวนเท่าใด ซึ่งหากได้รับชำระไม่เต็มจำนวน ธนาคารคาดว่าจะได้รับการชดเชยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือกระทรวงการคลังจนครบถ้วน

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2547 ธนาคารได้หรือไปยังกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินว่าดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 816.44 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่น จำนวน 139.57 ล้านบาท อยู่ในมาตรการแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 ที่กระทรวงการคลังต้องชดเชยความเสียหายแก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือไม่ และเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2547 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินแจ้งให้ธนาคารทราบว่ายังอยู่ระหว่างการพิจารณาของกระทรวงการคลัง

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2551 ธนาคารได้ประชุมร่วมกันกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เรื่อง การพิจารณาค่าชดเชยหนี้ดอกเบี้ยแก่ส่วนต่าง ๆ ในการโอนขายลูกหนี้ดังกล่าวเพื่อประสานงานกันและผลักดันให้กระทรวงการคลังพิจารณาเพื่อให้ได้ข้อมูลโดยเร็ว และเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2551 ธนาคารได้มีหนังสือแจ้งไปที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเพื่อให้พิจารณาอนุมัติเงินชดเชยดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2552 ธนาคารได้รับแจ้งจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังว่า กระทรวงการคลังไม่สามารถพิจารณาการจ่ายเงินชดเชยความเสียหายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้ ทั้งนี้ให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเจรจากับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้เรียกร้องหนี้ดังกล่าวจากกองทรัพย์สินของ บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และหากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจะชดเชยค่าดอกเบี้ยให้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินควรพิจารณาโดยคำนึงถึงกรอบการชดเชยความเสียหายตามที่กระทรวงการคลังได้กำหนดไว้ รวมทั้งสัญญาการโอนสินทรัพย์และหนี้สินของ บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) ให้กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารได้รับชำระเงินส่วนแบ่งจากการเฉลี่ยทรัพย์สินล้มละลาย บริษัท กรุงไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) จำนวน 4.76 ล้านบาท ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารจึงมียอดคงค้าง ของรายการที่กล่าวข้างต้น ประกอบด้วยดอกเบี้ยค้างรับตั้งแต่ปี 2541 จำนวน 816.44 ล้านบาท (รวมอยู่ในดอกเบี้ยค้างรับเงินให้สินเชื่อ หมายเหตุ 6.6) และรายการบัญชีพักในสินทรัพย์อื่นที่เกิดจากส่วนต่างในการโอนคงเหลือ 134.81 ล้านบาท (รวมอยู่ในลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด หมายเหตุ 6.12)

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2553 ธนาคารได้ประชุมร่วมกับสำนักงานเศรษฐกิจการคลังและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เรื่อง การขอรับเงินชดเชยหนี้ค่าดอกเบี้ยและหนี้อื่น ๆ จากการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจากธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลังให้ธนาคารนำเสนอแนวทางและหลักฐานอื่นเพิ่มเติมเพื่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังจะได้พิจารณาแนวทางและนำเสนอต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณในการชดเชยให้แก่ธนาคารต่อไป และเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2553 ธนาคารได้ดำเนินการส่งแนวทางและหลักฐานอื่นเพิ่มเติมให้แก่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังแล้ว ต่อมาวันที่ 13 กรกฎาคม 2554 ธนาคารได้ส่งแนวทางและหลักฐานเพิ่มเติมดังกล่าวให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาและส่งเรื่องต่อไปยังกระทรวงการคลัง เพื่อพิจารณาอนุมัติการชดเชยให้แก่ธนาคารที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้มีหนังสือถึงกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 ขอให้กระทรวงการคลังพิจารณาทบทวน ชดเชยความเสียหายภาระหนี้ให้แก่ธนาคาร จำนวน 981.87 ล้านบาท (ซึ่งเป็นภาระหนี้ตามสิทธิ) และธนาคารได้มีหนังสือถึงปลัดกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 3 พฤษภาคม 2555 ขอให้กระทรวงการคลังเห็นชอบอนุมัติให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินชดเชยภาระหนี้จำนวนดังกล่าวให้ธนาคาร

6.34 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บสส.)

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ความเห็นชอบแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคาร โดยให้มีการจัดตั้ง บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด เพื่อบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ ซึ่งมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้นร้อยละ 100

วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารได้ออนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ [รวมลูกหนี้ที่รับโอนมาจาก ธนาคาร มหานคร จำกัด (มหาชน)] และค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้กับ บสส. จำนวน 519,378.17 ล้านบาท และ 198,126.15 ล้านบาท ตามลำดับ ตามเกณฑ์ที่คณะรัฐมนตรีกำหนด เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 ได้รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินมีอายุ 5 ปี ที่อวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 321,252.02 ล้านบาท ราคาที่โอนดังกล่าวธนาคารหรือ บสส. มีสิทธิปรับปรุงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตามเงื่อนไขในสัญญา โดย บสส. ได้ชำระตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับเสร็จสิ้นแล้วในปี 2548 ต่อมาธนาคารได้มีการปรับราคาโอนสินทรัพย์และรายการค้าระหว่างธนาคารกับ บสส. หลายครั้ง และได้สิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 ตามบันทึกลงวันที่ 24 ธันวาคม 2553 เป็นบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติมสัญญาโอนสินทรัพย์ ฉบับลงวันที่ 21 กันยายน 2543 และ ณ วันทำบันทึกข้อตกลงคู่สัญญาได้มีการตรวจสอบและคำนวณภาระหนี้ค้างจ่ายระหว่างกันซึ่งได้ชำระเสร็จสิ้นแล้ว ปัจจุบันธนาคารมีรายการรับโอนลูกหนี้จาก บสส. จำนวน 27.29 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกเป็นสินเชื่อของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

6.35 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ตามที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยได้รับการจัดตั้งตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 โดยมีวัตถุประสงค์ในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน โดยการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้สำหรับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และภายใต้พระราชกำหนดดังกล่าวสถาบันการเงินจะต้องทำการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของตนรวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ให้แก่ บสท. ตามเงื่อนไขและกำหนดเวลาที่ บสท. กำหนด ซึ่งราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันโดยการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิที่จะขอให้มีการประเมินราคามูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันใหม่ได้ภายใต้หลักเกณฑ์และระยะเวลาที่กำหนด บสท. และธนาคารตกลงกันว่าให้มีการรับรู้ผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของบสท. และดำเนินการแบ่งปันผลกำไรหรือรับผิดชอบในผลขาดทุนระหว่างกันเมื่อสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 สำหรับลูกหนี้เฉพาะรายที่ได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้ว หรือกรณีเป็นการโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ให้นับเฉพาะรายที่ได้จำหน่ายโอนทรัพย์สินนั้นแล้ว โดยคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันที่คำนวณผลกำไรขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในการดำเนินการของ บสท. รวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทั้งหมดที่ บสท. ต้องจ่ายให้กับธนาคาร

กรณีมีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคารับโอน ธนาคารและ บสท. แบ่งกันฝ่ายละครึ่ง ถ้าส่วนที่สอง ธนาคารรับแล้วรวมกับกำไรส่วนที่หนึ่งแล้วไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพกับราคารับโอน และกำไรส่วนที่เหลือให้ บสท. รับไปทั้งหมด

กรณีมีผลขาดทุน ธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบผลขาดทุนส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคารับโอน และผลขาดทุนส่วนที่สองไม่เกินร้อยละ 20 ของราคารับโอน ธนาคารและ บสท. แบ่งกันฝ่ายละครึ่ง สำหรับผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท. รับไปทั้งหมด ดังนั้น ผลขาดทุนที่ธนาคารต้องรับผิดชอบจะไม่เกินร้อยละ 30 ของราคารับโอน

ผลการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. ตามหนังสือฉบับล่าสุดของ บสท. ที่ กธส.309/2554 ลงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 แจ้งผลการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 (สิ้นปีที่ 10) รายงานผลกำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของธนาคารมีผลขาดทุนประมาณ 492.72 ล้านบาท ทั้งนี้ให้ถือว่าวันที่ บสท.จัดการสินทรัพย์แล้วเสร็จเป็นวันครบกำหนดการคำนวณผลกำไรขาดทุนที่แท้จริง ซึ่งปัจจุบัน บสท. อยู่ระหว่างชำระบัญชี

ธนาคารได้ออนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้ บสท. ระหว่าง ปี 2544-2549 ซึ่งในแต่ละครั้งที่มีการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ บสท. จะตรวจสอบราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระในเบื้องต้นให้เสร็จภายใน 180 วัน และเมื่อ บสท. ศึกษาค่าได้ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระกันแล้ว บสท. จะออกตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ให้แก่ธนาคาร กำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปีนับแต่วันออกตั๋วสัญญาใช้เงินโดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อ่าวัด แต่ทั้งนี้ บสท. อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ อัตราดอกเบี้ยคิดจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเงินฝากถัวเฉลี่ยของห้าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ โดยให้ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี

บสท. ได้ดำเนินกิจการครบ 10 ปี ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 มาตรา 95 เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2554 บสท. ได้ดำเนินการเลิกกิจการ เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2554 และอยู่ระหว่างชำระบัญชีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการชำระบัญชีบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2554 ต่อไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคาร มีราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับ บสท. ภายหลังปรับราคาโอนระหว่างกันแล้วรวมสุทธิจำนวน 17,743.18 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้รายที่นำมาเครื่องจักรเป็นประกันจำนวน 1,744.48 ล้านบาท ซึ่ง บสท. ได้ปรับลดมูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงินแล้ว แต่ธนาคารมีหนังสือแจ้ง บสท. ปฏิเสธการรับตั๋วสัญญาใช้เงินไว้ก่อนจนกว่าจะได้ข้อมูลเรื่องราคาโอน และธนาคารได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. ปัจจุบันคดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บสท. มียอดราคาโอนค้างชำระ จำนวน 6,039.57 ล้านบาท และ 7,684.32 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคาร จำนวน 29 ฉบับ โดยบันทึกรวมอยู่ในเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หมายเหตุ ข้อ 6.4) วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารบันทึกดอกเบี้ยค้างรับไว้ จำนวน 11.14 ล้านบาท การประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนไป บสท. ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนึ่งสังขจะสูญโดยประมาณการไว้อัตราร้อยละ 15 ของราคาโอน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ฝ่ายบริหารพิจารณาประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นอีกจำนวน 800 ล้านบาท รวมเป็นประมาณการหนี้สินทั้งสิ้น 3,461.48 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุ ข้อ 6.16)

6.36 นโยบายการทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

การทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำขึ้นเพื่อใช้ เป็นแนวทางกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 12 บริษัท (หมายเหตุ ข้อ 6.5) ให้มีมาตรฐานและแนวปฏิบัติเดียวกัน และสอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยนโยบายดังกล่าวได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงประเภทธุรกรรม หลักเกณฑ์และข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรม รวมถึงอัตราส่วนในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และแนวทางปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามแนวทางเดียวกันกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป และจัดทำเป็นเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร

กรณีที่ธนาคารทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่ม มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือว่าเป็นบริษัทนั้นเป็นเสมือนหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร ธนาคารจะถือปฏิบัติตามแนวทางการผ่อนปรนการทำธุรกรรมที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

6.37 อื่น ๆ

ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายหนึ่งซึ่งปัจจุบันสำนักงานอัยการสูงสุดได้ยื่นฟ้อง คดีต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมืองโดยศาลฎีกาฯ มีคำสั่งประทับรับคำฟ้องไว้แล้ว เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 ลูกหนี้รายดังกล่าวมีวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2546 จำนวน 9,900 ล้านบาท โดยเบิกไปใช้แล้ว จำนวน 8,368.73 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ยังคงค้างชำระทั้งจำนวนพร้อมดอกเบี้ย โดยธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว นอกจากนี้คดีดังกล่าวยังเกี่ยวข้องกับรายการค้างรับชำระจากลูกหนี้คิคนัดชำระหนี้ตามสัญญาซื้อขายหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ ซึ่งได้บันทึกไว้ในบัญชีสินทรัพย์อื่น จำนวน 997.87 ล้านบาท โดยธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อค้อยค่าไว้เต็มจำนวนแล้ว (หมายเหตุ ข้อ 6.12)

6.38 การเปิดเผยข้อมูล ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนและการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.ktb.co.th<นักลงทุนสัมพันธ์>ข้อมูลทางการเงิน>การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Basel II

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล ภายในเดือนเมษายน 2556

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

6.39 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2556