



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงิน เฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะ ธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของ ธนาคาร เป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงาน การตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและ ปฏิบัติงาน เพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน เห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

/ตามที่อธิบายไว้...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General



2

ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.2 และ 2.3 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)
ผู้ตรวจเงินแผ่นดิน 1

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)
ผู้อำนวยการสำนัก

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน
Office of the Auditor General
วันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2555

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2554	2553	2554	2553	
สินทรัพย์					
เงินสด		37,331,456	35,327,576	37,329,976	35,326,539
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.2	198,203,012	210,965,009	198,180,526	210,998,419
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์		17,539,000	10,652,700	17,539,000	10,652,700
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3.4 6.3	13,868,168	14,127,553	13,868,168	14,127,553
เงินลงทุนสุทธิ	3.6 6.4	217,784,743	192,507,540	217,754,751	192,507,540
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	6.5	8,715,246	9,088,484	6,386,640	6,372,785
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	3.7 6.6				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		1,425,058,321	1,249,629,803	1,427,526,371	1,251,047,082
ดอกเบี้ยค้างรับ		5,810,417	3,953,947	5,814,822	3,956,911
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		1,430,868,738	1,253,583,750	1,433,341,193	1,255,003,993
หัก รายได้รอตัดบัญชี		(1,886,072)	(1,788,556)	(183,615)	(346,836)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3.8 6.7	(44,218,324)	(45,008,113)	(43,938,817)	(44,714,986)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	3.9 6.8	(52,206)	(117,415)	(52,206)	(117,415)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		1,384,712,136	1,206,669,666	1,389,166,555	1,209,824,756
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง		3,120,975	2,575,512	3,120,975	2,575,512
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3.10 6.9	44,068,306	45,609,815	44,049,535	45,601,013
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	3.11 6.10	24,223,454	22,338,898	20,280,546	18,852,146
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3.12 6.11	3,759,755	3,497,432	722,940	797,840
รายได้ค้างรับ		2,446,433	1,345,712	2,260,799	1,114,398
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6.12	9,226,309	7,770,470	8,460,822	7,342,746
รวมสินทรัพย์		1,964,998,993	1,762,476,367	1,959,121,233	1,756,093,947
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	3.18 6.13	1,285,389,513	1,248,050,656	1,285,759,671	1,248,192,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	6.14	161,502,641	142,739,330	161,523,203	142,763,412
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		3,562,860	3,667,006	3,562,860	3,667,006
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์		17,539,000	10,652,700	17,539,000	10,652,700
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3.4 6.3	15,584,898	12,695,334	15,584,898	12,695,334
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	6.15	308,934,256	181,317,046	308,946,632	181,442,046
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		3,120,975	2,575,512	3,120,975	2,575,512
ประมาณการหนี้สิน	3.17 3.21 6.16	12,001,081	2,696,252	11,512,267	2,696,252
หนี้สินอื่น	6.17	27,539,163	32,295,085	26,017,107	30,611,791
รวมหนี้สิน		1,835,174,387	1,636,688,921	1,833,566,613	1,635,296,088

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2554	2553	2554	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)					
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	6.18				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		28,325	28,325	28,325	28,325
หุ้นสามัญ 11,191,412,250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		57,635,773	57,635,773	57,635,773	57,635,773
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		28,325	28,325	28,325	28,325
หุ้นสามัญ 11,179,749,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		57,575,707	57,575,707	57,575,707	57,575,707
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ		1,208	1,208	1,208	1,208
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	6.19	10,983,681	9,863,586	9,665,757	8,455,157
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	6.20	5,550,464	4,683,464	5,550,464	4,683,464
ยังไม่ได้จัดสรร		55,685,220	53,635,155	52,733,159	50,053,998
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		129,824,605	125,787,445	125,554,620	120,797,859
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1	1	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		129,824,606	125,787,446	125,554,620	120,797,859
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,964,998,993	1,762,476,367	1,959,121,233	1,756,093,947

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
 (นายสถิตย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์)
 ประธานกรรมการ

.....
 (นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	3.2 6.27	82,938,189	60,856,989	82,568,608	60,279,827
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.3 6.28	32,553,909	21,089,214	32,543,012	21,073,755
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		<u>50,384,280</u>	<u>39,767,775</u>	<u>50,025,596</u>	<u>39,206,072</u>
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		12,786,629	11,712,892	12,341,605	11,314,593
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,412,892	1,379,116	1,315,869	1,225,113
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6.29	<u>11,373,737</u>	<u>10,333,776</u>	<u>11,025,736</u>	<u>10,089,480</u>
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	6.30	2,813,097	1,221,828	2,812,993	1,221,294
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	6.31	498,210	114,554	512,065	193,601
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		272,268	1,089,378	-	-
รายได้จากเงินปันผล		2,177,697	2,226,132	2,993,875	2,773,977
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		2,004,986	1,530,997	1,393,758	981,079
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		<u>69,524,275</u>	<u>56,284,440</u>	<u>68,764,023</u>	<u>54,465,503</u>
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		18,797,898	17,095,517	16,370,022	15,797,579
ค่าตอบแทนกรรมการ		78,640	71,968	57,819	50,930
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		7,035,654	5,890,509	4,828,988	4,224,725
ค่าภาษีอากร		2,728,822	2,141,832	2,724,490	2,137,027
อื่น ๆ		4,534,130	4,512,125	8,286,057	6,853,325
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		<u>33,175,144</u>	<u>29,711,951</u>	<u>32,267,376</u>	<u>29,063,586</u>
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	6.32	13,544,495	6,124,114	13,502,585	6,000,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		22,804,636	20,448,375	22,994,062	19,401,917
ภาษีเงินได้	3.19	5,777,258	5,535,132	5,660,000	5,370,000
กำไรสุทธิ		<u><u>17,027,378</u></u>	<u><u>14,913,243</u></u>	<u><u>17,334,062</u></u>	<u><u>14,031,917</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุ	หน่วย : พันบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	2,500,499	(61,363)	2,500,499	(61,363)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,380,404)	2,883,344	(1,289,899)	2,069,887
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	1,120,095	2,821,981	1,210,600	2,008,524
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	18,147,473	17,735,224	18,544,662	16,040,441
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	17,027,378	14,913,243	17,334,062	14,031,917
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	18,147,473	17,735,224	18,544,662	16,040,441
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	3.20	1.52	1.55	1.25
กำไรต่อหุ้นปรับลด	3.20	1.52	1.55	1.25

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
 (นายสถิตย์ ลิ่มพงศ์พันธุ์)
 ประธานกรรมการ

.....
 (นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม

หมายเหตุ	ส่วนของบริษัทใหญ่					ส่วนได้เสีย ที่ไม่มี อำนาจ ควบคุม	รวม	
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินกว่า มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่น		กำไร (ขาดทุน) สะสม			
			ของส่วนของผู้ถือหุ้น					
			ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	กำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน				
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	57,604,032	1,208	5,496,322	1,545,283	47,880,325	112,527,170	1	112,527,171
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(4,474,949)	(4,474,949)	-	(4,474,949)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(61,363)	2,883,344	14,913,243	17,735,224	-	17,735,224
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	57,604,032	1,208	5,434,959	4,428,627	58,318,619	125,787,445	1	125,787,446
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	2.2	-	-	-	(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	6.21	-	-	-	(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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกินกว่า มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่น		กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม
			ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	กำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	57,604,032	1,208	5,494,668	951,965	45,180,494	109,232,367
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(4,474,949)	(4,474,949)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(61,363)	2,069,887	14,031,917	16,040,441
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	57,604,032	1,208	5,433,305	3,021,852	54,737,462	120,797,859
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	2.2	-	-	-	(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	6.21	-	-	-	(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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
(นายสถิตย์ ลิ่มพงศ์พันธุ์)
ประธานกรรมการ

.....
(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			หน่วย : พันบาท	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	22,804,636	20,448,375	22,994,062	19,401,917
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	3,161,071	2,931,029	1,712,777	1,610,446
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	13,544,495	6,124,114	13,502,585	6,000,000
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(272,268)	(1,089,378)	-	-
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	457,128	250,045	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(55,427)	(2,387)	(5,036)	(3,309)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(381,199)	(153,281)	(381,199)	(148,781)
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	269	2,470	269	2,470
ขาดทุนจากการลดทุน/ปิดกิจการของบริษัทที่ลงทุน - บริษัทร่วม	-	35,000	-	35,000
ขาดทุนจากการจัดประเภทเงินลงทุน	13,703	37	13,703	37
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(1,247,630)	(17,080)	(1,247,630)	(17,080)
กลับรายการจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	(651,560)	(557,305)	(644,168)	(549,345)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการซื้อขายเงินลงทุน	(117,280)	1,295	(131,136)	(82,252)
ขาดทุนจากการซื้อขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	11,914	-	11,914	-
กลับรายการจากการซื้อขายสินทรัพย์อื่น	(236,740)	(8,144)	(236,740)	(8,144)
ขาดทุนจากการซื้อขายสินทรัพย์อื่น	74,965	132,917	69,347	132,917
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(972,706)	(879,580)	(972,291)	(879,553)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	414,509	(77,747)	414,613	(77,214)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	807,322	25,371	733,441	25,371
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(322,813)	(64,405)	(322,813)	(64,405)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	941,203	1,658,900	941,203	1,658,900
	37,973,592	28,760,246	36,452,901	27,036,975
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(50,384,280)	(39,767,775)	(50,025,596)	(39,206,072)
รายได้เงินปันผล	(2,177,697)	(2,226,132)	(2,993,875)	(2,773,977)
เงินสดรับดอกเบี้ย	80,138,801	60,883,139	79,767,779	60,305,268
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(31,560,903)	(19,076,375)	(31,549,966)	(19,060,914)
เงินสดรับเงินปันผล	2,177,697	2,226,132	2,993,875	2,773,977
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(7,742,252)	(4,468,842)	(7,506,065)	(4,197,161)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	28,424,958	26,330,393	27,139,053	24,878,096
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,881,287	41,540,400	12,937,184	41,576,393
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ	17,315,127	(1,412,482)	17,315,127	(1,412,482)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(194,981,124)	(186,092,500)	(196,210,186)	(186,159,229)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,495,427	5,497,100	7,498,003	5,486,690
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(2,000,915)	(6,793,131)	(1,703,319)	(6,658,299)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	37,338,858	40,437,164	37,567,635	40,051,845
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,763,311	71,323,267	18,759,791	71,325,993
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(104,146)	(264,016)	(104,146)	(264,016)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	86,534,861	18,420,848	86,409,861	18,545,848
หนี้สินอื่น	(2,882,658)	18,764,739	(2,083,703)	18,542,280
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	8,784,986	27,751,782	7,525,300	25,913,119

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

	งบการเงินรวม		หน่วย : พันบาท	
			งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(194,318,629)	(135,536,506)	(194,318,629)	(135,536,506)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	176,190,037	128,746,042	176,190,037	128,746,042
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(53,358,323)	(67,632,822)	(53,013,746)	(67,602,849)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	30,907,464	15,259,934	30,592,464	15,229,934
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(151,218)	(630,515)	(151,218)	(630,515)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	539,721	183,779	539,721	179,279
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย /ร่วม	-	(150,000)	-	(150,000)
เงินสดรับจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	-	142,242
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(670,347)	(787,489)	(16,988)	(211,137)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,260,728)	(3,546,662)	(446,340)	(2,365,172)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	255,706	60,286	5,249	3,317
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(41,866,317)</u>	<u>(64,033,953)</u>	<u>(40,619,450)</u>	<u>(62,195,365)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	55,174,601	56,663,466	55,186,977	56,663,466
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(14,384,063)	(13,781,954)	(14,384,063)	(13,781,954)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(5,701,672)	(4,471,900)	(5,701,672)	(4,471,900)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(3,655)	(3,050)	(3,655)	(3,050)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>35,085,211</u>	<u>38,406,562</u>	<u>35,097,587</u>	<u>38,406,562</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	2,003,880	2,124,391	2,003,437	2,124,316
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	<u>35,327,576</u>	<u>33,203,185</u>	<u>35,326,539</u>	<u>33,202,223</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u><u>37,331,456</u></u>	<u><u>35,327,576</u></u>	<u><u>37,329,976</u></u>	<u><u>35,326,539</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
 (นายสถิตย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์)
 ประธานกรรมการ

.....
 (นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**หมายเหตุประกอบงบการเงิน****สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553****1. ข้อมูลทั่วไป**

ธนาคารเป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศและในบางภูมิภาคหลักของโลก

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน**2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร**

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

งบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมและถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ชำระแล้ว โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว จำนวน 7 บริษัท ได้แก่ บจก.กรุงไทย กฎหมาย (เดิมชื่อ บจก.กฎหมายกรุงไทย) บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส บจก.กรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ บจก.กรุงไทยธุรกิจลิฟต์ (เดิมชื่อ บจก.เคทีบี ลิฟต์ซิ่ง) และ บจก.เคทีบี แอดไวซ์เซอร์รี่ สำหรับ บจก.กรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ ได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2551 และกรมสรรพากร เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2551 และจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้น เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 จึงไม่นำมารวมในงบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

สัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงไว้ ตามหมายเหตุ 6.5

งบการเงินรวมบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ได้รวมรายการบัญชีของสาขาในประเทศและต่างประเทศทั้งหมด โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

2.2 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ดังต่อไปนี้

<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 7 งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 8 นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 10 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 17 สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 18 รายได้ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 23 ต้นทุนการกู้ยืม (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 26 การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 27 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 28 เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 33 กำไรต่อหุ้น (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 34 งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 36 การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 37 ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 38 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 3 การรวมธุรกิจ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 5 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
<u>ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 17 การปฏิบัติในช่วงเปลี่ยนแปลงสำหรับผลประโยชน์ระยะยาวอื่นของพนักงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 18 การบันทึกบัญชีเมื่อมีการตราค่าใหม่	1 มกราคม 2554

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ข้างต้นนั้น มีผลทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

1. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ งบการเงินประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด
2. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปีปัจจุบัน (หมายเหตุ ข้อ 3.17) โดยเลือกวิธีบันทึกหนี้สินผลประโยชน์พนักงานในอดีตทั้งจำนวนปรับกับกำไรสะสมยกมาต้นปี 2554 และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>		
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	8,863.93	8,485.08
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรต้นงวดลดลง (ผลประโยชน์พนักงานในอดีต)	8,404.99	8,082.57
<u>งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ</u>		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น (ผลประโยชน์พนักงานงวดปัจจุบัน)	458.94	402.51
กำไรส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อยลดลง	-	-
กำไรส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารลดลง	458.94	402.51
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานลดลง (บาท)	0.04	0.04

สำหรับมาตรฐานการบัญชีที่จะนำมาใช้ใน ปี 2556 ฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ และ ฉบับที่ 21 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ผู้บริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ต่องบการเงินเฉพาะธนาคาร และไม่ได้นำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินนี้ ยกเว้นบริษัทย่อยแห่งหนึ่งซึ่งได้นำมาตรฐานการบัญชี เรื่อง ภาษีเงินได้ มาถือปฏิบัติในปี 2554 ซึ่งจำนวนเงินของรายการดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างมีนัยสำคัญ

2.3 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้มีการแสดงรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

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

รายได้จากสัญญาเช่าของธนาคารและบริษัทย่อยรับรูรายได้ ดังนี้

- รายได้คอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บันทึกรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุสัญญา หักด้วยรายได้อื่นและบันทึกยกเลิกรายได้รายที่ค้างชำระเกิน 4 งวด ส่วนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคจะหักด้วยรายได้อื่นและบันทึกยกเลิกรายได้รายที่ค้างชำระเกิน 3 งวด และจะบันทึกรับรูรายได้เมื่อได้รับชำระ

- รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

3.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ และค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

3.4 ทรสารอนุพันธ์

วิธีการบันทึกบัญชีสำหรับทรสารอนุพันธ์จะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการ ดังนี้

1) ทรสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ธนาคารบันทึกบัญชีตามมูลค่ายุติธรรม และรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรม โดยแสดงรวมในกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จคู่กับสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

2) ทรสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารวัดมูลค่าทรสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

3.5 อนุพันธ์แฝง

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

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

2) กรณีอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Closely related) ธนาคารจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยบันทึกบัญชีรวมเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหลักตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

3.6 เงินลงทุน

3.6.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

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

3.6.2 เกณฑ์การตีราคาเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อรับรู้โดยแสดงรวมในกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรับวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของเจ้าของ และจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจะปรับกับดอกเบี้ยรับทุกสิ้นเดือน โดยใช้วิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาตราสารหนี้ครบกำหนดได้ถอน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีผลตอบแทนที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดประเภทเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของหลักทรัพย์กรณีที่มีการด้อยค่า และขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนแสดงรวมในกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิงถือเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทหลักทรัพย์เพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมบันทึตามวิธีราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมบันทึตามวิธีส่วนได้เสีย (บริษัทร่วมใช้ข้อมูลจากงบการเงินที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี)

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณ โดยใช้วิธีถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายเงินลงทุน แสดงรวมอยู่ในกำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อบริษัทประกาศจ่าย (ยกเว้นงบการเงินรวมบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสีย)

3.7 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงโดยรวมดอกเบี้ยค้างรับไว้ด้วย สำหรับรายได้รอตัดบัญชีแสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

3.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง นโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์หรือการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน 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 ประเมินราคาหรือตีราคา เมื่อธนาคารพิจารณาว่าเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อ และกำหนดความถี่ในการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี ยกเว้นหลักประกันสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทุกวงเงิน และหลักประกันสินเชื่อประเภทอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีวงเงินหรือยอดหนี้ตามบัญชีไม่เกิน 5 ล้านบาท

- กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ประเมินราคาหรือตีราคาตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ ประเมินราคาหรือตีราคาอย่างน้อยทุก 3 ปี ส่วนหลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด ได้แก่ หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด และหลักทรัพย์นอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประเมินราคาหรือตีราคาทุกสิ้นงวดบัญชี

อนึ่ง ธนาคารได้พิจารณากันเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ด้วย โดยธนาคารได้ทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 500 ล้านบาท ตั้งแต่งวดปี 2551 เป็นต้นมา และฝ่ายบริหารจะพิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ขอตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าวตามความเหมาะสม โดยในปี 2554 ธนาคารได้พิจารณากันสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นอีก จำนวน 7,500 ล้านบาท

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีและหนี้สูญที่ได้รับคืน ธนาคารนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียบัญชีของธนาคารแห่งประเทศไทย

3.9 การคำนวณส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การคำนวณส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้

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

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมแล้วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก รวมทั้งเงินสมทบที่จ่ายเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และค่าใช้จ่ายในการสำรองสภาพคล่อง

3.9.2 การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไป และบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน เพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคารจะปฏิบัติตาม ข้อ 3.9.2 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตาม ข้อ 3.9.1

3.10 ทรัพย์สินรอกการขาย

เป็นอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งบันทึบบัญชีตามราคาทุนหรือมูลค่าตลาดที่ต่ำกว่าหักค่าเผื่อการด้อยค่า และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือรายการกลับขาดทุนจากการด้อยค่า เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ กำไรหรือขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอกการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึบบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 1 การบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอกการขาย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันสำรองของสถาบันการเงิน 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.ผ.นส.(21)ว.2470/2552 ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 เรื่อง การนำส่งแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอกการขายที่ได้จากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอกการขายโดยมูลค่าของทรัพย์สินรอกการขายที่มีราคาตามบัญชีไม่เกิน 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในธนาคาร มูลค่าของทรัพย์สินรอกการขายที่มีราคาตามบัญชีเกินกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก

3.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ และธนาคารจะประเมินราคาที่ดินใหม่ทุก 3-5 ปี ในกรณีที่ผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าลดลงหรือมีจำนวนลดลงมากกว่าส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่เคยรับรู้ไว้ในส่วนของเจ้าของของที่ดินแปลงเดียวกันนั้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่ลดลงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และกรณีที่ผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่เพิ่มขึ้นในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินในส่วนของเจ้าของ ยกเว้นกรณีที่เคยประเมินมูลค่าของที่ดินลดลงและรับรู้ขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จแล้ว จะรับรู้จำนวนที่ตีมูลค่าเพิ่มในครั้งหลังเฉพาะส่วนที่เกินกว่าจำนวนที่เคยรับรู้มูลค่าลดลงของที่ดินแปลงเดียวกัน

ที่ดินของบริษัทข้อยแสดงในราคาทุน

อาคารและอุปกรณ์ คำนวณค่าเสื่อมราคาด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ 20 ปี สำหรับอาคาร และ 5 ปี สำหรับอุปกรณ์ ส่วนอุปกรณ์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

วิธีการคำนวณค่าเสื่อมราคา อายุการให้ประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ และมูลค่าคงเหลือของสินทรัพย์มีการทบทวนทุกสิ้นปี

3.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และรายจ่ายในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่า แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณ โดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าซึ่งมีอายุระหว่าง 3-30 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.14 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือ ณ วันสิ้นงวด ธนาคารได้สอบทานการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยการสอบทานจะพิจารณาแต่ละรายการ ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ และจะบันทึกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังคงมีอยู่แต่เป็นไปในทางที่ลดลง โดยบันทึกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในบัญชีรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.15 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารได้บันทึกสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศสกุลนั้น ๆ และทุกวันสิ้นเดือนได้แปลงค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการแปลงค่ารับรู้เป็นกำไร(ขาดทุน)จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

การบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่อยู่ในรูปเงินตราต่างประเทศ ธนาคารได้ดำเนินการภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงิน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นยอดเกินดุลหรือขาดดุลสุทธิไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินกองทุน หรือ 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่ากัน และดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นยอดเกินดุลหรือขาดดุลได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุน หรือ 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่ากัน

สำหรับงวดที่อัตราแลกเปลี่ยนเคลื่อนไหวขึ้นลงผิดปกติธนาคารจะพิจารณาตั้งสำรองเพื่อลดภาวะผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นในงวดต่อ ๆ ไปไว้ด้วย

3.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานและเงินเกษียณอายุ

ธนาคารได้จดทะเบียนกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 และได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลังให้เข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน 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 ตามหมายเหตุ 2.2 ข้อ 2

3.18 บัญชีเงินรับฝากและหนี้สินเบ็ดเตล็ดที่มียอดไม่เคลื่อนไหว (Unclaimed Balances)

ยอดที่ค้างค้างอยู่ในบัญชีของลูกค้าและไม่มีรายการเคลื่อนไหวรวมระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี ธนาคารจะโอนเป็นรายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ ณ วันสิ้นงวดบัญชีนั้น

3.19 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารบันทึกค่าภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายในแต่ละปีเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ค้าง

3.20 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

กำไรต่อหุ้นปรับลด คำนวณ โดยปรับปรุงกำไรสุทธิโดยหักจำนวนเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมที่มีการประกาศระหว่างงวด หารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

3.21 การประมาณการหนี้สิน

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ของสถาบันการเงิน ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินเพื่อรองรับความเสี่ยง ที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ ที่อาจเกิดขึ้น โดยให้ธนาคารพินกันสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้

1. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ
2. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่ธนาคารรับรู้ประมาณการหนี้สิน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552) ย่อหน้าที่ 14 เป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน เมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 มีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพัน

จากการอนุমান

- 2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อกิจการเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

- 2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

3. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การอ่าวัด หรือ ภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ซึ่ง ธปท.กำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรง เท่ากับ 1.0

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือ คุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลง ซึ่งมีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และ เงินกองทุนของธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านเครดิตมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญแล้ว (หมายเหตุ ข้อ 6.7) และไม่มีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิตที่เป็นนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับภาระผูกพันต่าง ๆ ได้แก่ ภาระการรับ อ่าวัดตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืม ภาระตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เลิศเตอร์ออฟเครดิต และ ภาระผูกพันอื่น ซึ่งความเสี่ยง ดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้นตามที่แสดงไว้ในส่วนของรายการนอกงบแสดงฐานะการเงิน

ธนาคารได้ตระหนักถึงผลกระทบจากปัจจัยต่าง ๆ การอนุมติสินเชื่อเป็นไปด้วยความระมัดระวัง และเน้นคุณภาพสินเชื่อ โดยขยาย สินเชื่อจากฐานลูกค้ารายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพ ความเสี่ยงต่ำ และมีผลตอบแทนสูง นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินและติดตาม สถานการณ์ทั้งในและนอกประเทศอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของ ลูกหนี้ในพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร โดยส่งสัญญาณเตือนไปยังหน่วยงานสินเชื่อและให้จัดระดับความรุนแรงของผลกระทบ รวมทั้งกำหนด แนวทางจัดการก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา นอกจากนี้ ธนาคารมีการพัฒนาคุณภาพงานวิจัยธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจ และผลกระทบกับพอร์ตสินเชื่อธนาคาร เพื่อกำหนดทิศทางการขยายและชะลอการให้สินเชื่อ โดยใช้ Industry Analysis Model (IAM) ในการ วิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจให้มีความแม่นยำและสะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้น

ในปี 2554 ธนาคารมีการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตอย่างต่อเนื่อง โดยทำการทบทวน/ปรับปรุงนโยบายและคู่มือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายสินเชื่อและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อของธนาคารให้สอดคล้องกับธุรกรรมและกระบวนการใหม่ ๆ รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทยและของธนาคาร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการอำนวยสินเชื่อและเกิดความคล่องตัวในทางปฏิบัติและเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงพัฒนาระบบงานสินเชื่อและเครื่องมือบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ในช่วงไตรมาส 4 ปี 2554 เกิดอุทกภัยครั้งใหญ่ขึ้นในหลายจังหวัดของประเทศไทย รวมถึงกรุงเทพมหานคร ธนาคารได้ทำการประเมินผลกระทบจากอุทกภัยที่มีต่อลูกหนี้ของธนาคาร และธนาคารได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือต่อลูกค้าของธนาคาร ทั้งที่ได้รับผลกระทบทางตรงและทางอ้อม โดยเป็นการให้ความช่วยเหลือประเภทการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ การพักชำระหนี้ การให้สินเชื่อเพิ่ม รวมถึงการยกเว้นค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง

นอกจากนี้ ธนาคารมีการติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารให้สอดคล้องและเป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย และหลักเกณฑ์ Basel II

การติดตามและบริหารคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารดูแลลูกค้าที่ผ่านการอนุมัติสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับธนาคาร โดยสร้างระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ 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

การตัดสินใจตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี ธนาคารมีนโยบายให้ตัดบัญชีสินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่เงินสำรองหนี้สูญครบร้อยละ 100 ซึ่งธนาคารยังคงเร่งดำเนินการติดตามทวงถามหรือดำเนินการทางกฎหมายจนถึงที่สุด

การกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ ยังมีการประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะทั้งที่อยู่ในและนอกงบแสดงฐานะการเงินที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ที่มีผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยภาพรวมความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารในปี 2554 อยู่ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของรายการสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินทั้งหมดที่มีความอ่อนไหวต่ออัตราดอกเบี้ย (Rate Sensitive Items) ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income) มูลค่าตลาดของรายการเพื่อค้า (Trading Account) และรายได้และค่าใช้จ่ายอื่นที่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ย สำหรับปี 2554 อัตราดอกเบี้ยมีการปรับตัวสูงขึ้นตั้งแต่ต้นปี และเริ่มปรับตัวลงช่วงปลายปี โดยธนาคารมีการบริหารพอร์ตการลงทุนให้สอดคล้องกับทิศทางการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย และอยู่ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน เนื่องมาจากการทำธุรกรรมในสกุลเงินต่างประเทศ หรือจากการมีสินทรัพย์หรือหนี้สินในสกุลเงินต่างประเทศ เมื่อแปลงมูลค่าที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศของรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของธนาคารไปเป็นสกุลเงินท้องถิ่นแล้ว ทำให้มูลค่าทางบัญชีของธนาคารลดลง รวมถึงการลดลงของรายได้หรือเกิดผลขาดทุนจากการค้าเงินตราต่างประเทศ สำหรับในปี 2554 แม้ว่าอัตราแลกเปลี่ยนของสกุลเงินต่าง ๆ จะมีความผันผวน และเงินบาทอ่อนค่าลงเล็กน้อย แต่ธนาคารมีฐานะเงินตราต่างประเทศไม่สูงเมื่อเทียบกับเงินกองทุนของธนาคาร และอยู่ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ทำให้มูลค่าของกลุ่มหลักทรัพย์การลงทุนเพื่อค้าของธนาคารลดลง โดยในปี 2554 แม้ว่าตลาดหุ้นไทยจะมีความผันผวนค่อนข้างสูง แต่ธนาคารมีปริมาณการทำธุรกรรมไม่มากนัก และอยู่ภายใต้กรอบเพดานความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ

ความเสี่ยงจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์

เป็นความเสี่ยงที่รายได้หรือเงินกองทุนได้รับผลกระทบในทางลบเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาสินค้าโภคภัณฑ์ โดยในปี 2554 ธนาคารเริ่มมีการทำธุรกรรมอนุพันธ์ด้านสินค้าโภคภัณฑ์ โดยเป็นการทำเพื่อรองรับการป้องกันความเสี่ยงของลูกค้า ซึ่งธนาคารมีการปิดความเสี่ยงดังกล่าวโดยการทำธุรกรรมด้านตรงข้าม (Back to Back) กับธนาคารคู่ค้า

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 ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางบริหารความเสี่ยงที่ธนาคาร และหน่วยงานกำกับกำหนด

ธนาคารมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ซึ่งเป็นอิสระจากหน่วยงานที่ทำธุรกรรม (Front Office) ทำหน้าที่ในการควบคุมดูแลความเสี่ยง เพื่อความโปร่งใสและมีประสิทธิภาพ สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทยและนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร

ทั้งนี้ ธนาคารมีการกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดให้สอดคล้องกับกลยุทธ์ของธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์การกำกับความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้ เช่น มูลค่า/ฐานะการลงทุน ผลขาดทุนสูงสุด รวมถึงตัววัดความเสี่ยงทางสถิติ ได้แก่ Value at Risk (VaR) และตัววัดค่าความอ่อนไหว (Sensitivity) โดยมีการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด และการทดสอบภาวะวิกฤต (Stress testing) อย่างสม่ำเสมอ นอกจากนี้ยังมีการจัดทำระเบียบผลิตภัณฑ์ (Product Program) สำหรับการทำธุรกรรมอนุพันธ์ทางการเงินประเภทใหม่ อีกทั้งการพัฒนาระบบงานและเครื่องมือที่ใช้ในการประเมินและควบคุมความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ และสามารถรองรับการทำธุรกรรมที่มีความซับซ้อนมากขึ้น

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินหรือภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร (Board of Directors)

มีหน้าที่หลักในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนงานการบริหารสภาพคล่อง และแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง และอนุมัติเพดาน หรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ธนาคารยอมรับได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee - RMC)

มีหน้าที่ในการเสนอกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยงโดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคารและหน่วยงานกำกับกำหนด และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกเดือน และรายงานคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee – ALCO)

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

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารมีการกำกับการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครบถ้วนทุกด้านตามที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร มีการกำหนดโครงสร้างองค์กรที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีการกำหนดขอบเขตผู้มีอำนาจอย่างชัดเจน ดำเนินการตามระบบติดตามการปฏิบัติงานและระบบการควบคุมภายในอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ 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 และเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แสดงในรูปแบบรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อเสนอผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- ธนาคารมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Report) เพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรายวันและรายสัปดาห์ โดยเปรียบเทียบกับเพดาน/ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ เพื่อดูแลและควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ธนาคารกำหนด

- รายงานแสดงฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารในระยะเวลา 14 วันปฏิทินแรก ซึ่งสามารถแสดงรายละเอียดเป็นรายวัน โดยแสดงข้อมูลประมาณการกระแสเงินสดรับจ่าย มีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้าโดยใช้ข้อมูลเกี่ยวกับแบบแผนของกระแสเงินสดในอดีตร่วมกับการใช้วิจารณญาณในการคาดการณ์แนวโน้มที่เป็นไปได้ในอนาคต โดยยึดหลักความเป็นจริง (Realistic) และความระมัดระวัง (Conservative) โดยมีความถี่ในการทำรายงานเป็นรายวัน

- รายงานฐานะสภาพคล่องประจำวันซึ่งเป็นรายงานแสดงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนที่เป็นเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ต้องมีอย่างน้อยร้อยละ 0.8 ของเงินรับฝากรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังแสดงระดับของสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีและมีสภาพคล่องสูงแต่ละประเภทที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความต้องการสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจในภาวะปกติของธนาคาร (Liquidity Cushion) โดยมีความถี่ในการทำรายงานเป็นรายวัน

- รายงานผลการการทดสอบสถานการณ์จำลองความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเสนอกคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรายไตรมาส

การทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

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

สินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น 248,967 ล้านบาท และ 180,582 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 19.15 และ 14.27 ของเงินรับฝาก ตามลำดับ อย่างไรก็ตามสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือ กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของเงินรับฝากรวมเฉลี่ย

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญมาจากเงินรับฝาก โดยมีสัดส่วนร้อยละ 65.41 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับแหล่งเงินทุนที่สำคัญอื่น ๆ ได้แก่ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม คิดเป็นร้อยละ 15.72 การกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 8.22 และส่วนของผู้ถือหุ้น คิดเป็นร้อยละ 6.61

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เงินทุนในการให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 72.52 ของแหล่งใช้ไปของเงินทุน สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนอื่นๆ ที่สำคัญ ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 11.53 และ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน คิดเป็นร้อยละ 10.09

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
แหล่งที่มาของเงินทุน		
เงินรับฝาก	65.41%	70.81%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15.72%	10.29%
การกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	8.22%	8.10%
ส่วนของผู้ถือหุ้น	6.61%	7.14%
แหล่งใช้ไปของเงินทุน		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	72.52%	70.90%
การกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	10.09%	11.97%
เงินลงทุนสุทธิ	11.53%	11.44%

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเงินรับฝาก

จากงบการเงินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 110.87 โดยปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 100.13 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อเงินรับฝากตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เท่ากับร้อยละ 111.03 โดยปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 100.23 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ทั้งนี้การที่สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเงินรับฝากของธนาคารเพิ่มขึ้นนั้นเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของเงินให้สินเชื่อของธนาคาร ประกอบกับหลังจากที่สถาบันคุ้มครองเงินฝากได้มีการปรับลดวงเงินคุ้มครองลง จึงทำให้ฐานเงินรับฝากบางส่วนของธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงไปลงทุนในรูปแบบตั๋วแลกเงิน KTB- B/E เพิ่มขึ้น เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยง และได้รับผลตอบแทนที่สูงขึ้น

อนึ่ง หากพิจารณาสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเงินรับฝากรวมตั๋วแลกเงินตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เท่ากับร้อยละ 93.43 โดยปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 91.42 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งเป็นผลจากการที่เงินให้สินเชื่อของธนาคารมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมากโดยมีสัดส่วนการเพิ่มขึ้นของสินเชื่อประมาณร้อยละ 14.11 ในขณะที่สัดส่วนการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝากรวมตั๋วแลกเงินเติบโตเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 11.65 จึงส่งผลต่อสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเงินรับฝาก (รวมตั๋วแลกเงิน) ของธนาคารเพิ่มขึ้นเล็กน้อย

	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเงินรับฝาก (งบการเงินรวม)	110.87%	100.13%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	111.03%	100.23%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อเงินรับฝากรวมตั๋วแลกเงิน (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	93.43%	91.42%

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ได้ถูกจัดประเภทตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญา ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554					รวม
	น้อยกว่า 1 เดือน	1-3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
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	1,082,384.80	107,524.69	84,697.43	11,152.75	-	1,285,759.67
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	146,766.68	588.31	4,171.43	9,996.78	-	161,523.20
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	87,582.14	30,537.97	79,650.12	111,176.40	-	308,946.63
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,316,733.62	138,650.97	168,518.98	132,325.93	-	1,756,229.50

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553					รวม
	น้อยกว่า	เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	รวม	
	1 เดือน	1-3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	119,540.14	15,168.07	73,379.69	2,910.52	-	210,998.42
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	102,401.85	90,105.70	6,372.78	198,880.33
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	69,605.90	62,134.27	244,256.65	875,050.26	-	1,251,047.08
รวมสินทรัพย์ทางการเงิน	189,146.04	77,302.34	420,038.19	968,066.48	6,372.78	1,660,925.83
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,015,536.66	133,985.68	85,205.87	13,463.83	-	1,248,192.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	135,527.69	504.11	3,249.82	3,481.79	-	142,763.41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	45,503.34	19,671.20	8,066.71	108,200.80	-	181,442.05
รวมหนี้สินทางการเงิน	1,196,567.69	154,160.99	96,522.40	125,146.42	-	1,572,397.50

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	37,331.46	37,331.46	35,327.58	35,327.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	198,203.01	198,203.01	210,965.01	210,965.01
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13,868.17	13,868.17	14,127.55	14,127.55
เงินลงทุนสุทธิ	226,499.99	227,203.43	201,596.02	201,618.21
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,384,712.14	1,384,712.14	1,206,669.67	1,206,669.67
รวม	1,860,614.77	1,861,318.21	1,668,685.83	1,668,708.02
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,285,389.51	1,285,389.51	1,248,050.66	1,248,050.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	161,502.64	161,502.64	142,739.33	142,739.33
หนี้สินจำคินเมื่อทวงถาม	3,562.86	3,562.86	3,667.01	3,667.01
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	15,584.90	15,584.90	12,695.33	12,695.33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	308,934.26	308,710.92	181,317.05	181,476.57
รวม	1,774,974.17	1,774,750.83	1,588,469.38	1,588,628.90

4.2 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทตราสารการเงิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
<u>สินทรัพย์ทางการเงิน</u>				
เงินสด	37,329.98	37,329.98	35,326.54	35,326.54
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	198,180.52	198,180.52	210,998.42	210,998.42
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	13,868.17	13,868.17	14,127.55	14,127.55
เงินลงทุนสุทธิ	224,141.39	224,844.83	198,880.33	198,902.51
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,389,166.55	1,389,166.55	1,209,824.76	1,209,824.76
รวม	1,862,686.61	1,863,390.05	1,669,157.60	1,669,179.78
<u>หนี้สินทางการเงิน</u>				
เงินรับฝาก	1,285,759.67	1,285,759.67	1,248,192.04	1,248,192.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	161,523.20	161,523.20	142,763.41	142,763.41
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,562.86	3,562.86	3,667.01	3,667.01
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	15,584.90	15,584.90	12,695.33	12,695.33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	308,946.63	308,723.29	181,442.05	181,601.57
รวม	1,775,377.26	1,775,153.92	1,588,759.84	1,588,919.36

4.3 การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	เงินกองทุนชั้นที่ 1	
ทุนชำระแล้ว	57,604.03	57,604.03
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1.21	1.21
สำรองตามกฎหมาย	5,550.46	4,683.46
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	46,183.47	42,768.93
ตราสารหนี้คือยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (HYBRID TIER 1)	10,637.10	10,637.10
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	119,976.27	115,694.73
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	3,786.15	3,786.15
ตราสารหนี้คือยสิทธิระยะยาว	51,908.40	51,908.40
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	13,249.09	8,628.09
บวก ส่วนเกินทุน(สุทธิ)จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	707.72	1,394.59
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	69,651.36	65,717.23
เงินกองทุนทั้งสิ้น	189,627.63	181,411.96

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 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และ ภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13.74	15.52
เงินกองทุนชั้นที่ 1	8.69	9.90

5. ประมวลการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมวลการและข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่าง จากที่ประมาณไว้

ประมวลการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับปรุงประมวลการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมวลการดังกล่าว ได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมวลความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนด นโยบายการบัญชีมีผลกระทบสำคัญต่อการรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,380.41)	2,883.35	(1,289.90)	2,069.88
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,500.50	(61.36)	2,500.50	(61.36)
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	5,310.36	8,390.20	5,310.36	8,390.20

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,323.88	47,300.45	52,624.33	10,466.94	92,300.43	102,767.37
ธนาคารพาณิชย์	70.92	2,299.76	2,370.68	56.20	2,777.50	2,833.70
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	8.02	14,563.59	14,571.61	13.62	21,522.35	21,535.97
สถาบันการเงินอื่น	182.58	115,087.68	115,270.26	130.40	72,646.77	72,777.17
รวม	5,585.40	179,251.48	184,836.88	10,667.16	189,247.05	199,914.21
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	271.86	271.86	-	161.15	161.15
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1.74)	(998.63)	(1,000.37)	(1.23)	(639.24)	(640.47)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	5,583.66	178,524.71	184,108.37	10,665.93	188,768.96	199,434.89
6.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,810.93	9,792.77	11,603.70	1,987.01	7,433.81	9,420.82
เงินเยน	506.54	-	506.54	294.27	-	294.27
เงินยูโร	117.03	-	117.03	104.24	-	104.24
เงินสกุลอื่น	1,216.40	620.00	1,836.40	1,047.33	641.43	1,688.76
รวม	3,650.90	10,412.77	14,063.67	3,432.85	8,075.24	11,508.09
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	37.66	37.66	-	29.08	29.08
หัก รายได้รอตัดบัญชี	-	-	-	-	(0.27)	(0.27)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(6.69)	(6.69)	-	(6.78)	(6.78)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	3,650.90	10,443.74	14,094.64	3,432.85	8,097.27	11,530.12
รวมในประเทศและต่างประเทศ	9,234.56	188,968.45	198,203.01	14,098.78	196,866.23	210,965.01

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	5,323.88	47,300.45	52,624.33	10,466.94	92,300.43	102,767.37
ธนาคารพาณิชย์	59.48	2,299.76	2,359.24	50.16	2,777.50	2,827.66
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	8.02	14,563.59	14,571.61	13.62	21,522.35	21,535.97
สถาบันการเงินอื่น	171.54	115,087.67	115,259.21	129.85	72,686.77	72,816.62
รวม	5,562.92	179,251.47	184,814.39	10,660.57	189,287.05	199,947.62
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	271.86	271.86	-	161.15	161.15
หัก รายได้รอดัดบัญชี	-	-	-	-	-	-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1.74)	(998.63)	(1,000.37)	(1.23)	(639.24)	(640.47)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-
รวมในประเทศ	5,561.18	178,524.70	184,085.88	10,659.34	188,808.96	199,468.30
6.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,810.93	9,792.77	11,603.70	1,987.01	7,433.81	9,420.82
เงินเยน	506.54	-	506.54	294.27	-	294.27
เงินยูโร	117.03	-	117.03	104.24	-	104.24
เงินสกุลอื่น	1,216.40	620.00	1,836.40	1,047.33	641.43	1,688.76
รวม	3,650.90	10,412.77	14,063.67	3,432.85	8,075.24	11,508.09
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	37.66	37.66	-	29.08	29.08
หัก รายได้รอดัดบัญชี	-	-	-	-	(0.27)	(0.27)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(6.69)	(6.69)	-	(6.78)	(6.78)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ						
โครงสร้างหนี้	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	3,650.90	10,443.74	14,094.64	3,432.85	8,097.27	11,530.12
รวมในประเทศและต่างประเทศ	9,212.08	188,968.44	198,180.52	14,092.19	196,906.23	210,998.42

6.3 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท ความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	11,926.26	13,615.89	951,665.65	13,953.05	12,480.48	800,719.65
อัตราดอกเบี้ย	1,602.70	1,632.58	84,589.60	174.50	214.85	39,919.73
อื่น ๆ	339.21	336.43	3,745.07	-	-	-
รวม	13,868.17	15,584.90	1,040,000.32	14,127.55	12,695.33	840,639.38

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	79.13%	81.53%	79.13%	81.53%
บุคคลภายนอก	20.87%	18.47%	20.87%	18.47%
รวม	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
6.4.1 เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,093.28	5.69	(0.04)	1,098.93	26,220.78	2.59	(44.49)	26,178.88
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	122.14	-	(0.39)	121.75	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	88.96	18.66	(1.14)	106.48
เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากหรือ เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	3,634.98	-	(935.56)	2,699.42	4,664.41	0.23	(2,016.95)	2,647.69
รวม	4,850.40	5.69	(935.99)	3,920.10	30,974.15	21.48	(2,062.58)	28,933.05
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(982.78)				(2,164.21)			
รวม	3,867.62			3,920.10	28,809.94			28,933.05

6.4 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม
6.4.2 เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	72,810.84	132.90	(11.32)	72,932.42	53,636.12	7.06	(89.67)	53,553.51
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,604.98	37.18	(10.24)	3,631.92	455.28	4.83	(0.01)	460.10
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,847.34	12.62	(6.25)	4,853.71	346.84	0.60	(2.21)	345.23
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,603.13	962.34	(286.17)	2,279.30	1,599.26	1,216.36	(256.28)	2,559.34
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	322.58	-	(73.90)	248.68	309.71	-	(64.67)	245.04
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	29,450.31	902.48	-	30,352.79	29,432.42	2,137.94	-	31,570.36
รวม	112,639.18	2,047.52	(387.88)	114,298.82	85,779.63	3,366.79	(412.84)	88,733.58
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,731.95				3,021.86			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(72.31)				(67.91)			
รวม	114,298.82			114,298.82	88,733.58			88,733.58
6.4.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	84,255.84	761.77	(122.32)	84,895.29	65,925.04	26.46	(130.36)	65,821.14
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	893.62	11.51	(36.62)	868.51	476.80	2.98	(36.77)	443.01
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	12,522.68	-	-	12,522.68	6,443.08	-	-	6,443.08
รวม	97,672.14	773.28	(158.94)	98,286.48	72,844.92	29.44	(167.13)	72,707.23
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(36.62)				(36.77)			
รวม	97,635.52			98,286.48	72,808.15			72,707.23
6.4.4 เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,105.15	-	(190.02)	1,915.13	2,398.15	-	(306.24)	2,091.91
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	67.65	-	-	67.65	63.96	-	-	63.96
รวม	2,172.80	-	(190.02)	1,982.78	2,462.11	-	(306.24)	2,155.87
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(190.02)				(306.24)			
รวม	1,982.78			1,982.78	2,155.87			2,155.87
รวมเงินลงทุนสุทธิ	217,784.74			218,488.18	192,507.54			192,529.73

6.4 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่าสุทธิรวม
ทุนตั้งจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ทุนตั้งจำหน่าย		ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		
6.4.1 เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,063.29	5.69	(0.04)	1,068.94	26,220.78	2.59	(44.49)	26,178.88
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	122.14	-	(0.39)	121.75	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	88.96	18.66	(1.14)	106.48
เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากหรือ								
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	3,634.98	-	(935.56)	2,699.42	4,664.41	0.23	(2,016.95)	2,647.69
รวม	4,820.41	5.69	(935.99)	3,890.11	30,974.15	21.48	(2,062.58)	28,933.05
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(982.78)				(2,164.21)			
รวม	3,837.63			3,890.11	28,809.94			28,933.05
6.4.2 เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	72,810.84	132.90	(11.32)	72,932.42	53,636.12	7.06	(89.67)	53,553.51
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,604.98	37.18	(10.24)	3,631.92	455.28	4.83	(0.01)	460.10
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,847.34	12.62	(6.25)	4,853.71	346.84	0.60	(2.21)	345.23
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	1,603.13	962.34	(286.17)	2,279.30	1,599.26	1,216.36	(256.28)	2,559.34
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	322.58	-	(73.90)	248.68	309.71	-	(64.67)	245.04
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	29,450.31	902.48	-	30,352.79	29,432.42	2,137.94	-	31,570.36
รวม	112,639.18	2,047.52	(387.88)	114,298.82	85,779.63	3,366.79	(412.84)	88,733.58
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,731.95				3,021.86			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(72.31)				(67.91)			
รวม	114,298.82			114,298.82	88,733.58			88,733.58
6.4.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	84,255.84	761.77	(122.32)	84,895.29	65,925.04	26.46	(130.36)	65,821.14
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	893.62	11.51	(36.62)	868.51	476.80	2.98	(36.77)	443.01
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	12,522.68	-	-	12,522.68	6,443.08	-	-	6,443.08
รวม	97,672.14	773.28	(158.94)	98,286.48	72,844.92	29.44	(167.13)	72,707.23
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(36.62)				(36.77)			
รวม	97,635.52			98,286.48	72,808.15			72,707.23

6.4 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		
6.4.4 เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	2,105.15	-	(190.02)	1,915.13	2,398.15	-	(306.24)	2,091.91
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	67.65	-	-	67.65	63.96	-	-	63.96
รวม	2,172.80	-	(190.02)	1,982.78	2,462.11	-	(306.24)	2,155.87
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(190.02)				(306.24)			
รวม	1,982.78				1,982.78			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	217,754.75				218,458.19			

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนประเภทเพื่อค้าที่เป็นเงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงที่ไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้ จำนวน 3,634.98 ล้านบาท และ 4,664.41 ล้านบาท เป็นตราสารหนี้ที่มีสินทรัพย์อ้างอิงทั้งจำนวน มีมูลค่ายุติธรรม เป็นเงิน 2,699.42 ล้านบาท และ 2,647.69 ล้านบาท ผลต่างเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่า จำนวน 988.04 ล้านบาท และ 2,139.83 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รวมตราสารประเภท CDO โดยมีมูลค่ายุติธรรมคงเหลือ จำนวน 52.48 ล้านบาท และ 123.11 ล้านบาท ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อปรับมูลค่าแล้วทั้งจำนวน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554			
	ราคาทุน	ค่าเผื่อปรับมูลค่า	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
Collateralized Debt Obligations (CDO)	950.73	(950.73)	-	52.48
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

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553			
	ราคาทุน	ค่าเผื่อ	มูลค่า	มูลค่า
		ปรับมูลค่า	ตามบัญชี	ยุติธรรม
Collateralized Debt Obligations (CDO)	2,110.59	(2,110.59)	-	123.11
Credit Linked Notes (CLN)	2,110.59	(25.69)	2,084.90	2,084.90
First to Default Credit Linked Notes (FTDN)	443.23	(3.55)	439.68	439.68
	<u>4,664.41</u>	<u>(2,139.83)</u>	<u>2,524.58</u>	<u>2,647.69</u>

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ที่เกิดจากการโอนลูกหนี้ดีคุณภาพ จำนวน 7,684.32 ล้านบาท และ 9,218.50 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 6.35) ซึ่งมีตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. 1 ฉบับ จำนวน 2,824.22 ล้านบาท ได้ครบกำหนดแล้วในปี 2554 และอยู่ระหว่างการปรับยอดราคาโอนเพื่อเปลี่ยนเป็นตัวสัญญาใช้เงินฉบับใหม่

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 2,105.15 ล้านบาท และ 2,398.15 ล้านบาท ได้รวมเงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 957.03 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีมูลค่าเพิ่มขึ้น จำนวน 515.10 ล้านบาท และลดลง จำนวน 512.87 ล้านบาท ตามลำดับ

การจำหน่ายเงินลงทุนให้บริษัทย่อย

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

ในปี 2554 ธนาคารได้จำหน่ายตราสาร CDO จำนวน 1 ธุรกรรม มีราคาทุน จำนวน 1,266.20 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าด้วยจำนวนเดียวกันให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 1 บาท

นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นซึ่งธนาคาร ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม โดยแสดงในราคามูลค่ายุติธรรม ได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
อุตสาหกรรมการผลิต	1.00	1.00	1.00	1.00
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	169.26	137.87	169.26	137.87
สาธารณูปโภคและบริการ	1,020.43	1,213.56	1,020.43	1,213.56
อื่น ๆ	16.05	8.62	16.05	8.62
รวม	<u>1,206.74</u>	<u>1,361.05</u>	<u>1,206.74</u>	<u>1,361.05</u>

6.4.5 กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2554</u>		<u>31 ธันวาคม 2553</u>	
	<u>กำไร/กลับรายการ</u>	<u>ขาดทุน</u>	<u>กำไร/กลับรายการ</u>	<u>ขาดทุน</u>
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	195.82	(0.22)	70.86	(0.08)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราวประเภทเงินลงทุนทั่วไป	0.88	-	4.54	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	90.36	(0.99)	71.86	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	115.00	(19.65)	6.16	(0.06)
กลับรายการ(ขาดทุน)จากการด้อยค่าเงินลงทุน	117.28	-	-	(1.26)
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน-เงินลงทุนทั่วไป	-	(0.27)	-	(37.47)
รวม	519.34	(21.13)	153.42	(38.87)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	498.21		114.55	

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2554</u>		<u>31 ธันวาคม 2553</u>	
	<u>กำไร/กลับรายการ</u>	<u>ขาดทุน</u>	<u>กำไร/กลับรายการ</u>	<u>ขาดทุน</u>
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	195.82	(0.22)	70.86	(0.08)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราวประเภทเงินลงทุนทั่วไป	0.88	-	0.04	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	90.36	(0.99)	71.86	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	115.00	(19.65)	6.16	(0.06)
กลับรายการ(ขาดทุน)จากการด้อยค่าเงินลงทุน	131.13	-	82.29	-
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน-เงินลงทุนทั่วไป	-	(0.27)	-	(37.47)
รวม	533.19	(21.13)	231.21	(37.61)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	512.06		193.60	

6.4.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จำนวน 1 บริษัท มีราคาทุน จำนวน 0.04 ล้านบาท โดยธนาคาร ได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าเต็มจำนวน

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

6.5.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท	31 ธันวาคม 2554			
			ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บจก.กรุงเทพกมลหมาย (เดิมชื่อ บจก.กมลหมายกรุงเทพ)	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	12.00	
บจก.กรุงเทพธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	8.05	
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	-	
บจก.กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเสส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	39.00	
บจก.กรุงเทพธุรกิจ 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.กรุงเทพเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	220.00	
บมจ.บัตรกรุงเทพ	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	57.38	
บจก.กรุงเทพพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	79.20	
บจก.กรุงเทพ ออโต้ 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	

6.5.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	31 ธันวาคม 2553		
			ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย					
บจก.กรุงเทพกมลพรม (เดิมชื่อ บจก.กมลพรมกรุงเทพ)	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	12.00
บจก.กรุงเทพธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	5.60
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	49.00
บจก.กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	31.20
บจก.กรุงเทพ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	124.55	-
บจก.กรุงเทพธุรกิจ ลีสซิ่ง (เดิมชื่อ บจก.เคทีบี ลีสซิ่ง)	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	200.00
บจก.เคทีบี แอ๊ดไวซ์เซอร์รี่	ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	40.00	-
รวม				1,945.45	297.80
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(138.41)	-
รวม				1,807.04	297.80
บริษัทร่วม					
บจก.กรุงเทพเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	112.00
บมจ.บัตรกรุงเทพ	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	-
บจก.กรุงเทพพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	79.20
บจก.กรุงเทพเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	-	-	-
บจก.กรุงเทพ โอบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	16.90
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	918.89	41.94
รวม				4,565.74	250.04
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				6,372.78	547.84

* ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยเกิดจากราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2553 ธนาคารซื้อหุ้นเพิ่มทุน บล. เคที ซีมิโก้ จำนวน 149.99 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 918.89 ล้านบาท

เงินลงทุนบริษัทย่อย บจก.กรุงเทพ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ ได้หยุดดำเนินการและชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 โดยธนาคารได้รับเงินคืนในปี 2553 จำนวน 142.24 ล้านบาท และในปี 2554 ธนาคารได้ตัดจำหน่ายเงินลงทุน จำนวน 124.56 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งด้อยค่าเต็มจำนวนแล้ว

เงินลงทุนบริษัทร่วม บจก.กรุงเทพเจริญศรี ได้หยุดดำเนินการและชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2553

6.5.2 งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท	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	

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท	31 ธันวาคม 2553			
			ร้อยละของ		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)
			หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	หลักทรัพย์ ที่ลงทุน		
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	2,658.95	
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	3,233.64	
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	1,807.63	
บจก.กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	-	-	-	
บจก.กรุงไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	355.24	
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	918.89	1,033.02	
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				4,565.74	9,088.48	

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

6.5.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บจก.กรู๊งไทย ไอบีเจ ลีสซิ่ง	5,304.28	4,518.26	786.02	4,844.62	4,118.88	725.74
บล.เคที ซีมิโก้	4,276.28	2,267.58	2,008.70	4,470.91	2,407.34	2,063.57
บจก.กรู๊งไทยพานิชประกันภัย	13,949.94	10,271.05	3,678.89	5,167.55	1,150.23	4,017.32
บจก.กรู๊งไทยเอกซ่าประกันชีวิต	54,132.22	47,580.16	6,552.06	38,353.29	33,035.39	5,317.90
บมจ.บัตรกรู๊งไทย	47,381.87	42,540.22	4,841.65	48,541.40	42,002.26	6,539.14
	125,044.59	107,177.27	17,867.32	101,377.77	82,714.10	18,663.67

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ
บจก.กรู๊งไทย ไอบีเจ ลีสซิ่ง	417.56	105.73	382.19	92.57
บล.เคที ซีมิโก้	1,554.41	151.75	1,646.83	223.09
บจก.กรู๊งไทยพานิชประกันภัย	1,654.69	161.30	1,387.54	333.95
บจก.กรู๊งไทยเอกซ่าประกันชีวิต	22,953.61	1,665.84	19,166.11	1,527.12
บมจ.บัตรกรู๊งไทย	12,498.08	(1,641.43)	12,180.00	224.16
	39,078.35	443.19	34,762.67	2,400.89

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

6.6.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินเบิกเกินบัญชี	127,910.89	124,166.58	127,910.89	124,166.58
เงินให้กู้ยืม	898,031.72	872,827.74	911,274.91	884,410.41
ตัวเงิน	379,242.16	235,812.37	385,379.30	239,938.37
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	13,130.62	11,405.42	325.73	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	4,009.50	2,788.23	-	-
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อสินค้าภาคเอกชน	-	-	-	-
อื่น ๆ	2,733.43	2,629.46	2,635.54	2,531.72
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(1,886.07)	(1,788.55)	(183.61)	(346.83)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	1,423,172.25	1,247,841.25	1,427,342.76	1,250,700.25
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,810.42	3,953.95	5,814.82	3,956.91
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,428,982.67	1,251,795.20	1,433,157.58	1,254,657.16
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(41,402.27)	(42,219.53)	(41,213.38)	(41,956.57)
- รายกลุ่ม	-	-	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(2,816.05)	(2,788.58)	(2,725.44)	(2,758.41)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(52.21)	(117.42)	(52.21)	(117.42)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,384,712.14	1,206,669.67	1,389,166.55	1,209,824.76

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ จำนวน 2,635.54 ล้านบาท และ 2,531.72 ล้านบาท ได้รวมหนี้ที่เกิดจากการจ่ายชำระหนี้แทนลูกค้ารายที่ผิดนัดตามสัญญา ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับรองหรือค้ำประกัน จำนวน 2,336.50 ล้านบาท และ 2,398.37 ล้านบาท ตามลำดับ ไว้ด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืม จำนวน 884,410.41 ล้านบาท ได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทแห่งหนึ่ง จำนวน 95.67 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (2,884.61 ล้านบาท) ซึ่งเกิดจากธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญสถาบันการเงินต่างประเทศ แห่งหนึ่ง โดยมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน และธนาคารมีสัญญาขายหุ้นสามัญทั้งหมดคืนภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้กับบริษัทในกลุ่มของสถาบันการเงินต่างประเทศ โดยธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมสถาบันการเงินที่ไปลงทุน ธนาคารถือว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อโดยมีหุ้นสามัญที่ธนาคารได้มาเป็นหลักประกันเงินให้สินเชื่อ ส่วนต่างระหว่างราคาหุ้นกับเงินให้กู้ยืมทยอยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนตามสัญญาในเดือนกรกฎาคม 2554 จากบริษัทดังกล่าวแล้ว แต่ธนาคารยังไม่ได้โอนคืนหุ้นสามัญที่ได้มาเป็นหลักประกันเนื่องจากบริษัทต้องหาผู้ร่วมทุนที่เป็นสถาบันการเงินมาถือหุ้นแทนธนาคาร

6.6.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,349,598.04	43.57	1,349,641.61	1,199,390.28	55.40	1,199,445.68
เงินดอลลาร์สหรัฐ	64,678.45	8,652.58	73,331.03	40,030.39	8,224.03	48,254.42
เงินสกุลอื่น ๆ	1,986.63	99.05	2,085.68	1,832.03	97.67	1,929.70
รวม	<u>1,416,263.12</u>	<u>8,795.20</u>	<u>1,425,058.32</u>	<u>1,241,252.70</u>	<u>8,377.10</u>	<u>1,249,629.80</u>
หัก รายได้รอดัดบัญชี			(1,886.07)			(1,788.55)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี			<u>1,423,172.25</u>			<u>1,247,841.25</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,352,066.09	43.57	1,352,109.66	1,200,807.56	55.40	1,200,862.96
เงินดอลลาร์สหรัฐ	64,678.45	8,652.58	73,331.03	40,030.39	8,224.03	48,254.42
เงินสกุลอื่น ๆ	1,986.63	99.05	2,085.68	1,832.03	97.67	1,929.70
รวม	<u>1,418,731.17</u>	<u>8,795.20</u>	<u>1,427,526.37</u>	<u>1,242,669.98</u>	<u>8,377.10</u>	<u>1,251,047.08</u>
หัก รายได้รอดัดบัญชี			(183.61)			(346.83)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี			<u>1,427,342.76</u>			<u>1,250,700.25</u>

6.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

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
การสาธารณูปโภคและบริการ	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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	37,858.81	302.95	194.28	273.13	1,247.14	39,876.31
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	319,165.75	11,694.51	1,482.08	7,107.45	30,069.81	369,519.60
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	101,524.79	3,067.89	804.28	4,978.92	14,510.50	124,886.38
การสาธารณูปโภคและบริการ	332,922.41	9,186.73	1,604.77	3,015.63	6,191.18	352,920.72
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	170,678.26	1,257.74	695.85	905.01	2,073.31	175,610.17
อื่น ๆ	184,683.77	943.85	207.24	556.59	425.17	186,816.62
รวม	1,146,833.79	26,453.67	4,988.50	16,836.73	54,517.11	1,249,629.80
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(1,788.55)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						1,247,841.25

6.6.3 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	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
การสาธารณูปโภคและบริการ	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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	37,540.69	302.38	194.29	268.44	1,247.14	39,552.94
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	316,557.98	11,683.78	1,471.25	7,107.45	30,069.81	366,890.27
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	101,971.64	3,012.04	803.50	4,978.92	14,510.50	125,276.60
การสาธารณูปโภคและบริการ	331,106.89	9,162.00	1,601.13	3,015.63	6,182.26	351,067.91
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	170,678.26	1,257.74	695.85	905.01	2,073.31	175,610.17
อื่น ๆ	191,096.52	544.51	164.91	521.24	322.01	192,649.19
รวม	1,148,951.98	25,962.45	4,930.93	16,796.69	54,405.03	1,251,047.08
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(346.83)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี						1,250,700.25

6.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ
	ข้างรับ	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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ
	ข้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ ¹	หนี้สงสัยจะสูญ(%)	หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,148,574.68	405,356.92	1	5,281.96
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	26,457.71	4,049.07	2	4,043.09
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,015.78	1,074.88	100	1,187.54
จัดชั้นสงสัย	17,045.19	3,758.33	100	5,163.51
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,701.84	16,138.79	100	26,543.43
2. เงินสำรองส่วนเกิน				2,788.58
รวม *	1,251,795.20	430,377.99		45,008.11

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.6.1

6.6.4 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ
	ค้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ ¹	หนี้สงสัยจะสูญ(%)	หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ 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
2. เงินสำรองส่วนเกิน				2,725.44
รวม *	1,433,157.58	616,038.15		43,938.82

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	ค่าเผื่อ
	ค้างรับ	หนี้สงสัยจะสูญ ¹	หนี้สงสัยจะสูญ(%)	หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,152,136.29	415,405.73	1	5,222.41
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	26,014.69	3,687.44	2	4,035.86
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,932.08	1,030.27	100	1,142.93
จัดชั้นสงสัย	16,990.85	3,725.33	100	5,130.51
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,583.25	16,020.22	100	26,424.86
2. เงินสำรองส่วนเกิน				2,758.41
รวม *	1,254,657.16	439,868.99		44,714.98

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 6.6.1

1 ขอดสุทธิตี่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ขอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือ มูลหนี้ที่หักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการ จำหน่ายหลักประกัน

6.6.5 สินเชื่อคือยคุณภาพ (Non - performing loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อคือยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ซึ่งธนาคารระงับการรับรู้รายได้ จำนวน 64,002.23 ล้านบาท และ 76,132.65 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.98 และ 5.28 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ตามลำดับ

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีเงินให้สินเชื่อคือยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารระงับ การรับรู้รายได้ จำนวน 64,185.49 ล้านบาท และ 76,342.34 ล้านบาท หรือร้อยละ 4 และ 5.31 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อที่เป็น รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้คือยคุณภาพโดยมีเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ รวมจำนวน 15,330.15 ล้านบาท และ 2,934.66 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6.6 เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแก่สถาบันการเงินที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน โดยทางการได้สั่งปิดกิจการซึ่งจัดเป็นสินเชื่อคือยคุณภาพ จำนวน 3 ราย ยอดหนี้ จำนวน 42.63 ล้านบาท และ 42.65 ล้านบาท ดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 0.07 ล้านบาท และ 0.07 ล้านบาท รวมจำนวน 42.70 ล้านบาท และ 42.72 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคาร ได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว

6.6.7 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน ได้แก่ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จำนวน 12 ราย และ 6 ราย ยอดหนี้ จำนวน 2,768.62 ล้านบาท และ 791.11 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 0.14 ล้านบาท และ 0.89 ล้านบาท รวมจำนวน 2,768.76 ล้านบาท และ 792 ล้านบาท ซึ่งได้กันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เป็นจำนวนเงิน 965.07 ล้านบาท และ 135.40 ล้านบาท ตามลำดับ

6.6.8 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 6,978 ราย และ 5,436 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 33,386.32 ล้านบาท และ 34,994.86 ล้านบาท ได้รับชำระ ดอกเบี้ยและเงินต้น จำนวน 5,430.15 ล้านบาท และ 6,251.22 ล้านบาท ให้กู้เพิ่ม จำนวน 4,078.16 ล้านบาท และ 2,243.63 ล้านบาท และหนี้สูญ จากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 570.81 ล้านบาท และ 294.09 ล้านบาท ตามลำดับ

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนหนี้ตาม		ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
	จำนวนราย	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้		
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 มีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 7,032 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนเงิน 33,522.99 ล้านบาท

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนหนี้ตาม		ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
	จำนวนราย	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้		
การรับโอนสินทรัพย์	36	1,356.75	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	1,356.75
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	811	8,946.60		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	4,589	24,691.51		
	<u>5,436</u>	<u>34,994.86</u>		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 22,038 ราย เป็นเงิน 79,489.08 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 483 ราย เป็นเงิน 2,324.61 ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 5,486 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนเงิน 35,138.23 ล้านบาท

6.6.9 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	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	6,436.35	10,789.56	238.10	17,464.01	5,546.52	8,826.22	139.87	14,512.61
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(1,728.55)				(1,466.31)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้								
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				15,735.46				13,046.30
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(184.27)				(195.41)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				15,551.19				12,850.89

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	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	51.49	274.18	0.07	325.74	-	-	-	-
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				-				-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้								
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				325.74				-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(1.93)				-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				323.81				-

6.7 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ฎปท.	รวม
ยอดต้นงวด	5,222.41	4,035.86	1,142.93	5,130.51	26,424.86	2,758.41	44,714.98
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ							
ตั้งเพิ่ม(ลดลง)	4,653.97	(1,032.01)	1,011.08	5,994.73	2,905.20	(32.97)	13,500.00
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญโอนมาจากค่าเผ่อ							
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
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนมาจาก							
บพส.สุภูมิวิท สุทธิ	-	-	-	-	22.25	-	22.25
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนไป บพส.สุทธิ	-	-	-	-	(57.92)	-	(57.92)
ค่าเผ่อประมาณการหนี้สินสำหรับ							
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 มีค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 44,218.32 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย จำนวน 279.50 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 500 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000 ล้านบาท และได้ตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มอีก จำนวน 7,500 ล้านบาท รวมจำนวน 13,500 ล้านบาท (ตามนโยบายการบัญชี ข้อ 3.8)

ธนาคารพิจารณาการจัดชั้น ลูกหนี้ปกติ หรือ กล่าวถึงเป็นพิเศษที่ต้องเผชิญเหตุการณ์สุดวิสัยที่ไม่สามารถควบคุมได้ กรณีภาวะอุทกภัย ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม 2554 ที่ได้รับความช่วยเหลือจากมาตรการให้ความช่วยเหลือของธนาคารนั้น ธนาคารยังคงสถานะการจัดชั้นลูกหนี้เช่นเดิมที่เคยจัดชั้นอยู่ก่อนการเกิดเหตุสุดวิสัย ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ฎปท. ฟนส. (23) ว.1564/2554 ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2554 เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย

6.7 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	4,011.40	1,521.79	988.12	8,598.72	23,023.60	1,768.02	39,911.65
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ							
ตั้งเพิ่ม(ลดลง)	1,492.14	2,514.07	154.81	(3,468.21)	4,316.80	990.39	6,000.00
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญโอนมาจาก							
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	181.65	-	181.65
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,680.00	-	1,680.00
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(2,934.66)	-	(2,934.66)
อื่น ๆ	(281.13)	-	-	-	16.84	-	(264.29)
ยอดคงเหลือ	5,222.41	4,035.86	1,142.93	5,130.51	26,284.23	2,758.41	44,574.35
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่โอนไป							
บบส.สุขุมวิท สุทธิ	-	-	-	-	(4.76)	-	(4.76)
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่รับโอนคืน							
จาก บสท.สุทธิ	-	-	-	-	170.29	-	170.29
ค่าเผื่อประมาณการหนี้สิน							
สำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น							
จากลูกหนี้ที่โอนไป บสท.	-	-	-	-	(24.90)	-	(24.90)
ยอดปลายงวด	5,222.41	4,035.86	1,142.93	5,130.51	26,424.86	2,758.41	44,714.98

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญทั้งสิ้น จำนวน 45,008.11 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของบริษัทย่อย จำนวน 293.13 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 500 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000 ล้านบาท

6.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นงวด	117.42	299.07
โอนมาจาก(โอนไป)ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(65.21)	(181.65)
ยอดปลายงวด	52.21	117.42

ธนาคารจะโอนค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญไปเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และโอนกลับเป็นค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ไม่ได้

ธนาคารไม่ได้จัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ โดยโอนกลับเป็นค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจยังไม่ฟื้นตัวขึ้น หนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีโอกาสกลับเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีก

6.9 ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอกการขาย	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	29,331.14	4,038.36	2,838.80	30,530.70	24,896.77	6,492.74	2,058.37	29,331.14
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	17,065.59	2,132.72	4,243.47	14,954.84	17,457.00	4,227.47	4,618.88	17,065.59
สังหาริมทรัพย์	134.78	50.66	49.47	135.97	138.96	92.74	96.92	134.78
รวม	46,531.51	6,221.74	7,131.74	45,621.51	42,492.73	10,812.95	6,774.17	46,531.51
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	174.22	-	44.50	129.72	219.30	33.33	78.41	174.22
ทรัพย์สินรอกการขายระหว่างดำเนินการ	3,351.46	2,363.83	3,602.39	2,112.90	4,440.45	3,911.22	5,000.21	3,351.46
รวม	50,057.19	8,585.57	10,778.63	47,864.13	47,152.48	14,757.50	11,852.79	50,057.19
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,447.38)	-	(651.56)	(3,795.82)	(5,004.66)	-	(557.28)	(4,447.38)
ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	45,609.81	8,585.57	10,127.07	44,068.31	42,147.82	14,757.50	11,295.51	45,609.81

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอกการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	29,331.14	4,038.36	2,838.80	30,530.70	24,896.77	6,492.74	2,058.37	29,331.14
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	17,065.59	2,132.72	4,243.47	14,954.84	17,457.00	4,227.47	4,618.88	17,065.59
สังหาริมทรัพย์	111.99	-	1.39	110.60	111.99	-	-	111.99
รวม	46,508.72	6,171.08	7,083.66	45,596.14	42,465.76	10,720.21	6,677.25	46,508.72
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	174.22	-	44.50	129.72	219.30	33.33	78.41	174.22
ทรัพย์สินรอกการขายระหว่างดำเนินการ	3,351.46	2,363.83	3,602.39	2,112.90	4,440.45	3,911.22	5,000.21	3,351.46
รวม	50,034.40	8,534.91	10,730.55	47,838.76	47,125.51	14,664.76	11,755.87	50,034.40
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,433.39)	-	(644.17)	(3,789.22)	(4,982.71)	-	(549.32)	(4,433.39)
ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	45,601.01	8,534.91	10,086.38	44,049.54	42,142.80	14,664.76	11,206.55	45,601.01

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอกการขายลดลง จำนวน 644.17 ล้านบาท และ 549.32 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากการโอนกลับหรือตั้งเพิ่มรายการขาดทุนจากการด้อยค่า ทั้งนี้ทรัพย์สินรอกการขายที่ตั้งอยู่ในเขตประสบอุทกภัยที่เกิดขึ้นในปี 2554 ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ผ่อนผันให้ใช้ราคาประเมินเดิมได้อีกไม่เกิน 1 ปีนับจากวันที่ครบกำหนดที่ต้องประเมินราคาใหม่ ตามประกาศที่ ธปท.พ.นส.(23) ว.1564/2554 ลงวันที่ 19 ตุลาคม 2554 เรื่อง การชักซ้อมความเข้าใจมาตรการการให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 548.76 ล้านบาท และ 489.22 ล้านบาท ตามลำดับ (ก่อนหักค่าใช้จ่ายในการขาย จำนวน 479.61 ล้านบาท และ 354.50 ล้านบาท ตามลำดับ)

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2554									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	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

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2553									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,894.14	1.13	32.54	5,862.73	-	-	-	-	52.38	5,810.35
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ปี 2549)	5,494.67	-	61.36	5,433.31	-	-	-	-	-	5,433.31
อาคาร	10,077.72	65.65	18.31	10,125.06	5,538.43	453.54	12.70	5,979.27	-	4,145.79
อุปกรณ์	14,587.24	4,559.58	1,469.26	17,677.56	9,276.73	2,096.49	701.95	10,671.27	100.03	6,906.26
อื่น ๆ	79.81	-	36.62	43.19	-	-	-	-	-	43.19
รวม	36,133.58	4,626.36	1,618.09	39,141.85	14,815.16	2,550.03	714.65	16,650.54	152.41	22,338.90

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2554

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2553

	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ อุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	6,109.28	1.13	30.74	6,079.67	-	-	-	-	52.38	6,027.29
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม (ปี 2549)	5,494.67	-	61.36	5,433.31	-	-	-	-	-	5,433.31
อาคาร	9,638.26	56.94	9.38	9,685.82	5,353.32	426.33	5.92	5,773.73	-	3,912.09
อุปกรณ์	7,931.04	2,372.94	436.47	9,867.51	5,668.79	1,098.43	436.09	6,331.13	100.03	3,436.35
อื่น ๆ	79.73	-	36.62	43.11	-	-	-	-	-	43.11
รวม	29,252.98	2,431.01	574.57	31,109.42	11,022.11	1,524.76	442.01	12,104.86	152.41	18,852.15

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ จำนวน 5,339.62 ล้านบาท และ 5,086.15 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ค่าเพื่อการด้อยค่ามีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดยกมา	152.41	152.41
บวก ตั้งเพิ่ม	11.92	-
หัก โอนไปเป็นรายได้	-	-
ยอดคงเหลือ	164.33	152.41

6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท									
	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2554								31 ธันวาคม 2553	
	ราคาทุน				ค่าตัดจำหน่ายสะสม				สินทรัพย์	
ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/	ปลายงวด	ไม่มีตัวตน		
		จำหน่าย				จำหน่าย		สุทธิ		
ลิขสิทธิ์โปรแกรม										
คอมพิวเตอร์	2,955.25	528.82	-	3,484.07	1,058.69	312.31	-	1,371.00	2,113.07	1,896.56
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	6.18	1.47	-	7.65	3.77	0.97	-	4.74	2.91	2.41
ค่าใช้จ่ายในการวิจัย										
และพัฒนา	2,235.18	315.99	-	2,551.17	979.48	229.54	-	1,209.02	1,342.15	1,255.70
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน										
ระหว่างดำเนินการ	342.76	474.77	(515.90)	301.63	-	-	-	-	301.63	342.76
รวม	5,539.37	1,321.05	(515.90)	6,344.52	2,041.94	542.82	-	2,584.76	3,759.76	3,497.43

6.11 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553					
	ราคาทุน			ปลายงวด	ค่าตัดจำหน่ายสะสม			ปลายงวด	สินทรัพย์	
	ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย		ต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง/ จำหน่าย		ไม่มีตัวตน สุทธิ	
ลิขสิทธิ์โปรแกรม										
คอมพิวเตอร์	645.61	48.73	-	694.34	35.62	73.43	-	109.05	585.29	609.99
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	4.91	-	-	4.91	3.03	0.49	-	3.52	1.39	1.88
ค่าใช้จ่ายในการวิจัย										
และพัฒนา	248.53	13.93	-	262.46	126.10	24.00	-	150.10	112.36	122.43
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน										
ระหว่างดำเนินการ	63.54	3.00	(42.64)	23.90	-	-	-	-	23.90	63.54
รวม	962.59	65.66	(42.64)	985.61	164.75	97.92	-	262.67	722.94	797.84

6.12 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
	รายจ่ายล่วงหน้า	954.25	754.32	870.36
เงินทดรองจ่าย	273.98	516.12	267.91	512.19
ลูกหนี้สรรพากร	475.86	346.12	157.67	139.07
สิทธิการเช่า	355.67	354.36	355.67	354.36
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	9,361.39	8,161.78	9,004.05	8,008.71
รวม	11,421.15	10,132.70	10,655.66	9,704.97
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,194.84)	(2,362.23)	(2,194.84)	(2,362.23)
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,226.31	7,770.47	8,460.82	7,342.74

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด ได้รวมส่วนต่างระหว่างหนี้ที่โอนไป บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด กับตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับไว้ จำนวน 134.81 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในยอดที่แจ้งไปยังกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินแล้ว เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545 (หมายเหตุ 6.33)

6.13 เงินรับฝาก

6.13.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	68,953.68	72,041.62	68,954.90	72,046.07
ออมทรัพย์	775,970.70	741,030.40	776,325.95	741,155.36
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา	440,465.13	434,978.64	440,478.82	434,990.61
รวม	1,285,389.51	1,248,050.66	1,285,759.67	1,248,192.04

6.13.2 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,260,425.16	6,622.11	1,267,047.27	1,201,551.61	5,088.75	1,206,640.36
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,305.77	3,805.78	16,111.55	35,525.82	2,115.31	37,641.13
เงินสกุลอื่น ๆ	923.22	1,307.47	2,230.69	3,591.08	178.09	3,769.17
รวม	1,273,654.15	11,735.36	1,285,389.51	1,240,668.51	7,382.15	1,248,050.66

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,260,795.32	6,622.11	1,267,417.43	1,201,692.99	5,088.75	1,206,781.74
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,305.77	3,805.78	16,111.55	35,525.82	2,115.31	37,641.13
เงินสกุลอื่น ๆ	923.22	1,307.47	2,230.69	3,591.08	178.09	3,769.17
รวม	1,274,024.31	11,735.36	1,285,759.67	1,240,809.89	7,382.15	1,248,192.04

6.14 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.14.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	15.79	-	15.79	27.81	3,124.72	3,152.53
ธนาคารพาณิชย์	359.99	111,122.64	111,482.63	396.54	116,017.01	116,413.55
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	724.27	19,869.34	20,593.61	637.91	0.57	638.48
สถาบันการเงินอื่น	14,459.12	7,859.56	22,318.68	16,924.61	3,942.28	20,866.89
รวมในประเทศ	15,559.17	138,851.54	154,410.71	17,986.87	123,084.58	141,071.45
6.14.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	77.43	6,826.80	6,904.23	7.99	1,353.79	1,361.78
เงินเยน	-	-	-	-	37.07	37.07
เงินยูโร	77.74	-	77.74	170.11	-	170.11
เงินสกุลอื่น	109.96	-	109.96	98.92	-	98.92
รวมต่างประเทศ	265.13	6,826.80	7,091.93	277.02	1,390.86	1,667.88
รวมในประเทศและต่างประเทศ	15,824.30	145,678.34	161,502.64	18,263.89	124,475.44	142,739.33

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
6.14.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	15.79	-	15.79	27.81	3,124.72	3,152.53
ธนาคารพาณิชย์	359.99	111,122.64	111,482.63	396.54	116,017.01	116,413.55
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	724.27	19,869.34	20,593.61	637.91	0.57	638.48
สถาบันการเงินอื่น	14,479.34	7,859.90	22,339.24	16,948.36	3,942.61	20,890.97
รวมในประเทศ	15,579.39	138,851.88	154,431.27	18,010.62	123,084.91	141,095.53
6.14.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	77.43	6,826.80	6,904.23	7.99	1,353.79	1,361.78
เงินเยน	-	-	-	-	37.07	37.07
เงินยูโร	77.74	-	77.74	170.11	-	170.11
เงินสกุลอื่น	109.96	-	109.96	98.92	-	98.92
รวมต่างประเทศ	265.13	6,826.80	7,091.93	277.02	1,390.86	1,667.88
รวมในประเทศและต่างประเทศ	15,844.52	145,678.68	161,523.20	18,287.64	124,475.77	142,763.41

6.15 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	55,433.00	6,005.48	61,438.48	55,433.00	5,713.67	61,146.67
ตั๋วแลกเงิน	242,074.61	-	242,074.61	120,169.21	-	120,169.21
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	5,420.00	-	5,420.00	-	-	-
อื่น ๆ	1.17	-	1.17	1.17	-	1.17
รวม	302,928.78	6,005.48	308,934.26	175,603.38	5,713.67	181,317.05

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	55,433.00	6,005.48	61,438.48	55,433.00	5,713.67	61,146.67
ตั๋วแลกเงิน	242,086.98	-	242,086.98	120,294.21	-	120,294.21
เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	5,420.00	-	5,420.00	-	-	-
อื่น ๆ	1.17	-	1.17	1.17	-	1.17
รวม	302,941.15	6,005.48	308,946.63	175,728.38	5,713.67	181,442.05

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ เป็นหุ้นกู้ระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ มูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด เมื่ออายุครบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ โดยไถ่ถอนตามราคาที่ตราไว้ของหุ้นกู้ หุ้นกู้ดังกล่าว ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	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
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	3,524.60	6,005.48	9,530.08	3,524.60	5,713.67	9,238.27
รวม	55,433.00	6,005.48	61,438.48	55,433.00	5,713.67	61,146.67

1) หนี้กู้ยืมสิทธิ ครั้งที่ 1/2551 จำนวน 7,508.40 ล้านบาท อายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน วันที่ 6 มิถุนายน 2561 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 6 มิถุนายน และ 6 ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุหนี้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 6 ธันวาคม 2551 ประกอบด้วย

- หนี้กู้ยืมสิทธิ ชุดที่ 1 จำนวน 6,879.20 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ปีที่ 1-5 อัตราร้อยละ 5 ต่อปี ปีที่ 6-10 อัตราร้อยละ 6.5 ต่อปี

- หนี้กู้ยืมสิทธิ ชุดที่ 2 จำนวน 629.20 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยลอยตัวปีที่ 1-5 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอ้างอิง บวกส่วนเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อปี ปีที่ 6-10 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอ้างอิง บวกส่วนเพิ่มร้อยละ 2.5 ต่อปี

2) หนี้กู้ยืมสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2552 จำนวน 21,000 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ครบกำหนดไถ่ถอน 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 ของทุกปีตลอดอายุหนี้ โดยชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 20 พฤษภาคม 2552

3) หนี้กู้ยืมสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 2/2552 จำนวน 13,000 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2552 ครบกำหนดไถ่ถอน 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 ของทุกปีตลอดอายุหนี้ โดยชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 22 เมษายน 2553

4) หนี้กู้ยืมสิทธิ ครั้งที่ 1/2553 จำนวน 10,400 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 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 ของทุกปีตลอดอายุหนี้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 26 มิถุนายน 2553 ทั้งนี้ หากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระเป็นวันทำการถัดไป

- ตราสารหนี้กู้ยืมสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น

เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหนี้กู้ยืมสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผ่านสาขาสิงคโปร์ ซึ่งธนาคารได้ขายหนี้กู้ยืมสิทธิดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 220 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และนับเข้าเป็นกองทุนชั้นที่ 1 อัตราถ่วงเฉลี่ยธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีจำนวน 189.50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหนี้กู้ยืมสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier1) จำนวน 1,440 ล้านบาท ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยเสนอขายแก่ผู้ลงทุนในประเทศ รวม 11 ราย จำนวน 1,440 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหนี้กู้ยืมสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier1) ชำระเงินต้นเพียงครั้งเดียว ไม่มีกำหนดระยะเวลาไถ่ถอน ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ มีผู้แทนผู้ถือหนี้ และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหนี้ได้ก่อนกำหนด ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 2,084.60 ล้านบาท

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

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

ตัวแลกเงิน

- ตัวแลกเงินระยะสั้นและตัวแลกเงินระยะยาวที่จะครบกำหนดใน 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีตัวแลกเงินเพื่อ
กู้ยืมจากประชาชน จำนวน 192,349.06 ล้านบาท และ 61,396.70 ล้านบาท ตามลำดับ อายุ 1-12 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.75-4.10 ต่อปี
ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัวแลกเงินครบกำหนด

- ตัวแลกเงินระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีตัวแลกเงินเพื่อกู้ยืมจากประชาชน จำนวน 49,737.92 ล้านบาท
และ 58,897.51 ล้านบาท อายุ 1-5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.71-5.08 ต่อปี

เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน

- เงินกู้ยืมตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 5,420 ล้านบาท อายุ 5 วัน-4 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ
3.22-3.41 ต่อปี

อื่น ๆ

- เงินกู้จากกระทรวงการคลังซึ่งนำไปให้กู้ยืมตามโครงการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหายกรณีเหตุการณ์เผาโรงงานไทยแลนด์แทนทาลัม
ที่จังหวัดภูเก็ต ครอบคลุมปี 2541 ซึ่งลูกหนี้ผิดนัดไม่ชำระหนี้ ธนาคารได้ดำเนินคดีถึงที่สุดแล้วและได้ฟ้องผู้ค้ำประกันเป็นคดีล้มละลาย
ขณะนี้อยู่ระหว่างรอรับเฉลี่ยทรัพย์ชำระหนี้ให้กระทรวงการคลังต่อไป จำนวน 1.17 ล้านบาท และเงินกู้จากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงิน
ภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ที่ธนาคารได้วางหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนเป็นหลักประกันการกู้ยืม จำนวน 1,000 ล้านบาท

6.16 ประมาณการหนี้สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
โครงการผลประโยชน์พนักงาน				
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี				
เกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน	8,497.51	-	8,082.57	-
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	427.30	-	374.97	-
ดอกเบี้ย	411.56	-	390.19	-
ผลประโยชน์จ่ายในระหว่างงวด	(378.18)	-	(362.64)	-
ขาดทุน(กำไร)จากการประมาณการ				
ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย	(1.74)	-	-	-
รวมโครงการผลประโยชน์พนักงาน	8,956.45	-	8,485.09	-
ผลขาดทุนของลูกหนี้คือคุณภาพที่โอนไปให้กับ บสท.(หมายเหตุ 6.35)	2,687.09	2,695.78	2,687.09	2,695.78
ภาระผูกพันที่อาจเกิดจากคดีที่ธนาคารถูกฟ้องเป็นจำเลย	340.09	-	340.09	-
ภาระผูกพันอื่น	17.45	0.47	-	0.47
รวมประมาณการหนี้สิน	12,001.08	2,696.25	11,512.27	2,696.25

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

อัตราคิดลดเฉลี่ย	4.50% - 5.46%
อัตราขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	4.50% - 7.50%
อัตราการลาออกเฉลี่ย	0.20% - 17.00%
เกษียณอายุ	50 - 60 ปี

6.17 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	3,648.60	2,823.71	3,647.96	2,823.74
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7,314.20	6,057.11	7,013.11	5,935.38
บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่และสาขา	1,955.94	1,412.46	1,955.94	1,412.46
บัญชีพักเจ้าหนี้	1,737.01	5,189.09	1,595.61	4,128.61
บัญชีเจ้าหนี้ภายใน	2,832.88	4,305.13	2,799.63	4,247.11
รายได้รอดตัดบัญชี	971.15	952.28	986.16	986.16
หนี้สินเบ็ดเตล็ด	9,079.38	11,555.30	8,018.70	11,078.33
รวม	27,539.16	32,295.08	26,017.11	30,611.79

6.18 ทุนเรือนหุ้น

6.18.1 หุ้นสามัญ

หุ้นสามัญจดทะเบียน จำนวน 11,191,412,250 หุ้น เป็นทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว จำนวน 11,179,749,000 หุ้น สำหรับทุนจดทะเบียนคงเหลือ จำนวน 11,663,250 หุ้น เป็นทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ให้แก่พนักงานของธนาคาร ซึ่งครบกำหนดการใช้สิทธิแล้วเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2547 เพื่อความสะดวกและประหยัดค่าใช้จ่ายธนาคารจะดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนคงเหลือดังกล่าวพร้อมกับการจดทะเบียนหุ้นทุนในกรณีอื่น

6.18.2 หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5.5 ล้านหุ้น ต้องลงเงินเต็มมูลค่าที่ตราไว้ สภาพของหุ้นมีลักษณะพิเศษ นอกจากมีสิทธิออกเสียงและมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราคงที่ร้อยละสามต่อปีก่อนหุ้นสามัญเมื่อมีการจ่ายเงินปันผล

6.18.3 ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจโดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 6,156,635,967 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.04 ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

6.19 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	7,935.46	5,434.96	7,933.81	5,433.31
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3,048.22	4,428.63	1,731.95	3,021.85
รวม	10,983.68	9,863.59	9,665.76	8,455.16

6.20 สำรองตามกฎหมาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>31 ธันวาคม 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
กำไรสุทธิประจำปี	17,334.06	14,031.92
ทุนสำรองตามกฎหมายร้อยละ 5 (หมายเหตุ 6.21)	867.00	702.00
ยอดยกมา	4,683.46	3,981.46
รวม	<u>5,550.46</u>	<u>4,683.46</u>

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

6.21 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 18 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 จำนวน 14,031.92 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 17 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 จำนวน 11,124.76 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>กำไรปี 2553</u>	<u>กำไรปี 2552</u>
สำรองตามกฎหมาย	702.00	560.00
เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (หุ้นละ 0.6645 บาท และ 0.5545 บาท)	3.66	3.05
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 0.51 บาท และ 0.40 บาท)	5,701.67	4,471.90
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	7,624.59	6,089.81

6.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
การรับอวัลด์เงิน	3,958.79	2,793.37
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	15,182.40	13,120.48
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	32,026.61	25,160.90
ภาระผูกพันอื่น		
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	132,051.93	127,617.62
การค้าประกันอื่น	96,607.89	75,427.77
อื่น ๆ	3,634.98	4,664.41
รวม	<u>283,462.60</u>	<u>248,784.55</u>

นอกจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นภายหน้าที่กล่าวข้างต้นแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารยังมีหนี้ที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดี รายที่สำคัญ จำนวน 20,273.88 ล้านบาท และ 17,593.32 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเมื่อคดีถึงที่สุดธนาคารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ประเมินผลเสียหายจากการถูกฟ้องคดีซึ่งศาลชั้นต้นได้พิพากษาแล้ว และอยู่ระหว่างการอุทธรณ์ ของธนาคาร โดยบันทึกในประมาณการหนี้สิน จำนวน 340.09 ล้านบาท

6.23 สินทรัพย์ที่มีภาวะผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจใช้เป็นหลักประกัน		
- หลักประกันต่อศาล	403.59	307.54
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	110,509.25	105,288.12
ทรัพย์สินรอการขาย	14,955.90	12,318.78
รวม	<u>125,868.74</u>	<u>117,914.44</u>

6.24 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

6.24.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 434.62 ล้านบาท และ 443.82 ล้านบาท และยอดคงค้างถัวเฉลี่ย ณ สิ้นเดือน จำนวน 425.25 ล้านบาท และ 418.98 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามชื่อนี้แรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 30.41 ล้านบาท และ 44 ล้านบาท ตามลำดับ

	หน่วย : ล้านบาท				
	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>				
	นโยบายการคิดต้นทุน	<u>31 ธันวาคม 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>		
	เงินกู้ยืมและภาวะผูกพัน				
	<u>ระหว่างกัน</u>	<u>เงินให้กู้ยืม</u>	<u>ภาวะผูกพัน</u>	<u>เงินให้กู้ยืม</u>	<u>ภาวะผูกพัน</u>
6.24.2 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาวะผูกพันแก่กิจการที่ธนาคาร ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20					
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.32	18.85	0.33	12.44
6.24.3 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาวะผูกพันแก่กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป					
บริษัท คอทโก้เมททอลเวอร์ค จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	308.55	15.39	374.64	2.10
บริษัท เกียรติปภา จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	127.95	0.33	133.28	0.33
บริษัท แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	0.29	-	0.29

6.24 รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

นโยบายการคิดต้นทุน เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน ระหว่างกัน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553		
	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	
6.24.4 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม					
<u>บริษัทย่อย</u>					
บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	11.68	9.65	16.89	17.08
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	3,557.34	3.10	2,383.83	2.73
บริษัท กรุงไทยธุรกิจอิสซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เคทีบี ลีสซิ่ง จำกัด)	ลูกค้ำทั่วไป	15,811.32	0.74	13,318.39	0.70
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.03	-	40.00	-
บริษัท กรุงไทยกฤหมาย จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	1.10	-	-
<u>บริษัทร่วม</u>					
บริษัท กรุงไทย ไอ บี เจ ลีสซิ่ง จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	167.08	0.94	305.80	0.94
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	1.00	-	0.94	-
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	875.19	-	725.32	-
6.24.5 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง					
<u>บริษัทที่มีกรรมกร่วมกัน</u>					
บริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	757.14	-	845.63	-
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	15.18	-	17.40	-
บริษัท ลีอกซเลย์ จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	155.80	799.64
บริษัท กรุงเทพธนาคม จำกัด*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	5,901.90	-
บริษัท ฝาจีบ จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.32	-
บริษัท สยามฟิวเจอร์ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	200.01	-
บริษัท ภัทษาอุตสาหกรรม จำกัด*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.09	-
บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.33	-
บริษัท วิค แอนด์ สุกสันด์ จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.21	-
บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	3.39	-
บริษัท เมเจอร์ซินีเพอเล็กซ์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	150.00	13.50
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.92	0.35
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.11	4,000.11	-	1,008.40

6.24 รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

นโยบายการคิดต้นทุน เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553		
	ระหว่างกัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน
6.24.5 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง					
<u>บริษัทที่มีกรรมกร่วมกัน</u>					
บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน)**	ลูกค้านำไป	12,491.88	16.23	-	-
บริษัท ปตท.เคมิคอล จำกัด (มหาชน)**	ลูกค้านำไป	-	-	7,500.00	-
บริษัท โรแอส ซีรามิก อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้านำไป	-	-	0.24	-
การไฟฟ้านครหลวง*	ลูกค้านำไป	-	-	667.42	74.50
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้านำไป	-	-	0.59	-
บริษัท อีสเทิร์น ไทย คอนซัลติง 1992 จำกัด*	ลูกค้านำไป	-	-	0.14	-
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้านำไป	-	-	286.11	100.79
บริษัท ไทยเชื้อเพลิงการบิน จำกัด*	ลูกค้านำไป	-	-	0.03	-
บริษัท พัทธกิจ จำกัด*	ลูกค้านำไป	-	-	0.03	-
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้านำไป	-	-	500.00	-
บริษัทหลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้านำไป	-	-	50.04	-
บริษัท ไทยสูบเบส จำกัด	ลูกค้านำไป	-	150.91	-	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	ลูกค้านำไป	0.48	-	-	-
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	ลูกค้านำไป	2,400.00	-	-	-
<u>บริษัทที่มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน</u>					
บริษัท กระจายศรีสยาม จำกัด (มหาชน)	ลูกค้านำไป	2,704.53	2.00	-	-
บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้านำไป	-	-	4,144.63	17.98
บริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้านำไป	1,360.14	-	1,733.58	-
บริษัท พีทีที ปิโตรเคมีคอลส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้านำไป	-	-	958.41	44.13
บริษัท ดับเบิ้ลเอ (1991) จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้านำไป	-	-	3,204.30	161.57
(เดิมชื่อ บริษัท แอ็ดวานซ์ อะโกร จำกัด (มหาชน))					

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารไม่มีกรรมกรและผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

** บริษัท พีทีที โกลบอล เคมิคอล จำกัด (มหาชน) เกิดจากการควบบริษัทระหว่าง บริษัท ปตท.เคมิคอล จำกัด (มหาชน) และ บริษัท อะโรเมติกส์และการกลั่น จำกัด (มหาชน) ในระหว่างปี 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยเป็นค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน จำนวน 177.50 ล้านบาท

6.24.6 รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

1) ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ ตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นจำนวน 2,864.80 ล้านบาท และ 2,732 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายรัฐมนตรีได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ในวันที่ดังกล่าวภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นจำนวน 256.40 ล้านบาท และ 280.23 ล้านบาท ตามลำดับ

2) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการใช้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นจำนวน 5,535.20 ล้านบาท และ 5,176.74 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

3) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมให้บริการตามสัญญา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 110.32 ล้านบาท และ 125.09 ล้านบาท ตามลำดับ

4) ข้อมูลอื่น

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญาและบางรายการกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

การจำหน่ายเงินลงทุนให้บริษัทย่อย

ในปี 2554 ธนาคารได้จำหน่ายตราสาร CDO จำนวน 1 ชุดกรรม มีราคาทุน จำนวน 1,266.20 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าด้วยจำนวนเดียวกันให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 1 บาท

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นจำนวน 0.88 ล้านบาท และ 0.99 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 994.90 ล้านบาท และ 981.29 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

6.25 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบดุล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	31 ธันวาคม 2554				31 ธันวาคม 2553			
	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	285.04	356.35	115.67	757.06	263.40	287.81	107.68	658.89
รถยนต์	247.53	382.95	-	630.48	298.23	324.96	-	623.19
เครื่องโทรสาร/เครื่องถ่ายเอกสาร	5.29	1.99	-	7.28	9.85	6.22	-	16.07
รวม	537.86	741.29	115.67	1,394.82	571.48	618.99	107.68	1,298.15

6.26 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

6.26.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	
สินทรัพย์รวม	1,955,132.44	17,294.15	1,972,426.59	1,752,898.03	16,688.85	1,769,586.88	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	192,115.84	6,087.17	198,203.01	205,033.20	5,931.81	210,965.01	
เงินลงทุนสุทธิ	224,936.69	1,563.30	226,499.99	200,165.26	1,430.76	201,596.02	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,375,309.59	9,402.55	1,384,712.14	1,197,573.67	9,096.00	1,206,669.67	
เงินรับฝาก	1,283,480.14	1,909.37	1,285,389.51	1,246,371.16	1,679.50	1,248,050.66	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	160,082.95	1,419.69	161,502.64	141,327.88	1,411.45	142,739.33	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	302,928.78	6,005.48	308,934.26	175,603.38	5,713.67	181,317.05	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	
สินทรัพย์รวม	1,949,254.68	17,294.15	1,966,548.83	1,746,515.61	16,688.85	1,763,204.46	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	192,093.36	6,087.17	198,180.53	205,066.61	5,931.81	210,998.42	
เงินลงทุนสุทธิ	222,578.09	1,563.30	224,141.39	197,449.57	1,430.76	198,880.33	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,379,764.00	9,402.55	1,389,166.55	1,200,728.76	9,096.00	1,209,824.76	
เงินรับฝาก	1,283,850.30	1,909.37	1,285,759.67	1,246,512.54	1,679.50	1,248,192.04	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	160,103.51	1,419.69	161,523.20	141,351.96	1,411.45	142,763.41	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	302,941.15	6,005.48	308,946.63	175,728.38	5,713.67	181,442.05	

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักรายการตัดบัญชีสุทธิระหว่างกัน จำนวน 7,427.60 ล้านบาท และ 7,110.51 ล้านบาท ตามลำดับ

6.2.6.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจสาขา ในต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	82,544.59	933.33	83,477.92	60,409.22	1,002.81	61,412.03
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(32,516.72)	(576.92)	(33,093.64)	(21,059.14)	(585.11)	(21,644.25)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	50,027.87	356.41	50,384.28	39,350.08	417.70	39,767.78
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	11,266.97	106.77	11,373.74	10,264.61	69.16	10,333.77
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,725.75	40.51	7,766.26	6,224.89	(42.00)	6,182.89
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(46,499.12)	(220.52)	(46,719.64)	(35,716.79)	(119.27)	(35,836.06)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	22,521.47	283.17	22,804.64	20,122.79	325.59	20,448.38

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจ ในประเทศ	ธุรกิจสาขา ในต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	82,175.00	933.33	83,108.33	59,832.06	1,002.81	60,834.87
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(32,505.82)	(576.92)	(33,082.74)	(21,043.68)	(585.11)	(21,628.79)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	49,669.18	356.41	50,025.59	38,788.38	417.70	39,206.08
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,918.97	106.77	11,025.74	10,020.32	69.16	10,089.48
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,672.18	40.51	7,712.69	5,211.95	(42.00)	5,169.95
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(45,549.44)	(220.52)	(45,769.96)	(34,944.32)	(119.27)	(35,063.59)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	22,710.89	283.17	22,994.06	19,076.33	325.59	19,401.92

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักและรวมรายการตัดบัญชี จำนวน 539.73 ล้านบาท และ 555.04 ล้านบาท ตามลำดับ

6.27 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	7,598.25	4,603.14	7,598.55	4,603.17
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	133.19	327.18	133.19	327.18
เงินลงทุนในตราสารหนี้	4,173.90	1,866.56	4,173.90	1,866.56
เงินให้สินเชื่อ	70,003.86	53,025.32	70,626.75	53,471.39
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,019.82	1,023.26	27.05	-
อื่น ๆ	9.17	11.53	9.17	11.53
รวมรายได้ดอกเบี้ย	82,938.19	60,856.99	82,568.61	60,279.83

6.28 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินรับฝาก	15,275.41	9,996.29	15,281.20	9,997.95
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,291.95	1,319.69	3,292.17	1,320.25
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,181.31	4,861.92	5,181.31	4,861.92
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ยืมสิทธิ	3,086.73	3,062.64	3,086.73	3,062.64
- อื่น ๆ	5,626.94	1,824.64	5,626.94	1,824.64
เงินกู้ยืม	89.14	20.14	72.23	2.46
อื่น ๆ	2.43	3.89	2.43	3.89
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	32,553.91	21,089.21	32,543.01	21,073.75

6.29 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	1,161.11	1,063.65	1,161.11	1,066.26
- อื่น ๆ	11,625.52	10,649.24	11,180.49	10,248.33
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,786.63	11,712.89	12,341.60	11,314.59
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1,412.89)	(1,379.12)	(1,315.86)	(1,225.11)
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	11,373.74	10,333.77	11,025.74	10,089.48

6.30 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,690.17	1,160.74	2,690.06	1,160.20
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	121.84	(28.03)	121.84	(28.03)
- ตราสารหนี้	54.24	39.21	54.24	39.21
- ตราสารทุน	(42.23)	50.04	(42.23)	50.04
- อื่น ๆ	(10.92)	(0.13)	(10.92)	(0.13)
	<u>2,813.10</u>	<u>1,221.83</u>	<u>2,812.99</u>	<u>1,221.29</u>
กำไร (ขาดทุน) จากการป้องกันความเสี่ยง	-	-	-	-
รวมกำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	<u>2,813.10</u>	<u>1,221.83</u>	<u>2,812.99</u>	<u>1,221.29</u>

6.31 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	284.97	142.64	284.97	142.64
- ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	-	-	-	-
- เงินลงทุนทั่วไป	96.23	10.64	96.23	6.14
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	-
รวม	<u>381.20</u>	<u>153.28</u>	<u>381.20</u>	<u>148.78</u>
กลับรายการ(ขาดทุน)จากการด้อยค่า				
- ตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	0.77	(70.02)	0.77	(70.02)
- เงินลงทุนทั่วไป	(8.32)	(3.71)	(8.32)	(3.71)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	124.56	35.00	138.41	118.55
รวม	<u>117.01</u>	<u>(38.73)</u>	<u>130.86</u>	<u>44.82</u>
รวมกำไรสุทธิจากเงินลงทุน	<u>498.21</u>	<u>114.55</u>	<u>512.06</u>	<u>193.60</u>

6.32 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	359.81	281.13	359.81	281.13
ตราสารหนี้ที่ซื้อขาย	2.74	-	2.74	-
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(0.15)	-	(0.15)	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,182.10	5,842.98	13,140.19	5,718.87
รวมหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	13,544.50	6,124.11	13,502.59	6,000.00

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) เป็นลูกหนี้ธนาคาร จำนวน 16,580.57 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราต้นทุนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเงินฝากประจำ 3 เดือน ของธนาคารที่คำนวณได้ในเดือนก่อนบวกร้อยละ 1 ต่อปี ซึ่งได้รับชำระราคาโอนเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2546 แต่ธนาคารยังมีรายการพักหรือเรียกชำระที่เกิดจากการรับโอนดังกล่าวอีกประมาณ 966.70 ล้านบาท โดยธนาคารได้แจ้งกระทรวงการคลังแล้ว เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2545 ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงเทพกฎหมาย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท กฎหมายกรุงเทพ จำกัด) ยื่นขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายของบริษัท กรุงเทพพาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ โดยขอหนี้ที่ขึ้นค่าขอรับชำระหนี้ได้รวมรายการดอกเบี้ยค้างรับ 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 ที่กระทรวงการคลังต้องชดเชยความเสียหายแก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ หรือไม่ และเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2547 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ แจ้งให้ธนาคารทราบว่ายังอยู่ระหว่างการพิจารณาของกระทรวงการคลัง

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2551 ธนาคารได้ประชุมร่วมกันกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เรื่อง การพิจารณาค่าชดเชยหนี้ดอกเบี้ยแก่ส่วนต่าง ๆ ในการโอนขาดลูกหนี้ดังกล่าวเพื่อประสานงานกันและผลักดันให้กระทรวงการคลังพิจารณาเพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว และเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2551 ธนาคารได้มีหนังสือแจ้งไปที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเพื่อให้พิจารณานุมัติเงินชดเชยดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2552 ธนาคารได้รับแจ้งจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังว่า กระทรวงการคลังไม่สามารถพิจารณาการจ่ายเงินชดเชยความเสียหายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้ ทั้งนี้ให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเจรจากับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ให้เรียกหรือหนี้ดังกล่าวจากกองทรัพย์สินของ บริษัท กรุงเทพพาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) และหากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจะชดเชยค่าดอกเบี้ยให้ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินควรพิจารณาโดยคำนึงถึงกรอบการชดเชยความเสียหายตามที่กระทรวงการคลังได้กำหนดไว้ รวมทั้งสัญญาการโอนสินทรัพย์และหนี้สินของ บริษัท กรุงเทพพาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ให้กับธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารได้รับชำระเงินส่วนแบ่งจากการเฉลี่ยทรัพย์สินล้มละลาย บริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จำนวน 4.76 ล้านบาท ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารจึงมียอดคงค้างของรายการที่กล่าวข้างต้น ประกอบด้วย ดอกเบี้ยค้างรับตั้งแต่ปี 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 จากการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจากธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลังให้ธนาคารนำเสนอแนวทางและหลักฐานอื่นเพิ่มเติมเพื่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังจะได้พิจารณาแนวทางและนำเสนอต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณในการชดเชยให้แก่ธนาคารต่อไป และเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2553 ธนาคารได้ดำเนินการส่งแนวทางและหลักฐานอื่นเพิ่มเติมให้แก่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังแล้ว ต่อมาวันที่ 13 กรกฎาคม 2554 ธนาคารได้ส่งแนวทางและหลักฐานเพิ่มเติมดังกล่าวให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เพื่อนำเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาและส่งเรื่องต่อไปยังกระทรวงการคลัง เพื่อพิจารณาอนุมัติการชดเชยให้แก่ธนาคาร ซึ่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้มีหนังสือถึงกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 ขอให้กระทรวงการคลังพิจารณาทบทวน ชดเชยความเสียหายดังกล่าวให้แก่ธนาคาร

6.34 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บสส.)

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ความเห็นชอบแนวทางการแก้ไขปัญหาลูกหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคาร 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 ได้รับชำระเป็นตัวสัญญาใช้เงินมีอายุ 5 ปี ที่อ่าววัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 321,252.02 ล้านบาท ราคาที่โอนดังกล่าวธนาคารหรือ บสส.มีสิทธิปรับปรุงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตามเงื่อนไขในสัญญา

ณ วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารได้รับตัวเงินจาก บสส.ซึ่งอ่าววัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 108,000 ล้านบาท เพื่อชดเชยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่โอนกลับคืนเป็นรายได้ และนำตัวเงินดังกล่าวไปชำระคืนทุนให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ในจำนวนเดียวกัน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บสส.ได้ชำระตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับเสร็จสิ้นแล้ว

ต่อมา ธนาคารได้มีการปรับราคาโอนสินทรัพย์และรายการค้าระหว่างธนาคารกับ บสส.หลายครั้ง และได้สิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 ตามบันทึกลงวันที่ 24 ธันวาคม 2553 เป็นบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม สัญญาโอนสินทรัพย์ ฉบับลงวันที่ 21 กันยายน 2543 และ ณ วันทำบันทึกข้อตกลงคู่สัญญาได้มีการตรวจสอบและคำนวณภาระหนี้ค้างจ่ายระหว่างกันแล้ว โดยธนาคารได้ชำระเงินให้แก่ บสส.แล้ว จำนวน 11.84 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีรายการรับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพคืนจาก บสส. โดยบันทึกรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น จำนวน 27.29 ล้านบาท และอยู่ระหว่างตรวจสอบหลักฐานเพื่อโอนเป็นลูกหนี้ต่อไป

6.35 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ตามที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยได้รับการจัดตั้งตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 โดยมีวัตถุประสงค์ในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน โดยการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้สำหรับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และภายใต้พระราชกำหนดดังกล่าวสถาบันการเงินจะต้องทำการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของตนรวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ให้แก่ บสท. ตามเงื่อนไขและกำหนดเวลาที่ บสท.กำหนด ซึ่งราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันโดยการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิที่จะขอให้มีการประเมินราคามูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันใหม่ได้ภายใต้หลักเกณฑ์และระยะเวลาที่กำหนด บสท.และธนาคารตกลงกันว่าให้มีการรับรู้ผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท.และดำเนินการแบ่งปันผลกำไรหรือรับผิดชอบในผลขาดทุนระหว่างกันเมื่อสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 สำหรับลูกหนี้เฉพาะรายที่ได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้วหรือกรณีเป็นการโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ ให้นำเฉพาะรายที่ได้จำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินนั้นแล้วโดยคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันที่คำนวณผลกำไรขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในการดำเนินการของ บสท.รวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทั้งหมดที่ บสท. ต้องจ่ายให้กับธนาคาร

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

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

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

ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้ บสท.ระหว่างปี 2544-2549 ซึ่งในแต่ละครั้งที่มีการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ บสท.จะตรวจสอบราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระในเบื้องต้นให้เสร็จภายใน 180 วัน และเมื่อ บสท.กับธนาคารได้ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระกันแล้ว บสท.จะออกตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ให้แก่ธนาคาร กำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปีนับแต่วันออกตั๋วสัญญาใช้เงินโดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล แต่ทั้งนี้ บสท.อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ อัตราดอกเบี้ยคิดจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเงินฝากถัวเฉลี่ยของห้าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ โดยให้ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับ บสท.ภายหลังปรับราคาโอนระหว่างกันแล้วรวมสุทธิจำนวน 17,913.92 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารอยู่ระหว่างตรวจสอบราคาโอนที่ บสท.ขอปรับลดลงอีกประมาณ 170.74 ล้านบาท สำหรับลูกหนี้รายที่นำมาเครื่องจักรเป็นประกัน จำนวน 1,744.48 ล้านบาท ซึ่ง บสท.ได้ปรับลดมูลค่าตัวสัญญาใช้เงินแล้ว แต่ธนาคารมีหนังสือแจ้ง บสท.ปฏิเสธการรับตัวสัญญาใช้เงินไว้ก่อนจนกว่าจะได้ข้อยุติเรื่องราคาโอนและธนาคารได้ดำเนินคดีตามกฎหมายกับ บสท. ปัจจุบันคืออยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลชั้นต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บสท.มียอดราคาโอนค้างชำระ จำนวน 7,684.32 ล้านบาท และ 9,218.50 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ออกตัวสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคาร จำนวน 29 ฉบับ โดยบันทึกรวมอยู่ในเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หมายเหตุ 6.4) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารบันทึกดอกเบี้ยค้างรับไว้ จำนวน 76.06 ล้านบาท

ธนาคารบริหารจัดการสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ธนาคาร โอนไปยัง บสท.โดยไม่มีค่าตอบแทน ตามบันทึกข้อตกลงมอบหมายการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ฉบับลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2546 และธนาคารได้รับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท.รับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่นตามสัญญาว่าจ้างบริหารสินทรัพย์ ฉบับลงวันที่ 26 สิงหาคม 2546 และฉบับลงวันที่ 30 กันยายน 2546 โดยชำระค่าจ้างเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 1 ของยอดคงค้างของมูลค่าทางบัญชีของลูกหนี้แล้วแต่กรณีตามข้อตกลงในสัญญา และอีกร้อยละ 0.5 ของยอดคงค้างของมูลค่าทางบัญชีของลูกหนี้รายที่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ 6 งวดติดต่อกัน โดยไม่ผิดนัด โดยธนาคารต้องดำเนินการนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร บสท.ให้ครบถ้วนทุกรายภายใน 6 เดือนนับตั้งแต่วันที่ลงนามในสัญญา ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการแล้วเสร็จตามสัญญาจ้างฯ และในการดำเนินการดำเนินงานสัญญาและกฎหมายของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าว ธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนตามสัญญาว่าจ้างดำเนินการดำเนินงานสัญญาและกฎหมาย ฉบับลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2546 และวันที่ 6 กรกฎาคม 2547

การประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนไป บสท. ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประมาณการไว้อัตราร้อยละ 15 ของราคาโอน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้ประมาณการหนี้สินเป็นจำนวนเงิน 2,687.09 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุ 6.16)

6.36 นโยบายการทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

การทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำขึ้นเพื่อใช้เป็นแนวทางกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งประกอบด้วยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 11 บริษัท (หมายเหตุ 6.5) ให้มีมาตรฐานและแนวปฏิบัติเดียวกัน และสอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยนโยบายดังกล่าวได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงประเภทธุรกรรม หลักเกณฑ์และข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรม รวมถึงอัตราส่วนในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และแนวทางปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามแนวทางเดียวกันกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป และจัดทำเป็นเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร

กรณีที่ธนาคารทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือว่าเป็นบริษัทนั้นเป็นเสมือนหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร ธนาคารจะถือปฏิบัติตามแนวทางการผ่อนปรนการทำธุรกรรมที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

6.37 อื่น ๆ

ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายหนึ่งซึ่งปัจจุบันสำนักงานอัยการสูงสุดอยู่ระหว่างดำเนินการฟ้องคดีต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ลูกหนี้รายดังกล่าวมีวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2546 จำนวน 9,900 ล้านบาท โดยเบิกไปใช้แล้ว จำนวน 8,368.73 ล้านบาท ซึ่งจำนวนนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ยังคงค้างชำระทั้งจำนวนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งเป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

6.38 การเปิดเผยข้อมูล ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนและการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

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

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล ภายในเดือนเมษายน 2555

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

6.39 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2555