



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุลรวมและงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบกำไรขาดทุนรวมและ งบกำไรขาดทุน เฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของ ผู้ถือหุ้นรวมและ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น เฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและ งบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบ ต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบ หลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอ ในงบการเงิน โดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์ อย่างเหมาะสม ในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงิน รวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินรวมและ แสดงฐานะการเงิน เฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ผลการดำเนินงานรวมและ ผลการดำเนินงาน เฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและ กระแสเงินสด เฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุด วันเดียวกัน ของแต่ละปีของ ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะ ธนาคารกรุงไทย จำกัด(มหาชน) ตามลำดับ โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

/โดยมิได้เป็นเงื่อนไข



โดยมิได้เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้
สังเกต หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3 1 เกี่ยวกับ เงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการดำเนินการของสำนักงาน
อัยการสูงสุด

(นางสาวพวงขมณาต จริยะจินดา
ผู้ตรวจเงินแผ่นดิน 1

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบูลย์)
ผู้อำนวยการสำนักงาน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
				หน่วย : บาท
สินทรัพย์				
เงินสด	35,327,576,398	33,203,184,544	35,326,539,410	33,202,223,417
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.2			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	188,907,068,380	231,157,281,200	188,946,180,650	231,231,443,404
ไม่มีดอกเบี้ย	10,527,821,618	10,232,148,411	10,522,119,382	10,227,389,179
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	9,941,386,546	9,456,668,574	9,941,386,546	9,456,668,574
ไม่มีดอกเบี้ย	1,588,732,585	2,029,001,250	1,588,732,585	2,029,001,250
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	210,965,009,129	252,875,099,435	210,998,419,163	252,944,502,407
เงินลงทุน	2.4	3.3		
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	102,401,842,463	75,300,991,333	102,401,842,463	75,300,991,333
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	90,105,697,904	53,787,415,892	90,105,697,869	53,787,415,856
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	9,088,483,533	7,285,693,183	6,372,784,793	6,281,479,200
รวมเงินลงทุนสุทธิ	201,596,023,900	136,374,100,408	198,880,325,125	135,369,886,389
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	2.5	3.4		
เงินให้สินเชื่อ	1,247,841,246,999	1,071,880,325,393	1,250,700,245,713	1,074,600,861,736
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,953,947,423	3,722,232,021	3,956,911,248	3,724,487,127
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,251,795,194,422	1,075,602,557,414	1,254,657,156,961	1,078,325,348,863
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2.6	3.5	(45,008,113,068)	(40,152,398,613)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	2.7	3.6	(117,415,466)	(299,067,314)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,206,669,665,888	1,035,151,091,487	1,209,824,755,207	1,038,114,629,864
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2.8	3.7	45,609,815,443	42,147,820,293
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง			2,575,512,431	3,808,647,416
ภาระของลูกค้านำจากการประกอบธุรกิจอื่น			10,652,700,000	-
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2.9	3.8	22,338,897,636	21,166,006,894
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	2.10	3.9	3,497,431,733	3,125,378,743
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน			14,127,553,147	3,256,728,459
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	3.10		9,116,181,354	12,722,078,766
รวมสินทรัพย์			1,762,476,367,059	1,543,830,136,445
			1,756,093,947,138	1,539,742,937,254

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
หน่วย : บาท				
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	2.17	3.11		
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	1,206,640,358,618	1,179,524,205,844	1,206,781,738,261	1,180,050,904,438
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	41,410,297,079	28,089,285,986	41,410,297,079	28,089,285,986
รวมเงินรับฝาก	<u>1,248,050,655,697</u>	<u>1,207,613,491,830</u>	<u>1,248,192,035,340</u>	<u>1,208,140,190,424</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.12			
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	137,565,769,860	67,813,471,855	137,589,851,850	67,834,827,474
ไม่มีดอกเบี้ย	3,505,674,900	2,614,687,085	3,505,674,900	2,614,687,085
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,392,937,057	674,786,993	1,392,937,057	674,786,993
ไม่มีดอกเบี้ย	274,948,373	313,117,457	274,948,373	313,117,457
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	<u>142,739,330,190</u>	<u>71,416,063,390</u>	<u>142,763,412,180</u>	<u>71,437,419,009</u>
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,667,005,717	3,931,021,428	3,667,005,717	3,931,021,428
เงินกู้ยืม	3.13			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	73,116,247,214	42,974,022,579	73,241,247,214	42,974,022,579
เงินกู้ยืมระยะยาว	108,200,798,996	77,713,825,741	108,200,798,996	77,713,825,741
รวมเงินกู้ยืม	<u>181,317,046,210</u>	<u>120,687,848,320</u>	<u>181,442,046,210</u>	<u>120,687,848,320</u>
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	2,575,512,431	3,808,647,416	2,575,512,431	3,808,647,416
ภาระของธนาคารที่ต้องส่งคืนหลักประกัน	10,652,700,000	-	10,652,700,000	-
ประมาณการหนี้สิน	2.21	3.14		
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,823,714,729	3,225,938,392	2,823,741,844	3,225,963,739
ส่วนปรับมูลค่าของสัญญาอนุพันธ์ทางการเงิน	12,695,334,138	3,012,910,259	12,695,334,138	3,012,910,259
หนี้สินอื่น	29,471,369,805	14,936,163,399	27,788,048,724	13,595,687,965
รวมหนี้สิน	<u>1,636,688,920,574</u>	<u>1,431,302,965,184</u>	<u>1,635,296,088,241</u>	<u>1,430,510,569,310</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น	3.16			
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	28,325,000	28,325,000	28,325,000	28,325,000
หุ้นสามัญ 11,191,412,250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	57,635,773,087	57,635,773,087	57,635,773,087	57,635,773,087
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	28,325,000	28,325,000	28,325,000	28,325,000
หุ้นสามัญ 11,179,749,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	57,575,707,350	57,575,707,350	57,575,707,350	57,575,707,350

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
หน่วย : บาท				
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,207,650	1,207,650	1,207,650	1,207,650
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	5,434,959,227	5,496,322,400	5,433,304,847	5,494,668,020
ส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน กำไรสะสม	3.3.6 4,428,627,302	1,545,283,434	3,021,851,785	951,965,702
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	3.17 4,683,464,163	3,981,464,163	4,683,464,163	3,981,464,163
ยังไม่ได้จัดสรร	53,635,155,068	43,898,860,532	50,053,998,102	41,199,030,059
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	725	732	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	125,787,446,485	112,527,171,261	120,797,858,897	109,232,367,944
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,762,476,367,059	1,543,830,136,445	1,756,093,947,138	1,539,742,937,254
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.19			
การรับอ่าวัดตัวเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	15,913,857,579	6,271,347,305	15,913,857,579	6,271,347,305
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	25,160,896,753	25,357,442,764	25,160,896,753	25,357,442,764
ภาระผูกพันอื่น	1,048,349,177,048	748,788,673,349	1,048,349,177,048	748,788,673,349

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
 (นายสถิตย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์)
 ประธานกรรมการ

.....
 (นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
 กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หมายเหตุ	หน่วย : บาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2553	2552	2553	2552	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล					
เงินให้สินเชื่อ	2.2	54,048,577,387	50,672,802,844	53,471,392,017	50,067,823,791
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		4,603,144,601	3,925,594,880	4,603,167,539	3,924,896,134
เงินลงทุน		4,419,872,246	3,384,106,910	4,967,717,216	3,603,604,548
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		63,071,594,234	57,982,504,634	63,042,276,772	57,596,324,473
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2.3				
เงินรับฝาก		9,996,289,955	10,888,497,338	9,997,953,782	10,889,944,297
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		1,319,692,002	330,490,397	1,320,257,083	330,581,662
เงินกู้ยืมระยะสั้น		752,053,971	837,734,965	752,053,971	837,734,965
เงินกู้ยืมระยะยาว		4,155,372,460	3,390,067,142	4,137,684,525	3,390,067,142
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย		16,223,408,388	15,446,789,842	16,207,949,361	15,448,328,066
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		46,848,185,846	42,535,714,792	46,834,327,411	42,147,996,407
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		6,124,113,423	6,243,076,999	6,000,000,000	6,000,000,000
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก		40,724,072,423	36,292,637,793	40,834,327,411	36,147,996,407
รายได้ที่มีไข่ดอกเบี้ย					
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	3.3.7	203,731,140	592,811,120	282,778,411	600,825,183
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		1,089,377,709	970,627,067	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ					
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน		1,063,649,104	1,000,802,544	1,066,256,479	1,001,666,370
อื่นๆ		10,649,242,615	9,367,184,851	10,248,336,450	8,950,174,852
กำไรจากการปริวรรต		1,054,974,037	665,422,173	1,054,440,261	665,287,749
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายสุทธิ		169,770,730	304,794,730	134,716,698	304,794,730
รายได้อื่น		1,450,430,211	883,678,309	935,566,565	478,968,523
รวมรายได้ที่มีไข่ดอกเบี้ย		15,681,175,546	13,785,320,794	13,722,094,864	12,001,717,407

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	17,095,516,503	15,042,531,057	15,797,578,977	13,848,854,134
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,950,513,011	5,474,140,713	4,284,729,050	3,852,505,404
ค่าภาษีอากร	2,141,831,879	2,027,728,322	2,137,026,918	2,023,280,068
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,379,116,059	1,103,442,754	1,225,112,911	988,521,175
ค่าตอบแทนกรรมการ	71,968,120	70,396,892	50,930,266	51,945,806
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	4,861,916,141	4,369,781,500	4,861,916,141	4,369,781,500
ค่าใช้จ่ายอื่น	4,456,010,499	4,375,239,812	6,797,210,619	6,620,062,045
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	<u>35,956,872,212</u>	<u>32,463,261,050</u>	<u>35,154,504,882</u>	<u>31,754,950,132</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้	20,448,375,757	17,614,697,537	19,401,917,393	16,394,763,682
ภาษีเงินได้	2.18 5,535,131,852	5,425,538,826	5,370,000,000	5,270,000,000
กำไรสุทธิ	<u>14,913,243,905</u>	<u>12,189,158,711</u>	<u>14,031,917,393</u>	<u>11,124,763,682</u>
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	14,913,243,886	12,189,158,695	14,031,917,393	11,124,763,682
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	19	16	-	-
	<u>14,913,243,905</u>	<u>12,189,158,711</u>	<u>14,031,917,393</u>	<u>11,124,763,682</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.19 1.33	1.09	1.25	0.99
กำไรต่อหุ้นปรับลด	2.19 1.33	1.09	1.25	0.99

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
(นายสถิตย์ ลิ้มพงศ์พันธุ์)

ประธานกรรมการ

.....
(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	งบการเงินรวม			กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
		ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร		
					สำรองตามกฎหมาย			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	57,604,032,350	1,207,650	5,973,154,085	(563,790,060)	3,421,464,163	37,192,061,147	725	103,628,130,060
ปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	(9)	(9)
ปรับปรุงส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	(476,831,685)	-	-	-	-	(476,831,685)
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุง	57,604,032,350	1,207,650	5,496,322,400	(563,790,060)	3,421,464,163	37,192,061,147	716	103,151,298,366
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	2,109,073,494	-	-	-	2,109,073,494
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	2,109,073,494	-	-	-	2,109,073,494
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	-	(4,922,359,310)	-	(4,922,359,310)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	560,000,000	11,629,158,695	16	12,189,158,711
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	57,604,032,350	1,207,650	5,496,322,400	1,545,283,434	3,981,464,163	43,898,860,532	732	112,527,171,261
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	57,604,032,350	1,207,650	5,496,322,400	1,545,283,434	3,981,464,163	43,898,860,532	732	112,527,171,261
ปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	(26)	(26)
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุง	57,604,032,350	1,207,650	5,496,322,400	1,545,283,434	3,981,464,163	43,898,860,532	706	112,527,171,235
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	-	-	(61,363,173)	-	-	-	-	(61,363,173)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	2,883,343,868	-	-	-	2,883,343,868
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(61,363,173)	2,883,343,868	-	-	-	2,821,980,695
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	-	(4,474,949,350)	-	(4,474,949,350)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	702,000,000	14,211,243,886	19	14,913,243,905
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	57,604,032,350	1,207,650	5,434,959,227	4,428,627,302	4,683,464,163	53,635,155,068	725	125,787,446,485

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 และ 2553

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		
					จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2552	57,604,032,350	1,207,650	5,971,499,705	(1,463,583,582)	3,421,464,163	35,556,625,687	101,091,245,973
ปรับปรุงส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	(476,831,685)	-	-	-	(476,831,685)
ยอดคงเหลือหลังปรับปรุง	57,604,032,350	1,207,650	5,494,668,020	(1,463,583,582)	3,421,464,163	35,556,625,687	100,614,414,288
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	2,415,549,284	-	-	2,415,549,284
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	2,415,549,284	-	-	2,415,549,284
เงินปันผลค้างจ่าย	3.18	-	-	-	-	(4,922,359,310)	(4,922,359,310)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	560,000,000	10,564,763,682	11,124,763,682
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	57,604,032,350	1,207,650	5,494,668,020	951,965,702	3,981,464,163	41,199,030,059	109,232,367,944
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	57,604,032,350	1,207,650	5,494,668,020	951,965,702	3,981,464,163	41,199,030,059	109,232,367,944
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	-	-	(61,363,173)	-	-	-	(61,363,173)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	2,069,886,083	-	-	2,069,886,083
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(61,363,173)	2,069,886,083	-	-	2,008,522,910
เงินปันผลค้างจ่าย	3.18	-	-	-	-	(4,474,949,350)	(4,474,949,350)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	702,000,000	13,329,917,393	14,031,917,393
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	57,604,032,350	1,207,650	5,433,304,847	3,021,851,785	4,683,464,163	50,053,998,102	120,797,858,897

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรก่อนภาษีเงินได้	20,448,375,757	17,614,697,537	19,401,917,393	16,394,763,682
รายการปรับกระทบกำไรก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	2,931,029,185	2,684,629,571	1,610,445,289	1,451,291,987
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,124,113,423	6,243,076,999	6,000,000,000	6,000,000,000
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(1,089,377,709)	(970,627,067)	-	-
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	250,044,993	94,389,994	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(2,387,234)	(2,691,690)	(3,308,738)	(927,997)
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	(153,281,104)	677,599,472	(148,781,105)	677,599,472
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	2,469,803	108,354,861	2,469,803	108,354,861
ขาดทุนจากการลดทุน/ปิดกิจการของบริษัทที่ลงทุน - บริษัทร่วม	35,000,000	-	35,000,000	163,100,000
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(17,079,775)	(3,193,030,342)	(17,079,775)	(3,193,030,342)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	(557,304,960)	169,140,889	(549,344,960)	164,890,889
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการซื้อขายเงินลงทุน	1,332,267	(1,075,205,312)	(82,215,003)	(1,246,319,374)
กลับรายการจากการซื้อขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	-	(17,130,984)	-	(17,130,984)
กลับรายการจากการซื้อขายสินทรัพย์อื่น	(8,144,116)	-	(8,144,116)	-
ขาดทุนจากการซื้อขายสินทรัพย์อื่น	132,917,187	174,513,759	132,917,187	174,513,759
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(879,580,024)	(595,642,736)	(879,552,777)	(595,450,393)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(77,747,486)	1,403,112,207	(77,214,410)	1,403,246,141
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(64,405,242)	(79,050,145)	(64,405,242)	(79,050,145)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	4,073,962,334	133,979,960	4,073,962,334	133,979,960
	31,149,937,299	23,370,116,973	29,426,665,880	21,539,831,516
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(46,848,185,846)	(42,535,714,792)	(46,834,327,411)	(42,147,996,407)
เงินสดรับจากดอกเบี้ยและเงินปันผล	63,097,743,981	59,107,329,066	63,067,717,800	58,722,218,419
เงินสดรับคืนภาษีเงินได้	30,179,655	152,759,034	-	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(16,625,632,051)	(16,618,858,420)	(16,610,171,256)	(16,620,435,391)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(4,468,841,558)	(3,398,477,572)	(4,197,161,264)	(3,180,402,652)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	26,335,201,480	20,077,154,289	24,852,723,749	18,313,215,485
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	41,540,400,131	(159,542,904,900)	41,576,393,069	(159,701,995,802)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ	(1,412,481,697)	(8,133,879,950)	(1,412,481,697)	(8,133,879,950)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(186,092,499,807)	(37,183,002,785)	(186,159,228,607)	(36,127,524,553)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5,497,100,221	1,955,665,193	5,486,690,415	1,936,962,069
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(6,823,310,464)	(6,157,721,237)	(6,658,298,922)	(6,325,976,075)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	40,437,163,866	144,397,602,304	40,051,844,915	144,608,286,616
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71,323,266,801	34,969,473,467	71,325,993,171	34,971,242,147
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(264,015,711)	926,785,477	(264,015,711)	926,785,477
เงินกู้ยืมระยะสั้น	18,420,847,947	(66,212,070)	18,545,847,947	(66,212,070)
หนี้สินอื่น	18,790,109,687	3,840,050,772	18,567,651,386	3,461,847,381
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	27,751,782,454	(4,916,989,440)	25,913,119,715	(6,137,249,275)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

	หน่วย : บาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	2552	2553	2552
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(135,536,505,973)	(79,846,799,420)	(135,536,505,973)	(79,846,799,420)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	128,746,041,581	61,089,033,339	128,746,041,581	61,089,033,339
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(67,632,821,710)	(324,155,606)	(67,602,848,957)	(239,347,934)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	15,259,934,452	9,393,512,815	15,229,934,452	9,308,512,815
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(630,515,235)	(109,507,843)	(630,515,235)	(109,507,843)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	183,779,280	53,377,693	179,279,280	53,377,693
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย / รวม	(149,999,850)	(527,694,034)	(149,999,850)	(567,694,034)
เงินสดรับจากการชำระบัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	142,241,527	-
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(787,488,618)	(780,816,463)	(211,137,131)	(185,311,501)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,546,661,984)	(1,317,173,656)	(2,365,171,728)	(634,667,215)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	60,285,683	18,619,315	3,316,538	948,755
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(64,033,952,374)</u>	<u>(12,351,603,860)</u>	<u>(62,195,365,496)</u>	<u>(11,131,455,345)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการกู้ยืมระยะยาว	56,663,465,540	26,874,300,741	56,663,465,540	26,874,300,741
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมระยะยาว	(13,781,954,416)	(6,000,000,000)	(13,781,954,416)	(6,000,000,000)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(4,471,899,600)	(4,919,089,560)	(4,471,899,600)	(4,919,089,560)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(3,049,750)	(3,269,750)	(3,049,750)	(3,269,750)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>38,406,561,774</u>	<u>15,951,941,431</u>	<u>38,406,561,774</u>	<u>15,951,941,431</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,124,391,854	(1,316,651,869)	2,124,315,993	(1,316,763,189)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	<u>33,203,184,544</u>	<u>34,519,836,413</u>	<u>33,202,223,417</u>	<u>34,518,986,606</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u>35,327,576,398</u>	<u>33,203,184,544</u>	<u>35,326,539,410</u>	<u>33,202,223,417</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

1. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ธนาคารเป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย และในบางภูมิภาคหลักของโลก

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.70/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 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.กฏหมายกรุงเทพ บจก.กรุงเทพธุรกิจบริการ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ บจก.กรุงเทพคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส บจก.กรุงเทพรีพอร์ท ดีเวลลอปเม้นท์ บจก.เคทีบี ลีสซิ่ง และ บจก.เคทีบี แอดไวซ์เซอร์รี่ (จดทะเบียนจัดตั้งบริษัท เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552) สำหรับ บจก.กรุงเทพ รีพอร์ท ดีเวลลอปเม้นท์ ได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2551 และกรมสรรพากร เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2551 (ปัจจุบันอยู่ระหว่างชำระบัญชี)

สัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงไว้ ตามหมายเหตุ 3.3.4

งบการเงินรวมบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

งบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ได้รวมรายการบัญชีของสาขาในประเทศและต่างประเทศทั้งหมด โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

1.2 แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่

ในปี 2553 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศให้ใช้แม่บทการบัญชี มาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่หรือปรับปรุงใหม่ มีรายละเอียดดังต่อไปนี้

	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
แม่บทการบัญชี (ปรับปรุง 2552)	26 พฤษภาคม 2553
<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 2 สินค้าคงเหลือ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 7 งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 8 โขบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554

<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 10 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 11 สัญญาก่อสร้าง (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ 1 มกราคม 2556	
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 20 การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผย 1 มกราคม 2556	
ข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (ปรับปรุง 2552)	
ฉบับที่ 21 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 1 มกราคม 2556	
ฉบับที่ 23 ต้นทุนการกู้ยืม (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 26 การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน 1 มกราคม 2554	
ฉบับที่ 27 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 28 เงินลงทุนในบริษัทร่วม (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 29 การรายงานทางการเงินในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 31 ส่วนได้เสียในการร่วมค้า (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 ประมวลการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และ สินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 38 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 40 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554

<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 2 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 3 การรวมธุรกิจ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 5 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและ การดำเนินงานที่ขกเลิก (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 6 การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่	1 มกราคม 2554

ผู้บริหารของธนาคารได้พิจารณาผลกระทบจากการใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ข้างต้นแล้ว
มีผลกระทบอย่างไม่มีนัยสำคัญต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ยกเว้น

1. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนอของงบการเงิน ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงิน จึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่ในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ
2. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารจะนำมาตรฐานดังกล่าวมาถือปฏิบัติในปี 2554 โดยเลือกวิธีบันทึกหนี้สินผลประโยชน์พนักงานทั้งจำนวนโดยปรับกับกำไรสะสมยกมาต้นปี 2554 ทั้งนี้จะมีผลทำให้งบการเงินเฉพาะธนาคารมีกำไรสะสมยกมาต้นปี ลดลงประมาณ 7,900 ล้านบาท และสำหรับงบการเงินรวมอยู่ระหว่างพิจารณาผลกระทบที่อาจเกิดขึ้น

สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้ ที่จะนำมาใช้ในปี 2556 ผู้บริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

1.3 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินบางรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

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

รายได้จากสัญญาเช่าของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งรับรู้รายได้ ดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยจากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน บันทึกรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตลอดอายุสัญญา หักด้วยรายได้และบันทึกยกเลิกรายได้รายที่ค้างชำระเกิน 4 งวด ส่วนลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อสินค้าอุปโภคบริโภคจะหักด้วยรายได้และบันทึกยกเลิกรายได้รายที่ค้างชำระเกิน 3 งวด และจะบันทึกรับรู้รายได้เมื่อได้รับชำระ

- รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุสัญญาเช่า

2.3 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

2.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.4.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

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

2.4.2 เกณฑ์การตีราคาเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ถ้าไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อรับรู้เป็นรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ถ้าไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น และจะรับรู้กำไรหรือขาดทุนเมื่อจำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจะปรับกับดอกเบี้ยรับทุกสิ้นเดือน โดยใช้วิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาตราสารหนี้ครบกำหนดไปถนัด ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีผลตอบแทนที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดประเภทเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการลดมูลค่าของหลักทรัพย์กรณีที่มีการด้อยค่า และขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิงถือเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทหลักทรัพย์เพื่อค้า แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม งบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมบันทึตามวิธีราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมบันทึตามวิธีส่วนได้เสีย (บริษัทร่วม ใช้ข้อมูลจากงบการเงินที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทาน โดยผู้สอบบัญชี)

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณ โดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการจำหน่ายเงินลงทุน แสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีโชคกเบี่ยงในงบกำไรขาดทุน

รายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนจะรับรู้เป็นรายได้เมื่อบริษัทประกาศจ่าย (ยกเว้นงบการเงินรวมบริษัทร่วมรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสีย)

2.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงโดยรวมดอกเบี้ยค้างรับไว้ด้วย สำหรับรายได้รอตัดบัญชีแสดงเป็นยอดหักสุทธิจากเงินให้สินเชื่อ

2.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดขึ้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน และถือปฏิบัติตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง แนวนโยบายการประเมินมูลค่าหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 ซึ่งสรุปได้ ดังนี้

- 1) ธนาคารกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้คือคุณภาพในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 2) หลักประกันที่นำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า และเครื่องจักร (เช่น มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62.03 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด เท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน) สำหรับหลักประกันประเภทอื่นใช้มูลค่าอัตราที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
- 3) การประเมินมูลค่าหลักประกัน ธนาคารใช้หลักเกณฑ์ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดเกี่ยวกับประเภทหลักประกัน วิธีการประเมิน ความถี่ในการประเมิน และมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารสามารถนำมาหักก่อนกันสำรอง ดังนี้
 - กรณีสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ ประเมินราคาหรือตีราคา เมื่อธนาคารพิจารณารับเป็นหลักประกันในการให้สินเชื่อ และกำหนดความถี่ในการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี ยกเว้นหลักประกันสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยทุกวงเงิน และหลักประกันสินเชื่อประเภทอื่นนอกเหนือจากสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยที่มีวงเงินหรือยอดหนี้ตามบัญชีไม่เกิน 5 ล้านบาท
 - กรณีสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ประเมินราคาหรือตีราคาตามวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์ต่าง ๆ และเครื่องจักร ประเมินราคาหรือตีราคาอย่างน้อยทุก 3 ปี ส่วนหลักประกันที่ใกล้เคียงเงินสด ได้แก่ หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด และหลักทรัพย์นอกตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ประเมินราคาหรือตีราคาทุกสิ้นงวดบัญชี

อนึ่ง ธนาคารได้พิจารณากันเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพของลูกหนี้ โดยพิจารณาจากความสามารถในการชำระหนี้ของลูกหนี้ด้วย โดยธนาคารได้ทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 500 ล้านบาท ตั้งแต่งวดปี 2551 เป็นต้นมา และ ฝ่ายบริหารจะพิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าวตามความเหมาะสม

หนี้สูญที่ตัดออกจากบัญชีและหนี้สูญที่ได้รับคืน ธนาคารนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันสำรองสำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.7 การคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้

2.7.1 การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ใหม่เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่ำกว่าอัตราต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้) ธนาคารจะบันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก รวมทั้งเงินสมทบที่จ่ายเข้าสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และค่าใช้จ่ายในการสำรองสภาพคล่อง

2.7.2 การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไป และบันทึกบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนทันทีที่มีการรับโอน โดย ให้คำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน เพื่อชำระหนี้ตามสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นั้น ธนาคาร จะปฏิบัติตาม ข้อ 2.7.2 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตาม ข้อ 2.7.1

2.8 ทรัพย์สินรอการขาย

เป็นอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งบันทึกบัญชีตามราคาทุนหรือมูลค่าตลาดที่ต่ำกว่าหักค่าเผื่อการด้อยค่า และรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าหรือรายการกลับขาดทุนจากการด้อยค่า เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการขายทรัพย์สินรอการขายหลังหักค่าใช้จ่ายในการขาย รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.67 /2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง ข้อกำหนดเกี่ยวกับการบันทึกบัญชีของสถาบันการเงิน หมวด 1 การบัญชีสำหรับการขายทรัพย์สินรอการขาย ที่ สนส.22 /2552 ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552 เรื่อง อสังหาริมทรัพย์รอการขาย และ ที่ สนส.23/2552 ลงวันที่ 11 ธันวาคม 2552 เรื่อง หลักเกณฑ์การซื้อหรือมีไว้ซึ่งอสังหาริมทรัพย์เพื่อเป็นสถานที่สำหรับประกอบธุรกิจ หรือสำหรับพนักงานและลูกจ้างของสถาบันการเงิน

ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธพท.ผนส.(21)ว.2470/2552 ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 เรื่อง การนำส่งแนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยมูลค่าของ ทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีไม่เกิน 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในธนาคาร มูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีเกินกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก

2.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ และธนาคารจะประเมินราคาที่ดินใหม่ทุก 3-5 ปี ในกรณีที่ผลประเมินที่ดินเกิดการด้อยค่าลง ธนาคารจะรับรู้มูลค่าที่ลดลงเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน และหากผลการประเมินที่ดินมีมูลค่าเพิ่มขึ้น ธนาคารจะรับรู้มูลค่าส่วนที่เพิ่มในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินในส่วนของผู้ถือหุ้น ไม่เกินจำนวนที่เคยลดลง ซึ่งรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงวดก่อน

ที่ดินของบริษัทย่อยแสดงในราคาทุน

อาคารและอุปกรณ์ คำนวณค่าเสื่อมราคาตามวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละ 5 ต่อปีสำหรับอาคาร และอัตราร้อยละ 20 ต่อปี สำหรับอุปกรณ์ ส่วนอุปกรณ์ที่มีราคาทุนไม่เกิน 3,000 บาท ถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดบัญชีที่ซื้อ

2.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตน ประกอบด้วย โปรแกรมคอมพิวเตอร์ และรายจ่ายในการพัฒนาระบบคอมพิวเตอร์ แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ ค่าตัดจำหน่ายคำนวณด้วยวิธีเส้นตรงในอัตราร้อยละ 10 ต่อปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

2.11 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่า แสดงในราคาทุนหลังหักค่าตัดจำหน่ายสะสม การตัดจำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่าซึ่งมีอายุระหว่าง 3-30 ปี และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

2.12 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือ ณ วันสิ้นงวด ธนาคารได้สอบทานการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยการสอบทานจะพิจารณาแต่ละรายการ ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน และจะบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังคงมีอยู่แต่เป็นไปในทางที่ลดลง โดยบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในบัญชีรายได้อื่นในงบกำไรขาดทุน

2.13 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารได้บันทึกสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศสกุลนั้น ๆ และทุกวันสิ้นเดือนได้แปลงค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการแปลงค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

การบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่อยู่ในรูปเงินตราต่างประเทศ ธนาคารได้ดำเนินการภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงิน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นขอคืนดุลหรือขาดดุลสุทธิไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินกองทุน หรือ 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่ากัน และดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงินเมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นขอคืนดุลหรือขาดดุลได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุน หรือ 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่ากัน

สำหรับงวดที่อัตราแลกเปลี่ยนเคลื่อนไหวขึ้นลงผิดปกติธนาคารจะพิจารณาตั้งสำรองเพื่อลดผลกระทบขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นในงวดต่อ ๆ ไปไว้ด้วย

2.14 ตราสารอนุพันธ์

วิธีการบันทึกบัญชีสำหรับตราสารอนุพันธ์จะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการ ดังนี้

1) ตราสารอนุพันธ์เพื่อค้า

ธนาคารบันทึกบัญชีตามมูลค่ายุติธรรม และรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนคู่กับสินทรัพย์หรือหนี้สินในงบดุล

2) ตราสารอนุพันธ์เพื่อป้องกันความเสี่ยง

ธนาคารวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้วัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

2.15 อนุพันธ์แฝง

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

1) กรณีที่อนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Not closely related) และสามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้อย่างน่าเชื่อถือ ธนาคารจะแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักและประเมินมูลค่ายุติธรรมของอนุพันธ์แฝง โดยบันทึกกำไรขาดทุนจากการประเมินมูลค่าเข้าบัญชีกำไรขาดทุน สำหรับตราสารหลักจะถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้อง ในกรณีที่ไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้อย่างน่าเชื่อถือ ธนาคารจะประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสารดังกล่าวทั้งสัญญาและจัดเป็นประเภทเพื่อค้าโดยบันทึกกำไรขาดทุนจากการประเมินมูลค่าดังกล่าวเข้าบัญชีกำไรขาดทุน

2) กรณีอนุพันธ์แฝงมีความสัมพันธ์ใกล้ชิดกับตราสารหลัก (Closely related) ธนาคารจะไม่แยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลัก โดยบันทึกบัญชีรวมเป็นส่วนหนึ่งของสัญญาหลักตามมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับตราสารหลักดังกล่าว

2.16 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพพนักงานและเงินเกษียณอายุ

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

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

พนักงานที่มีเวลาทำงานครบ 10 ปีบริบูรณ์ จะมีสิทธิได้รับบำเหน็จพิเศษอีกส่วนหนึ่งตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่มีการจ่าย

2.17 บัญชีเงินรับฝากและหนี้สินเบ็ดเตล็ดที่มียอดไม่เคลื่อนไหว (Unclaimed Balances)

ยอดที่ค้างอยู่ในบัญชีของลูกค้าและไม่มีรายการเคลื่อนไหวรวมระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี ธนาคารจะโอนเป็นรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ณ วันสิ้นงวดบัญชีนั้น

2.18 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารบันทึกค่าภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายในแต่ละปีเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ค้าง

2.19 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน คำนวณจากกำไรสุทธิส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

กำไรต่อหุ้นปรับลด คำนวณโดยปรับปรุงกำไรสุทธิโดยหักจำนวนเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมที่มีการประกาศระหว่างงวด หารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

2.20 การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้ในการประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

2.21 การประมาณการหนี้สิน

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.31/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น โดยให้ธนาคารที่กันสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้

1. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ
2. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่ธนาคารควรรับรู้ประมาณการหนี้สิน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 37 ย่อหน้าที่ 14 เป็นหนี้สินในงบดุล เมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 มีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุमान

2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อกิจการเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

3. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การอ่าวัด หรือภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ซึ่ง ธปท.กำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงเท่ากับ 1.0

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีเงินสดที่สำคัญ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในส่วนของผู้อถือหุ้นเพิ่มขึ้น	2,883.35	2,109.07	2,069.88	2,415.55
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	61.36	476.83	61.36	476.83
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	8,390.20	6,700.97	8,390.20	6,700.97

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	10,466.94	92,300.43	102,767.37	10,135.01	147,500.36	157,635.37
ธนาคารพาณิชย์	56.20	2,777.50	2,833.70	29.14	865.00	894.14
ธนาคารอื่น	13.62	21,522.35	21,535.97	13.30	40,560.33	40,573.63
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	12.16	775.87	788.03	-	450.52	450.52
สถาบันการเงินอื่น	118.24	71,870.90	71,989.14	69.44	41,591.64	41,661.08
รวมในประเทศ	10,667.16	189,247.05	199,914.21	10,246.89	230,967.85	241,214.74
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	161.15	161.15	-	537.15	537.15
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1.23)	(639.24)	(640.47)	(0.69)	(361.77)	(362.46)
รวม	10,665.93	188,768.96	199,434.89	10,246.20	231,143.23	241,389.43
3.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,987.01	7,433.54	9,420.55	3,548.69	5,743.53	9,292.22
เงินเยน	294.27	-	294.27	351.60	-	351.60
เงินสกุลอื่น	1,151.57	641.43	1,793.00	1,146.02	676.72	1,822.74
รวมต่างประเทศ	3,432.85	8,074.97	11,507.82	5,046.31	6,420.25	11,466.56
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	29.08	29.08	0.01	22.77	22.78
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(6.78)	(6.78)	-	(3.67)	(3.67)
รวม	3,432.85	8,097.27	11,530.12	5,046.32	6,439.35	11,485.67
รวมในประเทศและต่างประเทศ	14,098.78	196,866.23	210,965.01	15,292.52	237,582.58	252,875.10

3.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.2.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	10,466.94	92,300.43	102,767.37	10,135.01	147,500.36	157,635.37
ธนาคารพาณิชย์	50.16	2,777.50	2,827.66	98.54	865.00	963.54
ธนาคารอื่น	13.62	21,522.35	21,535.97	13.30	40,560.33	40,573.63
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	11.61	815.87	827.48	-	450.52	450.52
สถาบันการเงินอื่น	118.24	71,870.90	71,989.14	69.44	41,591.64	41,661.08
รวมในประเทศ	10,660.57	189,287.05	199,947.62	10,316.29	230,967.85	241,284.14
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	161.15	161.15	-	537.15	537.15
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1.23)	(639.24)	(640.47)	(0.69)	(361.77)	(362.46)
รวม	10,659.34	188,808.96	199,468.30	10,315.60	231,143.23	241,458.83
3.2.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,987.01	7,433.54	9,420.55	3,548.69	5,743.53	9,292.22
เงินเยน	294.27	-	294.27	351.60	-	351.60
เงินสกุลอื่น	1,151.57	641.43	1,793.00	1,146.02	676.72	1,822.74
รวมต่างประเทศ	3,432.85	8,074.97	11,507.82	5,046.31	6,420.25	11,466.56
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	29.08	29.08	0.01	22.77	22.78
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(6.78)	(6.78)	-	(3.67)	(3.67)
รวม	3,432.85	8,097.27	11,530.12	5,046.32	6,439.35	11,485.67
รวมในประเทศและต่างประเทศ	14,092.19	196,906.23	210,998.42	15,361.92	237,582.58	252,944.50

3.3 เงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม
3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	26,220.78	2.59	(44.49)	26,178.88	23,632.76	11.09	(1.11)	23,642.74
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	80.22	0.81	-	81.03
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,664.41	0.23	(2,016.95)	2,647.69	6,583.65	-	(2,188.07)	4,395.58
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	88.96	18.66	(1.14)	106.48	-	-	-	-
รวม	30,974.15	21.48	(2,062.58)	28,933.05	30,296.63	11.90	(2,189.18)	28,119.35
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,164.21)				(2,409.42)			
รวม	28,809.94			28,933.05	27,887.21			28,119.35
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,360.82	0.02	(77.69)	41,283.15	38,590.53	9.34	(4.19)	38,595.68
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	0.32	0.04	(0.01)	0.35	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	5.02	-	-	5.02
รวม	41,361.14	0.06	(77.70)	41,283.50	38,595.55	9.34	(4.19)	38,600.70
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(77.68)				5.15			
บวกกลับ ค่าเผื่อการด้อยค่า	0.04				-			
รวม	41,283.50			41,283.50	38,600.70			38,600.70
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,067.03	-	(30.99)	31,036.04	5,000.00	71.13	-	5,071.13
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	334.24	-	(35.71)	298.53	185.71	0.18	(35.71)	150.18
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	918.14	-	-	918.14	3,663.08	-	-	3,663.08
รวม	32,319.41	-	(66.70)	32,252.71	8,848.79	71.31	(35.71)	8,884.39
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(35.71)				(35.71)			
รวม	32,283.70			32,252.71	8,813.08			8,884.39
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	24.70	-	-	24.70	-	-	-	-
รวม	24.70	-	-	24.70	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	102,401.84			102,493.96	75,300.99			75,604.44

3.3 เงินลงทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม
3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,275.30	7.04	(11.98)	12,270.36	7,068.77	66.06	(52.99)	7,081.84
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	454.96	4.79	-	459.75	1,490.93	0.13	(17.14)	1,473.92
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	346.84	0.60	(2.21)	345.23	212.56	-	(2.37)	210.19
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,599.26	1,216.36	(256.28)	2,559.34	1,570.03	760.17	(212.26)	2,117.94
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	309.71	-	(64.67)	245.04	-	-	-	-
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	29,432.42	2,137.94	-	31,570.36	29,417.05	401.92	-	29,818.97
รวม	44,418.49	3,366.73	(335.14)	47,450.08	39,759.34	1,228.28	(284.76)	40,702.86
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	3,099.54				946.82			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(67.95)				(3.30)			
รวม	47,450.08			47,450.08	40,702.86			40,702.86
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	34,858.01	26.46	(99.37)	34,785.10	11,416.06	-	(4.47)	11,411.59
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	142.56	2.98	(1.06)	144.48	1.06	-	(1.06)	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	5,524.94	-	-	5,524.94	-	-	-	-
รวม	40,525.51	29.44	(100.43)	40,454.52	11,417.12	-	(5.53)	11,411.59
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1.06)				(1.06)			
รวม	40,524.45			40,454.52	11,416.06			11,411.59
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,373.45	-	(306.24)	2,067.21	1,943.24	-	(337.50)	1,605.74
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	63.96	-	-	63.96	65.24	-	(2.49)	62.75
รวม	2,437.41	-	(306.24)	2,131.17	2,008.48	-	(339.99)	1,668.49
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(306.24)				(339.99)			
รวม	2,131.17			2,131.17	1,668.49			1,668.49
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	90,105.70			90,035.77	53,787.41			53,782.94

3.3 เงินลงทุน (ต่อ)

3.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,360.82	11,879.66	395.64	53,636.12	38,590.53	7,067.78	0.99	45,659.30
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	0.32	299.96	155.00	455.28	-	1,040.93	450.00	1,490.93
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	245.71	101.13	346.84	5.02	104.30	108.26	217.58
รวม	41,361.14	12,425.33	651.77	54,438.24	38,595.55	8,213.01	559.25	47,367.81
<u>บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	(77.68)	2.76	(2.31)	(77.23)	5.15	12.42	(16.50)	1.07
<u>บวก(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	0.04	(2.04)	(0.17)	(2.17)	-	(2.24)	-	(2.24)
รวม	41,283.50	12,426.05	649.29	54,358.84	38,600.70	8,223.19	542.75	47,366.64
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,067.03	34,858.01	-	65,925.04	5,000.00	9,904.56	1,511.50	16,416.06
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	334.24	141.50	1.06	476.80	185.71	-	1.06	186.77
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	918.14	5,524.94	-	6,443.08	3,663.08	-	-	3,663.08
รวม	32,319.41	40,524.45	1.06	72,844.92	8,848.79	9,904.56	1,512.56	20,265.91
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(35.71)	-	(1.06)	(36.77)	(35.71)	-	(1.06)	(36.77)
รวม	32,283.70	40,524.45	-	72,808.15	8,813.08	9,904.56	1,511.50	20,229.14
รวมตราสารหนี้	73,567.20	52,950.50	649.29	127,166.99	47,413.78	18,127.75	2,054.25	67,595.78

3.3 เงินลงทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม
3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	26,220.78	2.59	(44.49)	26,178.88	23,632.76	11.09	(1.11)	23,642.74
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	80.22	0.81	-	81.03
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,664.41	0.23	(2,016.95)	2,647.69	6,583.65	-	(2,188.07)	4,395.58
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	88.96	18.66	(1.14)	106.48	-	-	-	-
รวม	30,974.15	21.48	(2,062.58)	28,933.05	30,296.63	11.90	(2,189.18)	28,119.35
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,164.21)				(2,409.42)			
รวม	28,809.94			28,933.05	27,887.21			28,119.35
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,360.82	0.02	(77.69)	41,283.15	38,590.53	9.34	(4.19)	38,595.68
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	0.32	0.04	(0.01)	0.35	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	5.02	-	-	5.02
รวม	41,361.14	0.06	(77.70)	41,283.50	38,595.55	9.34	(4.19)	38,600.70
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(77.68)				5.15			
บวกกลับ ค่าเผื่อการด้อยค่า	0.04				-			
รวม	41,283.50			41,283.50	38,600.70			38,600.70
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,067.03	-	(30.99)	31,036.04	5,000.00	71.13	-	5,071.13
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	334.24	-	(35.71)	298.53	185.71	0.18	(35.71)	150.18
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	918.14	-	-	918.14	3,663.08	-	-	3,663.08
รวม	32,319.41	-	(66.70)	32,252.71	8,848.79	71.31	(35.71)	8,884.39
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(35.71)				(35.71)			
รวม	32,283.70			32,252.71	8,813.08			8,884.39
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	24.70	-	-	24.70	-	-	-	-
รวม	24.70	-	-	24.70	-	-	-	-
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	102,401.84			102,493.96	75,300.99			75,604.44

3.3 เงินลงทุน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่าสุทธิรวม
ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		
3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,275.30	7.04	(11.98)	12,270.36	7,068.77	66.06	(52.99)	7,081.84
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	454.96	4.79	-	459.75	1,490.93	0.13	(17.14)	1,473.92
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	346.84	0.60	(2.21)	345.23	212.56	-	(2.37)	210.19
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	1,599.26	1,216.36	(256.28)	2,559.34	1,570.03	760.17	(212.26)	2,117.94
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	309.71	-	(64.67)	245.04	-	-	-	-
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	29,432.42	2,137.94	-	31,570.36	29,417.05	401.92	-	29,818.97
รวม	44,418.49	3,366.73	(335.14)	47,450.08	39,759.34	1,228.28	(284.76)	40,702.86
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	3,099.54				946.82			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(67.95)				(3.30)			
รวม	47,450.08			47,450.08	40,702.86			40,702.86
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	34,858.01	26.46	(99.37)	34,785.10	11,416.06	-	(4.47)	11,411.59
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	142.56	2.98	(1.06)	144.48	1.06	-	(1.06)	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	5,524.94	-	-	5,524.94	-	-	-	-
รวม	40,525.51	29.44	(100.43)	40,454.52	11,417.12	-	(5.53)	11,411.59
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1.06)				(1.06)			
รวม	40,524.45			40,454.52	11,416.06			11,411.59
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	2,373.45	-	(306.24)	2,067.21	1,943.24	-	(337.50)	1,605.74
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	63.96	-	-	63.96	65.24	-	(2.49)	62.75
รวม	2,437.41	-	(306.24)	2,131.17	2,008.48	-	(339.99)	1,668.49
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(306.24)				(339.99)			
รวม	2,131.17			2,131.17	1,668.49			1,668.49
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	90,105.70			90,035.77	53,787.41			53,782.94

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เงินลงทุน ประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยที่เกิดจากการโอนลูกหนี้คดียุติภาพ จำนวน 9,218.50 ล้านบาท (เงินลงทุนชั่วคราว จำนวน 4,349.79 ล้านบาท และ เงินลงทุนระยะยาว จำนวน 4,868.71 ล้านบาท) และ 10,416.07 ล้านบาท (เงินลงทุนระยะยาวทั้งจำนวน) ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.29)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เงินลงทุนชั่วคราวประเภทเพื่อค่าที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 4,664.41 ล้านบาท และ 6,583.65 ล้านบาท เป็นตราสารหนี้ที่มีสินทรัพย์อ้างอิง ทั้งจำนวน มีมูลค่ายุติธรรม เป็นเงิน 2,647.69 ล้านบาท และ 4,395.58 ล้านบาท ผลต่างเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่า จำนวน 2,016.72 ล้านบาท และ 2,188.07 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รวมตราสารประเภท CDO โดยมีมูลค่ายุติธรรมคงเหลือ จำนวน 123.11 ล้านบาท และ 232.15 ล้านบาท ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเพื่อปรับมูลค่าแล้วทั้งจำนวน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553				
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ ปรับมูลค่า	สำรอง(เพิ่ม)	มูลค่า ตามบัญชี
Collateralized Debt Obligations (CDO)	2,110.59	123.11	(1,987.48)	(123.11)	-
Credit Linked Notes (CLN)	2,110.59	2,084.90	(25.69)	-	2,084.90
First to Default Credit Linked Notes (FTDN)	443.23	439.68	(3.55)	-	439.68
	4,664.41	2,647.69	(2,016.72)	(123.11)	2,524.58

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552				
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าเพื่อ ปรับมูลค่า	สำรอง(เพิ่ม)	มูลค่า ตามบัญชี
Collateralized Debt Obligations (CDO)	2,335.81	232.15	(2,103.66)	(232.15)	-
Credit Linked Notes (CLN)	3,336.87	3,265.26	(71.61)	-	3,265.26
First to Default Credit Linked Notes (FTDN)	910.97	898.17	(12.80)	-	898.17
	6,583.65	4,395.58	(2,188.07)	(232.15)	4,163.43

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 2,373.45 ล้านบาท และ 1,943.24 ล้านบาท ได้รวมเงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 957.03 ล้านบาท และ 367.23 ล้านบาท ได้ตั้งค่าเพื่อการค้ำค่าในปี 2553 จำนวน 64.36 ล้านบาท

การจำหน่ายเงินลงทุนให้บริษัทย่อย

ในปี 2552 ธนาคารได้จำหน่ายตราสาร CDO จำนวนหนึ่ง มีราคาทุน 3,090.46 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าด้วยจำนวนเดียวกัน ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 3 บาท และจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไปซึ่งเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญ จำนวน 12 บริษัท มูลค่า 912.41 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าด้วยจำนวนเดียวกัน ให้แก่บริษัทย่อยแห่งหนึ่งในราคา 13 บาท

3.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	41,360.82	11,879.66	395.64	53,636.12	38,590.53	7,067.78	0.99	45,659.30
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	0.32	299.96	155.00	455.28	-	1,040.93	450.00	1,490.93
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	245.71	101.13	346.84	5.02	104.30	108.26	217.58
รวม	41,361.14	12,425.33	651.77	54,438.24	38,595.55	8,213.01	559.25	47,367.81
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(77.68)	2.76	(2.31)	(77.23)	5.15	12.42	(16.50)	1.07
บวก(หัก) ค่าเผื่อการด้อยค่า	0.04	(2.04)	(0.17)	(2.17)	-	(2.24)	-	(2.24)
รวม	41,283.50	12,426.05	649.29	54,358.84	38,600.70	8,223.19	542.75	47,366.64
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	31,067.03	34,858.01	-	65,925.04	5,000.00	9,904.56	1,511.50	16,416.06
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	334.24	141.50	1.06	476.80	185.71	-	1.06	186.77
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	918.14	5,524.94	-	6,443.08	3,663.08	-	-	3,663.08
รวม	32,319.41	40,524.45	1.06	72,844.92	8,848.79	9,904.56	1,512.56	20,265.91
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(35.71)	-	(1.06)	(36.77)	(35.71)	-	(1.06)	(36.77)
รวม	32,283.70	40,524.45	-	72,808.15	8,813.08	9,904.56	1,511.50	20,229.14
รวมตราสารหนี้	73,567.20	52,950.50	649.29	127,166.99	47,413.78	18,127.75	2,054.25	67,595.78

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หน่วย:ล้านบาท

				งบการเงินรวม			
				31 ธันวาคม 2553			
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินปันผล	
				(วิธีราคาทุน)	(วิธีส่วนได้เสีย)		
บริษัทร่วม							
บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	2,658.95	112.00	
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	3,233.64	-	
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	1,807.63	79.20	
บจก.กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	-	-	-	-	
บจก.กรุงไทย ออโต้ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	355.24	16.90	
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	918.89	1,033.02	41.94	
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					4,565.74	9,088.48	250.04

หน่วย:ล้านบาท

				งบการเงินรวม			
				31 ธันวาคม 2552			
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินปันผล	
				(วิธีราคาทุน)	(วิธีส่วนได้เสีย)		
บริษัทร่วม							
บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	1,427.46	-	
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	3,190.18	-	
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	1,525.46	79.20	
บจก.กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	-	
บจก.กรุงไทย ออโต้ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	329.11	15.19	
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	768.90	813.48	-	
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					4,450.75	7,285.69	94.39

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

เงินลงทุนบริษัทร่วม บจก.กรุงไทยเจริญศรี ซึ่งบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ไม่มีมูลค่าเนื่องจากบริษัทขาดทุนเกินทุน โดยบริษัทได้หยุดดำเนินการและชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2553

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			31 ธันวาคม 2553			
			ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล	
บริษัทย่อย						
บจก.กฎหมายกรุงไทย	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	12.00	
บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	5.60	
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	49.00	
บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	31.20	
บจก.กรุงไทยพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	124.55	-	
บจก.เคทีบี ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	200.00	
บจก.เคทีบี แอควาเซอรัตี้	ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	40.00	-	
รวม				1,945.45	297.80	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(138.41)	-	
รวม				1,807.04	297.80	
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	112.00	
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	-	
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	79.20	
บจก.กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	-	-	
บจก.กรุงไทย ออบีเจ 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	

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

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			31 ธันวาคม 2552			
			ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล	
บริษัทย่อย						
บจก.กฎหมายกรุงไทย	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	13.50	
บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	8.05	
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	18.00	
บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	35.75	
บจก.กรุงไทยพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	266.79	-	
บจก.เคทีบี ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	50.00	
บจก.เคทีบี แอคไวซ์เซอร์รี่	ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	40.00	-	
รวม				2,087.69	125.30	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(128.25)	-	
รวม				1,959.44	125.30	
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	-	
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	-	
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	79.20	
บจก.กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	
บจก.กรุงไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	15.19	
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	768.90	-	
รวม				4,450.75	94.39	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(128.71)	-	
รวม				4,322.04	94.39	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				6,281.48	219.69	

ธนาคารได้จดทะเบียนจัดตั้ง บจก.เคทีบี แอคไวซ์เซอร์รี่ เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2552 ทุนจดทะเบียน จำนวน 40 ล้านบาท โดยธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 นอกจากนี้ ในปี 2552 ได้ลงทุนเพิ่มใน บมจ.บัตรกรุงไทย และ บล. เคที ซีมิโก้ จำนวน 27.70 ล้านบาท และ 500 ล้านบาท ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 2 พฤศจิกายน 2552 บล. เคที ซีมิโก้ ได้จดทะเบียนลดทุนจากมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นหุ้นละ 8.25 บาท เพื่อชดเชยผลขาดทุนสะสม ธนาคารได้ตัดจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทดังกล่าวเป็นขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน จำนวน 163.10 ล้านบาท ทำให้ราคาทุนของเงินลงทุนลดลงจาก จำนวน 932 ล้านบาท เป็นจำนวน 768.90 ล้านบาท ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายดังกล่าวธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าไว้แล้วทั้งจำนวน

* ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเกิดจากราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี

3.3.5 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บจก.กรู๊งไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง	4,860.16	4,135.19	724.97	3,990.63	3,322.97	667.66
บล.เคที ซีมิโก้	4,450.67	2,384.63	2,066.04	3,386.54	1,759.47	1,627.07
บจก.กรู๊งไทยพานิชประกันภัย	5,179.58	1,162.62	4,016.96	4,562.44	1,172.05	3,390.39
บจก.กรู๊งไทยเอกซ่าประกันชีวิต	38,418.82	33,100.92	5,317.90	24,545.76	21,690.84	2,854.92
บมจ.บัตรกรู๊งไทย	48,542.94	42,003.79	6,539.15	49,838.01	43,571.44	6,266.57
	<u>101,452.17</u>	<u>82,787.15</u>	<u>18,665.02</u>	<u>86,323.38</u>	<u>71,516.77</u>	<u>14,806.61</u>

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ตรวจสอบแล้ว"	
	รายได้รวม	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ
บจก.กรู๊งไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง	382.17	91.81	359.27	86.91
บล.เคที ซีมิโก้	1,634.36	225.83	1,040.01	116.07
บจก.กรู๊งไทยพานิชประกันภัย	1,395.28	333.60	1,414.46	342.57
บจก.กรู๊งไทยเอกซ่าประกันชีวิต	19,232.03	1,527.12	13,300.81	957.33
บมจ.บัตรกรู๊งไทย	12,180.23	224.16	12,354.14	(394.84)
	<u>34,824.07</u>	<u>2,402.52</u>	<u>28,468.69</u>	<u>1,108.04</u>

3.3.6 ส่วนเกินกว่า (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
	ยอดยกมาต้นงวด	1,545.28	(563.79)	951.97
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	2,883.35	2,109.07	2,069.88	2,415.55
ยอดคงเหลือปลายงวด	<u>4,428.63</u>	<u>1,545.28</u>	<u>3,021.85</u>	<u>951.97</u>

นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นซึ่งธนาคาร ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม โดยแสดงในราคารวมค่า
ยุติธรรม ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
	อุตสาหกรรมการผลิต	1.00	1.00	1.00
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	137.87	150.15	137.87	150.15
สาธารณูปโภคและบริการ	1,213.56	761.37	1,213.56	761.37
อื่น ๆ	8.62	8.69	8.62	8.69
รวม	1,361.05	921.21	1,361.05	921.21

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา
ต่างประเทศ โดยมีมูลค่าลดลง จำนวน 512.87 ล้านบาท และ 404.52 ล้านบาท ตามลำดับ

3.3.7 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ประกอบด้วย

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	172.40	(100.18)	236.83	(3,126.30)
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	70.86	(0.09)	229.81	(0.29)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	71.86	-	134.50	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	10.66	(0.06)	0.78	(1,042.41)
กำไรจากการตีราคาเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดเพื่อค้า	17.08	-	3,200.35	-
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(7.32)
กลับรายการ(ขาดทุน)จากการด้อยค่าเงินลงทุน	-	(1.33)	1,075.21	-
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน	-	(37.47)	-	(108.35)
รวม	342.86	(139.13)	4,877.48	(4,284.67)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย - กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	203.73		592.81	

3.3.7 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	172.40	(100.18)	236.83	(3,126.30)
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	70.86	(0.09)	229.81	(0.29)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	71.86	-	134.50	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	6.16	(0.06)	0.78	(1,042.41)
กำไรจากการตีราคาเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการของตลาดเพื่อค้า	17.08	-	3,200.35	-
ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(7.32)
กลับรายการ(ขาดทุน)จากการด้อยค่าเงินลงทุน	82.22	-	1,246.32	-
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน	-	(37.47)	-	(271.45)
รวม	420.58	(137.80)	5,048.59	(4,447.77)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย - กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	282.78		600.82	

3.3.8 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ค่าเพื่อ

	ราคาทุน	ราคายุติธรรม	การด้อยค่า
ตราสารทุน			
ประสิทธิ์พัฒนา บมจ.	0.77	-	0.77
แมนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป บมจ.	0.29	-	0.29
ตราสารหนี้			
แมนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป บมจ.	35.71	-	35.71

3.4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินให้สินเชื่อ	1,249,629.80	1,073,512.27	1,251,047.08	1,074,666.01
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,953.95	3,722.23	3,956.91	3,724.49
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(1,788.55)	(1,631.94)	(346.83)	(65.15)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	1,251,795.20	1,075,602.56	1,254,657.16	1,078,325.35

3.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินเบิกเกินบัญชี	124,166.58	121,008.30	124,166.58	121,008.30
เงินให้กู้ยืม	872,827.74	644,944.99	884,410.41	655,824.53
ตั๋วเงิน	235,812.37	291,626.07	239,938.37	294,995.07
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	11,405.42	11,589.28	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	2,788.23	1,396.20	-	-
อื่น ๆ	2,629.46	2,947.43	2,531.72	2,838.11
รวม	1,249,629.80	1,073,512.27	1,251,047.08	1,074,666.01
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,953.95	3,722.23	3,956.91	3,724.49
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(45,008.11)	(40,152.40)	(44,714.98)	(39,911.65)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(117.42)	(299.07)	(117.42)	(299.07)
รวม	1,208,458.22	1,036,783.03	1,210,171.59	1,038,179.78
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(1,788.55)	(1,631.94)	(346.83)	(65.15)
รวม	1,206,669.67	1,035,151.09	1,209,824.76	1,038,114.63

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ จำนวน 2,531.72 ล้านบาท และ 2,838.11 ล้านบาท ได้รวมหนี้ที่เกิดจากการจ่ายชำระหนี้แทนลูกค้าย่อยที่ผิดนัดตามสัญญา ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับรองหรือค้ำประกัน จำนวน 2,398.37 ล้านบาท และ 2,585.57 ล้านบาท ตามลำดับ ไปด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืม จำนวน 884,410.41 ล้านบาท ได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทแห่งหนึ่ง จำนวน 95.67 ล้านบาทหรือสหรัฐ (2,884.61 ล้านบาท) ซึ่งเกิดจากธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญสถาบันการเงินต่างประเทศแห่งหนึ่ง โดยมีสัดส่วนการลงทุนร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียนและธนาคารมีสัญญาขายหุ้นสามัญทั้งหมดคืนภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดให้กับบริษัทในกลุ่มของสถาบันการเงินต่างประเทศ โดยธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมสถาบันการเงินที่ไปลงทุน ธนาคารถือว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อโดยมีหุ้นสามัญที่ธนาคารได้มาเป็นหลักประกันเงินให้สินเชื่อ ส่วนต่างระหว่างราคาหุ้นกับเงินให้กู้ยืมทยอยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ

3.4.2 จำนวนตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี	376,551.41	356,616.67	375,996.82	355,968.67
เกิน 1 ปี	873,078.39	716,895.60	875,050.26	718,697.34
รวม	1,249,629.80	1,073,512.27	1,251,047.08	1,074,666.01
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,953.95	3,722.23	3,956.91	3,724.49
รวม	1,253,583.75	1,077,234.50	1,255,003.99	1,078,390.50
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(1,788.55)	(1,631.94)	(346.83)	(65.15)
รวม	1,251,795.20	1,075,602.56	1,254,657.16	1,078,325.35

3.4.3 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,199,390.28	55.40	1,199,445.68	1,030,460.23	77.62	1,030,537.85
เงินดอลลาร์สหรัฐ	40,030.39	8,224.03	48,254.42	35,438.90	5,413.09	40,851.99
เงินสกุลอื่น ๆ	1,832.03	97.67	1,929.70	2,027.85	94.58	2,122.43
รวม	1,241,252.70	8,377.10	1,249,629.80	1,067,926.98	5,585.29	1,073,512.27
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,890.95	63.00	3,953.95	3,698.73	23.50	3,722.23
รวม	1,245,143.65	8,440.10	1,253,583.75	1,071,625.71	5,608.79	1,077,234.50
หัก รายได้รอตัดบัญชี			(1,788.55)			(1,631.94)
รวม			1,251,795.20			1,075,602.56

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,200,807.56	55.40	1,200,862.96	1,031,613.97	77.62	1,031,691.59
เงินดอลลาร์สหรัฐ	40,030.39	8,224.03	48,254.42	35,438.90	5,413.09	40,851.99
เงินสกุลอื่น ๆ	1,832.03	97.67	1,929.70	2,027.85	94.58	2,122.43
รวม	1,242,669.98	8,377.10	1,251,047.08	1,069,080.72	5,585.29	1,074,666.01
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,893.91	63.00	3,956.91	3,700.99	23.50	3,724.49
รวม	1,246,563.89	8,440.10	1,255,003.99	1,072,781.71	5,608.79	1,078,390.50
หัก รายได้รอตัดบัญชี			(346.83)			(65.15)
รวม			1,254,657.16			1,078,325.35

3.4.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	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
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	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
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	3,527.98	52.24	1.15	194.36	178.22	3,953.95
รวม	1,150,361.77	26,505.91	4,989.65	17,031.09	54,695.33	1,253,583.75
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี						(1,788.55)
รวม						1,251,795.20

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2552					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	20,228.87	367.00	46.76	700.22	1,543.92	22,886.77
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	310,411.99	8,998.70	1,255.95	11,279.83	32,234.53	364,181.00
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	103,056.56	1,423.60	615.50	4,964.43	17,943.22	128,003.31
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	233,254.86	5,887.82	82.72	3,634.26	6,153.62	249,013.28
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	156,837.75	1,527.78	639.42	1,057.91	1,659.16	161,722.02
อื่น ๆ	145,550.73	936.80	215.30	590.80	412.26	147,705.89
รวม	969,340.76	19,141.70	2,855.65	22,227.45	59,946.71	1,073,512.27
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	3,245.58	39.18	13.11	211.89	212.47	3,722.23
รวม	972,586.34	19,180.88	2,868.76	22,439.34	60,159.18	1,077,234.50
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี						(1,631.94)
รวม						1,075,602.56

3.4.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

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
การสาธารณสุขโลกและบริการ	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
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	3,530.94	52.24	1.15	194.36	178.22	3,956.91
รวม	1,152,482.92	26,014.69	4,932.08	16,991.05	54,583.25	1,255,003.99
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี						(346.83)
รวม						1,254,657.16

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2552					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	20,052.21	366.64	46.76	695.66	1,543.92	22,705.19
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	309,141.69	8,982.00	1,250.00	11,264.13	32,234.53	362,872.35
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	103,362.71	1,385.54	610.68	4,943.88	17,937.64	128,240.45
การสาธารณสุขโลกและบริการ	231,708.79	5,875.67	77.82	3,624.36	6,153.62	247,440.26
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	156,837.75	1,527.78	639.42	1,057.91	1,659.16	161,722.02
อื่น ๆ	150,302.18	361.24	147.46	548.86	326.00	151,685.74
รวม	971,405.33	18,498.87	2,772.14	22,134.80	59,854.87	1,074,666.01
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	3,247.83	39.18	13.12	211.89	212.47	3,724.49
รวม	974,653.16	18,538.05	2,785.26	22,346.69	60,067.34	1,078,390.50
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี						(65.15)
รวม						1,078,325.35

3.4.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย	มูลหนี้ หลังหัก	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำ ที่เพียงพอ
	ข้างรับ	หักประกัน ¹	(%)	ตามเกณฑ์ 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
รวม	1,251,795.20	430,377.99		42,219.53
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (หมายเหตุ 3.5)				45,008.11
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				2,788.58

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2552			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย	มูลหนี้ หลังหัก	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำ ที่เพียงพอ
	ข้างรับ	หักประกัน ¹	(%)	ตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	971,040.02	349,896.33	1	4,027.39
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	19,112.13	1,170.18	2	1,523.40
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,854.38	1,015.63	100	1,015.63
จัดชั้นสงสัย	22,411.00	7,665.26	100	8,638.41
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	60,185.03	9,525.65	100	23,133.48
รวม	1,075,602.56	369,273.05		38,338.31
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (หมายเหตุ 3.5)				40,152.40
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				1,814.09

3.4.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย	มูลหนี้ หลังหัก	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกัน
	ข้างรับ	หักประกัน ¹	(%)	ตามเกณฑ์ 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
รวม	1,254,657.16	439,868.99		41,956.57
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 (หมายเหตุ 3.5)				44,714.98
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				2,758.41

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2552			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย	มูลหนี้ หลังหัก	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำ ที่พึงกัน
	ข้างรับ	หักประกัน ¹	(%)	ตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ	974,588.01	362,795.40	1	4,011.41
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	18,538.05	1,089.19	2	1,521.78
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	2,785.25	988.12	100	988.12
จัดชั้นสงสัย	22,346.69	7,625.58	100	8,598.72
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	60,067.35	9,415.77	100	23,023.60
รวม	1,078,325.35	381,914.06		38,143.63
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 (หมายเหตุ 3.5)				39,911.65
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				1,768.02

¹ มูลหนี้หลังหักหักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือจากการจำหน่าย

หักประกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น จำนวน 1,254,657.16 ล้านบาท และ 1,078,325.35 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งในจำนวนนี้ได้รวม หนี้จัดชั้นที่ไม่ต้องกันเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ได้แก่ สินเชื่อที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน จำนวน 334,775.40 ล้านบาท และ 128,827.31 ล้านบาท และสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างคิดตามผลที่ใช้เกณฑ์ส่วนสูญเสีย จำนวน 3,870.77 ล้านบาท และ 7,319.88 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non - performing loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ซึ่งธนาคารระงับการรับรู้รายได้ จำนวน 76,132.65 ล้านบาท และ 84,761.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.28 และ 6.49 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นสถาบันการเงิน) ตามลำดับ

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารระงับการรับรู้รายได้ จำนวน 76,342.34 ล้านบาท และ 85,029.81 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.31 และ 6.52 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นสถาบันการเงิน) ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพโดยมีเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับรวมจำนวน 2,934.66 ล้านบาท และ 3,998.23 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4.7 เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแก่สถาบันการเงินที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานโดยทางการได้สั่งปิดกิจการซึ่งจัดเป็นสินเชื่อด้อยคุณภาพ จำนวน 3 ราย และ 4 ราย ยอดหนี้ จำนวน 42.65 ล้านบาท และ 68 ล้านบาท ดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 0.07 ล้านบาท และ 0.07 ล้านบาท รวม จำนวน 42.72 ล้านบาท และ 68.07 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว

3.4.8 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน ได้แก่ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จำนวน 6 ราย ยอดหนี้ จำนวน 791.11 ล้านบาท และ 1,145.73 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 0.89 ล้านบาท และ 1.06 ล้านบาท รวมจำนวน 792 ล้านบาท และ 1,146.79 ล้านบาท ซึ่งได้กันค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ รวมเป็นจำนวนเงิน 135.40 ล้านบาท และ 195.75 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 5,436 ราย และ 5,948 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 34,994.86 ล้านบาท และ 43,062.76 ล้านบาท ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้น จำนวน 6,251.22 ล้านบาท และ 3,854.13 ล้านบาท ให้ผู้เพิ่ม จำนวน 2,243.63 ล้านบาท และ 2,749.81 ล้านบาท และหนี้สูญจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 294.09 ล้านบาท และ 596.99 ล้านบาท ตามลำดับ

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนหนี้ตาม		มูลค่า ยุติธรรม	
	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน		
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 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว 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

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนหนี้ตาม		มูลค่า ยุติธรรม	
	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน		
การรับโอนสินทรัพย์	22	1,417.43	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	1,067.46
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,018	11,297.27		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	4,908	30,348.06		
	<u>5,948</u>	<u>43,062.76</u>		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 23,299 ราย เป็นเงิน 80,688.89 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 427 ราย เป็นเงิน 5,407.81 ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 5,991 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนเงิน 43,166.03 ล้านบาท

3.5 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงฆ์	สงฆ์จะสูญ	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							
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ							
ปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	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							
บพส.สุภูมิวิท สุทธิ	-	-	-	-	(4.76)	-	(4.76)
ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่รับโอนคืน							
จาก บพส.สุทธิ	-	-	-	-	170.29	-	170.29
ค่าเผื่อประมาณการหนี้สิน							
สำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น							
จากลูกหนี้ที่โอนไป บพส.	-	-	-	-	(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

3.5 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2552						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	3,923.93	3,584.11	777.37	5,993.69	19,705.75	904.62	34,889.47
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ							
ตั้งเพิ่ม(ลดลง)	63.66	(2,062.32)	210.75	2,605.03	4,319.48	863.40	6,000.00
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญโอนมาจากค่าเผ่อการปรับ							
มูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	210.55	-	210.55
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	3,044.25	-	3,044.25
หนี้สูญคัดบัญชี	-	-	-	-	(3,998.23)	-	(3,998.23)
อื่น ๆ	23.81	-	-	-	(20.48)	-	3.33
ยอดคงเหลือ	4,011.40	1,521.79	988.12	8,598.72	23,261.32	1,768.02	40,149.37
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนไป							
บพส. สุขุมวิท สุทธิ	-	-	-	-	(3.39)	-	(3.39)
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ							
โอนไป บพส. สุทธิ	-	-	-	-	(275.68)	-	(275.68)
ค่าเผ่อประมาณการหนี้สินสำหรับ							
ผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้							
ที่รับโอนคืนจาก บพส.	-	-	-	-	41.35	-	41.35
ยอดปลายงวด	4,011.40	1,521.79	988.12	8,598.72	23,023.60	1,768.02	39,911.65

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 มีค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 40,152.40 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย จำนวน 240.75 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ธนาคารได้ตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 500 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000 ล้านบาท

3.6 ค่าเผ่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดต้นงวด	299.07	509.62
โอนมาจาก(โอนไป)ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(181.65)	(210.55)
ยอดปลายงวด	117.42	299.07

ธนาคารจะโอนค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญไปเป็นค่าเผ่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และโอนกลับเป็นค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ไม่ได้

ธนาคารไม่ได้ตัดจำหน่ายค่าเผ่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ โดยโอนกลับเป็นค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจยังไม่ฟื้นตัวดีภาพหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีโอกาสกลับเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีก

3.7 ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ประเภททรัพย์สินรอกการขาย								
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
ผู้ประเมินราคาภายนอก	24,896.77	6,492.74	2,058.37	29,331.14	21,167.80	4,273.44	544.47	24,896.77
ผู้ประเมินราคาภายใน	17,457.00	4,227.47	4,618.88	17,065.59	17,546.35	4,166.44	4,255.79	17,457.00
สังหาริมทรัพย์	138.96	92.74	96.92	134.78	65.04	319.58	245.66	138.96
รวม	42,492.73	10,812.95	6,774.17	46,531.51	38,779.19	8,759.46	5,045.92	42,492.73
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	219.30	33.33	78.41	174.22	222.34	-	3.04	219.30
ทรัพย์สินรอกการขายระหว่างดำเนินการ	4,440.45	3,911.22	5,000.21	3,351.46	3,413.77	6,030.48	5,003.80	4,440.45
รวม	47,152.48	14,757.50	11,852.79	50,057.19	42,415.30	14,789.94	10,052.76	47,152.48
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,004.66)	-	(557.28)	(4,447.38)	(4,835.51)	(169.15)	-	(5,004.66)
ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	42,147.82	14,757.50	11,295.51	45,609.81	37,579.79	14,620.79	10,052.76	42,147.82

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ประเภททรัพย์สินรอกการขาย								
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
ผู้ประเมินราคาภายนอก	24,896.77	6,492.74	2,058.37	29,331.14	21,167.80	4,273.44	544.47	24,896.77
ผู้ประเมินราคาภายใน	17,457.00	4,227.47	4,618.88	17,065.59	17,546.35	4,166.44	4,255.79	17,457.00
สังหาริมทรัพย์	111.99	-	-	111.99	19.37	95.45	2.83	111.99
รวม	42,465.76	10,720.21	6,677.25	46,508.72	38,733.52	8,535.33	4,803.09	42,465.76
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	219.30	33.33	78.41	174.22	222.34	-	3.04	219.30
ทรัพย์สินรอกการขายระหว่างดำเนินการ	4,440.45	3,911.22	5,000.21	3,351.46	3,413.77	6,030.48	5,003.80	4,440.45
รวม	47,125.51	14,664.76	11,755.87	50,034.40	42,369.63	14,565.81	9,809.93	47,125.51
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,982.71)	-	(549.32)	(4,433.39)	(4,817.81)	(164.90)	-	(4,982.71)
ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	42,142.80	14,664.76	11,206.55	45,601.01	37,551.82	14,400.91	9,809.93	42,142.80

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอกการขายลดลง จำนวน 549.32 ล้านบาท และเพิ่มขึ้น จำนวน 164.90 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากการโอนกลับหรือตั้งเพิ่มรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย จำนวน 489.22 ล้านบาท และ 472.19 ล้านบาท ตามลำดับ (ก่อนหักค่าใช้จ่ายในการขาย จำนวน 354.50 ล้านบาท และ 167.40 ล้านบาท ตามลำดับ)

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 สรุปได้ดังนี้

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	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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2552									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,882.40	11.74	-	5,894.14	-	-	-	-	52.38	5,841.76
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	5,971.50	-	476.83	5,494.67	-	-	-	-	-	5,494.67
อาคาร	10,035.60	46.43	4.31	10,077.72	5,086.63	454.57	2.77	5,538.43	-	4,539.29
อุปกรณ์	13,322.35	2,267.74	1,002.85	14,587.24	7,585.71	1,788.40	97.38	9,276.73	100.03	5,210.48
อื่น ๆ	96.56	-	16.75	79.81	-	-	-	-	-	79.81
รวม	35,308.41	2,325.91	1,500.74	36,133.58	12,672.34	2,242.97	100.15	14,815.16	152.41	21,166.01

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2553									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	6,109.28	1.13	30.74	6,079.67	-	-	-	-	52.38	6,027.29
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2552									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	6,103.36	5.92	-	6,109.28	-	-	-	-	52.38	6,056.90
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	5,971.50	-	476.83	5,494.67	-	-	-	-	-	5,494.67
อาคาร	9,602.61	36.12	0.47	9,638.26	4,925.37	428.35	0.40	5,353.32	-	4,284.94
อุปกรณ์	7,332.37	666.06	67.39	7,931.04	4,829.49	906.21	66.91	5,668.79	100.03	2,162.22
อื่น ๆ	96.48	-	16.75	79.73	-	-	-	-	-	79.73
รวม	29,106.32	708.10	561.44	29,252.98	9,754.86	1,334.56	67.31	11,022.11	152.41	18,078.46

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุน

ของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงินประมาณ 5,086.15 ล้านบาท และ 4,574.69 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ค่าเผื่อการด้อยค่ามีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ยอดยกมา	152.41	169.54
หัก โอนไปเป็นรายได้	-	(17.13)
ยอดคงเหลือ	152.41	152.41

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ต้นงวด	เพิ่ม(ลดลง)	ตัดจำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่ม(ลดลง)	ตัดจำหน่าย	ปลายงวด
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	1,152.25	958.46	(214.15)	1,896.56	1,116.29	210.41	(174.45)	1,152.25
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	3.60	0.27	(1.46)	2.41	3.49	0.89	(0.78)	3.60
ค่าใช้จ่ายในการวิจัยและพัฒนา	1,201.10	255.47	(200.87)	1,255.70	1,147.24	234.10	(180.24)	1,201.10
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน								
ระหว่างดำเนินการ	768.42	(425.66)	-	342.76	437.83	330.59	-	768.42
รวม	3,125.37	788.54	(416.48)	3,497.43	2,704.85	775.99	(355.47)	3,125.37

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	ต้นงวด	เพิ่ม(ลดลง)	ตัดจำหน่าย	ปลายงวด	ต้นงวด	เพิ่ม(ลดลง)	ตัดจำหน่าย	ปลายงวด
ลิขสิทธิ์โปรแกรมคอมพิวเตอร์	49.38	577.74	(17.13)	609.99	10.43	42.36	(3.41)	49.38
ลิขสิทธิ์อื่น ๆ	2.38	-	(0.50)	1.88	2.87	-	(0.49)	2.38
ค่าใช้จ่ายในการวิจัยและพัฒนา	125.17	20.08	(22.82)	122.43	104.32	42.33	(21.48)	125.17
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน								
ระหว่างดำเนินการ	449.72	(386.18)	-	63.54	348.61	101.11	-	449.72
รวม	626.65	211.64	(40.45)	797.84	466.23	185.80	(25.38)	626.65

3.10 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
	รายได้ค้างรับ	1,345.71	1,166.48	1,114.40
รายจ่ายล่วงหน้า	754.32	548.76	690.64	493.97
เงินทดรองจ่าย	516.12	486.09	512.19	481.73
บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่และสาขา	-	5,168.98	-	5,168.98
ลูกหนี้สรรพากร	346.12	223.20	139.07	117.76
สิทธิการเช่า	354.36	658.60	354.36	658.60
ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	8,161.78	6,707.43	8,008.71	6,606.69
รวม	11,478.41	14,959.54	10,819.37	14,435.86
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,362.23)	(2,237.46)	(2,362.23)	(2,237.46)
รวมสินทรัพย์อื่นสุทธิ	9,116.18	12,722.08	8,457.14	12,198.40

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 รายได้ค้างรับได้รวมดอกเบี้ยค้างรับพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 59.52 ล้านบาท และ 128.48 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด ได้รวมส่วนต่างระหว่างหนี้ที่โอนไป บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด กับตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับไว้ จำนวน 134.81 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในยอดที่แจ้งไปยังกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินแล้ว เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545 (หมายเหตุ 3.27)

3.11 เงินรับฝาก

3.11.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	72,041.62	77,402.68	72,046.07	77,550.38
ออมทรัพย์	741,030.40	665,062.49	741,155.36	665,429.86
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	129,987.25	149,446.98	129,987.25	149,446.98
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	36,360.08	36,372.29	36,360.08	36,372.29
- 1 ปีขึ้นไป	268,631.31	279,329.05	268,643.28	279,340.68
รวม	1,248,050.66	1,207,613.49	1,248,192.04	1,208,140.19

3.11.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ไม่เกิน 1 ปี	1,234,586.83	1,195,343.81	1,234,728.21	1,195,870.51
เกิน 1 ปี	13,463.83	12,269.68	13,463.83	12,269.68
รวม	1,248,050.66	1,207,613.49	1,248,192.04	1,208,140.19

3.11.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,201,551.61	5,088.75	1,206,640.36	1,174,441.54	5,082.66	1,179,524.20
เงินดอลลาร์สหรัฐ	35,525.82	2,115.31	37,641.13	25,135.82	1,541.98	26,677.80
เงินสกุลอื่น	3,591.08	178.09	3,769.17	1,332.33	79.16	1,411.49
รวม	1,240,668.51	7,382.15	1,248,050.66	1,200,909.69	6,703.80	1,207,613.49

3.11.3 จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,201,692.99	5,088.75	1,206,781.74	1,174,968.24	5,082.66	1,180,050.90
เงินดอลลาร์สหรัฐ	35,525.82	2,115.31	37,641.13	25,135.82	1,541.98	26,677.80
เงินสกุลอื่น	3,591.08	178.09	3,769.17	1,332.33	79.16	1,411.49
รวม	1,240,809.89	7,382.15	1,248,192.04	1,201,436.39	6,703.80	1,208,140.19

3.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.12.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	27.81	3,124.72	3,152.53	15.87	4,523.78	4,539.65
ธนาคารพาณิชย์	396.53	116,017.01	116,413.54	406.59	50,466.85	50,873.44
ธนาคารอื่น	627.88	0.57	628.45	552.24	0.56	552.80
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	2,084.65	6.01	2,090.66	1,058.15	5.99	1,064.14
สถาบันการเงินอื่น	14,850.00	3,936.27	18,786.27	11,957.27	1,440.86	13,398.13
รวมในประเทศ	17,986.87	123,084.58	141,071.45	13,990.12	56,438.04	70,428.16
3.12.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7.99	1,353.79	1,361.78	126.89	500.53	627.42
เงินเยน	-	37.07	37.07	-	172.12	172.12
เงินสกุลอื่น	269.03	-	269.03	188.36	-	188.36
รวมต่างประเทศ	277.02	1,390.86	1,667.88	315.25	672.65	987.90
รวมในประเทศและต่างประเทศ	18,263.89	124,475.44	142,739.33	14,305.37	57,110.69	71,416.06

3.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.12.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	27.81	3,124.72	3,152.53	15.87	4,523.78	4,539.65
ธนาคารพาณิชย์	396.53	116,017.01	116,413.54	406.59	50,466.85	50,873.44
ธนาคารอื่น	627.88	0.57	628.45	552.24	0.56	552.80
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	2,108.40	6.34	2,114.74	1,079.18	6.32	1,085.50
สถาบันการเงินอื่น	14,850.00	3,936.27	18,786.27	11,957.27	1,440.86	13,398.13
รวมในประเทศ	18,010.62	123,084.91	141,095.53	14,011.15	56,438.37	70,449.52
3.12.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7.99	1,353.79	1,361.78	126.89	500.53	627.42
เงินเยน	-	37.07	37.07	-	172.12	172.12
เงินสกุลอื่น	269.03	-	269.03	188.36	-	188.36
รวมต่างประเทศ	277.02	1,390.86	1,667.88	315.25	672.65	987.90
รวมในประเทศและต่างประเทศ	18,287.64	124,475.77	142,763.41	14,326.40	57,111.02	71,437.42

รายการธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ – มีระยะเวลา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 3,124.72 ล้านบาท และ 4,523.75 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมอัตราดอกเบี้ยต่ำเพื่อนำมาช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกหนี้ตามโครงการต่าง ๆ ซึ่งปัจจุบันส่วนใหญ่เป็นการช่วยเหลือผู้ประกอบการ 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้

3.13 เงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
- กู้จากกระทรวงการคลัง	1.17	-	1.17	1.17	-	1.17
- ตัวสัญญาใช้เงินที่จะครบกำหนดใน 1 ปี	-	-	-	122.00	-	122.00
- ตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น	61,271.70	-	61,271.70	42,850.85	-	42,850.85
- ตัวแลกเปลี่ยนระยะยาวที่จะครบกำหนดใน 1 ปี	11,843.38	-	11,843.38	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	73,116.25	-	73,116.25	42,974.02	-	42,974.02
เงินกู้ยืมระยะยาว						
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย						
ครั้งที่ 1/2548	-	-	-	10,400.00	-	10,400.00
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	-	-	-
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	3,524.60	5,713.67	9,238.27	1,440.00	7,341.13	8,781.13
- ตัวแลกเปลี่ยนระยะยาว	47,054.13	-	47,054.13	17,024.30	-	17,024.30
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	102,487.13	5,713.67	108,200.80	70,372.70	7,341.13	77,713.83
รวมเงินกู้ยืม	175,603.38	5,713.67	181,317.05	113,346.72	7,341.13	120,687.85

3.13 เงินกู้ยืม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
- กู้จากกระทรวงการคลัง	1.17	-	1.17	1.17	-	1.17
- ตัวสัญญาใช้เงินที่จะครบกำหนดใน 1 ปี	-	-	-	122.00	-	122.00
- ตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น	61,396.70	-	61,396.70	42,850.85	-	42,850.85
- ตัวแลกเปลี่ยนระยะยาวที่จะครบกำหนดใน 1 ปี	11,843.38	-	11,843.38	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	73,241.25	-	73,241.25	42,974.02	-	42,974.02
เงินกู้ยืมระยะยาว						
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย						
ครั้งที่ 1/2548	-	-	-	10,400.00	-	10,400.00
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	-	-	-
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	3,524.60	5,713.67	9,238.27	1,440.00	7,341.13	8,781.13
- ตัวแลกเปลี่ยนระยะยาว	47,054.13	-	47,054.13	17,024.30	-	17,024.30
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	102,487.13	5,713.67	108,200.80	70,372.70	7,341.13	77,713.83
รวมเงินกู้ยืม	175,728.38	5,713.67	181,442.05	113,346.72	7,341.13	120,687.85

เงินกู้ยืมระยะสั้น

- เงินกู้จากกระทรวงการคลังซึ่งนำไปให้กู้ต่อตามโครงการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหายกรณีเหตุการณ์เผาโรงงานไทยแลนด์ แทนทาลัมที่จังหวัดภูเก็ต ครบกำหนดปี 2541 ซึ่งถูกหนีคดีนัดไม่เคยชำระหนี้ ธนาคารได้ดำเนินคดีถึงที่สุดแล้วและได้ฟ้องผู้ค้ำประกันเป็นคดีล้มละลาย ขณะนี้อยู่ระหว่างรอรับเฉลี่ยทรัพย์สินชำระหนี้ให้กระทรวงการคลังต่อไป

- ตัวสัญญาใช้เงินที่จะครบกำหนดใน 1 ปี เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2550 ธนาคารได้ออก Principal Protected Index Linked P/N ให้แก่กองทุนแห่งหนึ่ง วงเงิน 122 ล้านบาท มีระยะเวลา 3 ปี ที่ราคา Discount 97% และขณะเดียวกันทำการซื้อ Principal Protected Index Linked P/N จากสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่ราคา Discount 97% เช่นกัน เพื่อเป็นการปิดความเสี่ยงด้านตลาด 100% โดยได้ออกตัวสัญญาใช้เงิน ฉบับลงวันที่ 5 ตุลาคม 2550 มูลค่าหน้าตัว จำนวน 122 ล้านบาท ครบกำหนดวันที่ 5 ตุลาคม 2553 และไม่สามารถทำการโอนหรือเปลี่ยนมือได้

- ตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีตัวแลกเปลี่ยนเพื่อกู้ยืมจากประชาชน จำนวน 61,396.70 ล้านบาท และ 42,850.85 ล้านบาท ตามลำดับ อายุ 1-12 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1-2.02 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนด

- ตัวแลกเปลี่ยนระยะยาวที่จะครบกำหนดใน 1 ปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นตัวแลกเปลี่ยนเพื่อกู้ยืมจากประชาชน ที่มีระยะเวลา 14 เดือน 18 เดือน และ 3 ปี รวมจำนวน 11,843.38 ล้านบาท

เงินกู้ยืมระยะยาว

- หุ้นกู้ยืมระยะยาว เป็นหุ้นกู้ระยะยาวของผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ มูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดเมื่ออายุครบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ โดยไถ่ถอนตามราคาที่เราใช้ของหุ้นกู้ หุ้นกู้ดังกล่าว ประกอบด้วย

1) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2548 จำนวน 10,400 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2548 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 18 พฤษภาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยระหว่างปีที่ 1 - ปีที่ 5 คงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี ปีที่ 6 - ปีที่ 10 คงที่ร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 18 พฤษภาคม และ 18 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 18 พฤศจิกายน 2548 ทั้งนี้จากการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในสกุลเงินบาท และ/หรือในสกุลอื่นที่เทียบเท่าภายในวงเงินรวมไม่เกิน จำนวน 40,000 ล้านบาท ภายในระยะเวลา 5 ปี และ ณ วันที่ 18 พฤษภาคม 2553 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2548 ก่อนครบกำหนด

2) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 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 ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 6 ธันวาคม 2551 ประกอบด้วย

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

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชุดที่ 2 จำนวน 629.20 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ปีที่ 1-5 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอ้างอิงบวกส่วนเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อปี ปีที่ 6-10 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอ้างอิง บวกส่วนเพิ่มร้อยละ 2.5 ต่อปี

3) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2552 จำนวน 21,000 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 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 ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 20 พฤษภาคม 2552

4) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 2/2552 จำนวน 13,000 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2552 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 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 ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 22 เมษายน 2553

5) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 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 มีนาคม 26 มิถุนายน 26 กันยายน และ 26 ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 26 มิถุนายน 2553 ทั้งนี้ หากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระเป็นวันทำการถัดไป

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน

เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อบริการเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผ่านสาขาสิงคโปร์ ซึ่งธนาคารได้ขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 220 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และนับเข้าเป็นกองทุนชั้นที่ 1 อัตราถัวเฉลี่ยธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวนเงิน 189.50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และ 220 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ตามลำดับ

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

เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier1) ชำระเงินคืนเพียงครั้งเดียว ไม่มีกำหนดระยะเวลาไถ่ถอน ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ก่อนกำหนด ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบให้นำเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 2,084.60 ล้านบาท

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

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

ตัวแลกเปลี่ยนระยะยาว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีตัวแลกเปลี่ยนเพื่อกู้ยืมจากประชาชน จำนวน 47,054.13 ล้านบาท และ 17,024.30 ล้านบาท อายุ 2-5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.80-5.08 ต่อปี

3.14 ประมวลการหนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร จำนวนเงิน 2,696.25 ล้านบาท และ 2,670.88 ล้านบาท ตามลำดับ ประกอบด้วย ประมวลการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนไปให้กับ บสท. จำนวน 2,695.78 ล้านบาท และ 2,670.88 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.29) และประมวลการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 0.47 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.19)

3.15 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	6,057.11	2,311.95	5,935.38	1,830.02
บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่และสาขา	1,412.46	-	1,412.46	-
บัญชีพักเจ้าหนี้	5,189.09	7,409.16	4,128.61	6,778.05
บัญชีเจ้าหนี้ภาษี	4,305.13	3,025.90	4,247.11	2,943.77
รายได้รอดตัดบัญชี	952.28	958.36	986.16	986.16
หนี้สินเบ็ดเตล็ด	11,555.30	1,230.79	11,078.33	1,057.69
รวม	29,471.37	14,936.16	27,788.05	13,595.69

3.16 ทุนเรือนหุ้น

3.16.1 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

3.16.2 หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5.5 ล้านหุ้น ต้องลงเงินเต็มมูลค่าที่ตราไว้ สภาพของหุ้นมีลักษณะพิเศษ นอกจากมีสิทธิออกเสียงและมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราคงที่ร้อยละสามต่อปีก่อนหุ้นสามัญเมื่อมีการจ่ายเงินปันผล

3.16.3 ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจโดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 6,156,635,967 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.04 ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

3.16.4 เงินกองทุนตามกฎหมาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	57,604.03	57,604.03
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1.21	1.21
สำรองตามกฎหมาย	4,683.46	3,981.46
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	42,768.93	35,344.45
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน (HYBRID TIER 1)	10,637.10	9,697.26
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	115,694.73	106,628.41
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	3,786.15	3,824.10
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิระยะยาว	51,908.40	51,908.40
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	8,628.09	6,145.56
บวก ส่วนเกินทุน(สุทธิ)จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	1,394.59	427.90
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	65,717.23	62,305.96
เงินกองทุนทั้งสิ้น	181,411.96	168,934.37

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ซึ่งปรับปรุงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนศ.88/2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศ 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 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับ สินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และ ภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ตามหลักเกณฑ์ และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.52	15.92
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.90	10.05

3.17 สำรองตามกฎหมาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
กำไรสุทธิประจำปี	14,031.92	11,124.76
ทุนสำรองตามกฎหมายร้อยละ 5 (หมายเหตุ 3.18)	702.00	560.00
ยอดยกมา	3,981.46	3,421.46
รวม	4,683.46	3,981.46

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของ กำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

3.18 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 และการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 17 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 จำนวน 11,124.76 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 17 เมษายน 2552 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 16 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2551 จำนวน 12,053.04 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรปี 2552	กำไรปี 2551
สำรองตามกฎหมาย	560.00	610.00
เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (หุ้นละ 0.5545 บาท และ 0.5945 บาท)	3.05	3.27
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 0.40 บาท และ 0.44 บาท)	4,471.90	4,919.09
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	6,089.81	6,520.68

3.19 ภาวะผูกพันทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	เงินตรา			เงินตรา		
	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	ต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวัดตัวเงิน และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน						
การรับอ่าวัดตัวเงิน	2,793.37	-	2,793.37	1,222.88	-	1,222.88
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	808.26	12,312.22	13,120.48	775.08	4,273.39	5,048.47
	3,601.63	12,312.22	15,913.85	1,997.96	4,273.39	6,271.35
เดือ้คเคอ์ร้ออฟูเคอ์คคค	876.23	24,284.67	25,160.90	2,149.06	23,208.38	25,357.44
ภาวะผูกพันอื่น						
การค้าประกันอื่น	69,283.08	6,144.69	75,427.77	61,283.44	9,372.82	70,656.26
สัญญาอัคราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	386,399.38	386,399.38	-	255,059.74	255,059.74
สัญญาขาย	-	407,631.55	407,631.55	-	277,295.83	277,295.83
สัญญาซื้อ-ขายสิทธิเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	-	2,880.22	2,880.22	-	1,008.90	1,008.90
สัญญาขาย	-	3,808.49	3,808.49	-	1,142.10	1,142.10
สัญญาแลกเปลี่ยนอัคราออกเบือ้	24,030.00	15,889.74	39,919.74	14,352.40	3,336.87	17,689.27
อนุพันธ์แฝง						
สินทรัพย์	-	4,664.41	4,664.41	122.00	6,583.65	6,705.65
หนี้สิน	-	-	-	122.00	-	122.00
วงเงินเบือกเคินบับญู์ช้ที่ลู่กค้ยงม่ได้ถอน	127,567.76	49.86	127,617.62	118,856.15	144.08	119,000.23
อื่น ๆ	-	-	-	-	108.69	108.69
รวมภาวะผูกพันอื่น	220,880.84	827,468.34	1,048,349.18	194,735.99	554,052.68	748,788.67
รวมทั้งสิ้น	225,358.70	864,065.23	1,089,423.93	198,883.01	581,534.45	780,417.46

นอกจากภาวะผูกพันที่กล่าวข้างต้นแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารยังมีหนี้ที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดี รายที่สำคัญ จำนวน 17,593.32 ล้านบาท และ 14,701.82 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเมื่อคดีถึงที่สุดธนาคารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างเป็นทางการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพัน เป็นจำนวน 0.47 ล้านบาท โดยแสดงไว้ในประมาณการ หนี้สิน (หมายเหตุ 3.14)

3.20 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจใช้เป็นหลักประกัน		
- หลักประกันต่อศาล	307.54	142.57
รวม	<u>307.54</u>	<u>142.57</u>

3.21 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

3.21.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 443.82 ล้านบาท และ 385.91 ล้านบาท และยอดคงค้างถัวเฉลี่ย ณ สิ้นเดือน จำนวน 418.98 ล้านบาท และ 372.48 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 44 ล้านบาท และ 54.96 ล้านบาท ตามลำดับ

	หน่วย : ล้านบาท				
	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>				
	นโยบายการคิดต้นทุน				
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552			
	เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน				
	ระหว่างกัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน
3.21.2 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่กิจการที่ธนาคาร ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20					
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้าทั่วไป	0.33	12.44	0.27	9.92
3.21.3 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป					
บริษัท คอทโก้เมททอลเวอร์ค จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	374.64	2.10	444.00	43.99
บริษัท เกียรตินิภา จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	133.28	0.33	238.73	0.52
บริษัท แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	-	0.29	-	0.29
3.21.4 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม					
<u>บริษัทย่อย</u>					
บริษัท ไทยธุรกิจบริการ จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	16.89	17.08	32.30	0.20
บริษัท ไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	2,383.83	2.73	1,836.96	2.73
บริษัท เคทีบี ลีสซิ่ง จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	13,318.39	0.70	12,380.62	0.58
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้าทั่วไป	40.00	-	-	-
<u>บริษัทร่วม</u>					
บริษัท กรุงไทย ไอ บี เจ ลีสซิ่ง จำกัด	ลูกค้าทั่วไป	305.80	0.94	1,008.32	1.08
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้าทั่วไป	0.94	-	0.98	-
บริษัทหลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้	ลูกค้าทั่วไป	725.32	-	450.00	-

3.21 รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

นโยบายการคิดต้นทุน เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน ระหว่างกัน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552		
	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	
3.21.5 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง					
<u>บริษัทที่มีกรรมกร่วมกัน</u>					
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน) *	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	880.10	2,186.15
บริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	845.63	-	1,074.52	-
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	17.40	-	15.39	-
บริษัท ล็อกซเลีย์ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	155.80	799.64	348.45	820.20
บริษัท กรุงเทพธนาคม จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	5,901.90	-	50.30	-
บริษัท ฝ้ายใจ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.32	-	0.31	-
บริษัท สยามฟิวเจอร์ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	200.01	-	-	-
บริษัท ภัทษาอุดรสาขาหจก จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	0.09	-	0.07	-
บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.33	-	0.28	-
บริษัท วิค แอนด์ สุกสันด์ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.21	-	0.18	-
บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	3.39	-	2.87	-
บริษัท โทรคมนาคมไทย เอเยนซีซีเอส จำกัด (มหาชน) *	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	266.86	-
บริษัท อินเทอร์เน็ต คอมมิวนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) *	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	-	163.37
บริษัท เมเจอร์ซีนิเพ็คส์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	150.00	13.50	-	-
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.92	0.35	-	-
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	1,008.40	-	-
บริษัท ปตท.เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	7,500.00	-	-	-
บริษัท โรแยล ซีรามิค อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.24	-	-	-
การไฟฟ้านครหลวง	ลูกค้ำทั่วไป	667.42	74.50	-	-
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.59	-	-	-
บริษัท ฮิสเทิร์น ไทย คอนซัลติ้ง 1992 จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	0.14	-	-	-
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	286.11	100.79	-	-
บริษัท ไทยเชื้อเพลิงการบิน จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	0.03	-	-	-
บริษัท พัทธ์ถกิจ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	0.03	-	-	-
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	500.00	-	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	50.04	-	-	-

3.21 รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	นโยบายการคิดต้นทุน เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
		31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552		
		ระหว่างกัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน
3.21.5 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง						
<u>บริษัทที่มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน</u>						
บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	4,144.63	17.98	4,144.61	17.98	
บริษัท ไทยรับเบอร์ลาเท็กซ์คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) *	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	316.63	5.82	
บริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	1,733.58	-	2,787.15	-	
บริษัท ทีพีที ไบโตรีเมคัล (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	958.41	44.13	1,419.99	96.12	
บริษัท ดับเบิ้ลเอ (1991) จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	3,204.30	161.57	2,139.50	301.97	
(เดิมชื่อ บริษัท แอ็ดวานซ์ อะโกร จำกัด (มหาชน))						

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารไม่มีกรรมการและผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

3.21.6 รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

1) ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ ตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นจำนวน 2,732 ล้านบาท และ 2,560 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการรัฐมนตรีได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ในวันที่ดังกล่าวภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นจำนวน 280.23 ล้านบาท และ 320.59 ล้านบาท ตามลำดับ

2) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการใช้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นจำนวน 5,176.74 ล้านบาท และ 4,543.60 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

3) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมให้บริการตามสัญญา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 125.09 ล้านบาท และ 110.55 ล้านบาท

4) ข้อมูลอื่น

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญาและบางรายการ กำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 เป็นจำนวน 0.99 ล้านบาท และ 1.95 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 981.29 ล้านบาท และ 723.05 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

3.22 สาขาในต่างประเทศ

ธนาคารเปิดดำเนินการสาขาในต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 7 แห่ง ซึ่งธนาคารได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีอื่นเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของทุกสาขาปีละครั้ง ได้แก่ สาขาลอสแอนเจลิส สาขาพนมเปญ สาขาคุนหมิง สาขาเวียงจันทน์ สาขาลิงคโปร์ สาขามุมไบ และสาขาย่อยจังหวัดเสียมเรียบ

ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ของธนาคาร ซึ่งได้หักรายการระหว่างกันออกแล้ว ได้รวมสินทรัพย์และหนี้สินของสาขาในต่างประเทศทุกแห่งไว้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
สินทรัพย์	16,688.85	13,228.20
อัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวม	0.95	0.86
หนี้สิน	9,335.44	11,018.07
อัตราส่วนต่อหนี้สินรวม	0.57	0.77

ขาดทุนสุทธิหลังตัดรายการระหว่างกันแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 จำนวน 23.16 ล้านบาท และ 466.32 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมกำไร(ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงินของสาขาในต่างประเทศ จำนวน 9.57 ล้านบาท และ (3.14) ล้านบาท ตามลำดับไว้ด้วย

อนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 หนี้สิน จำนวน 9,335.44 ล้านบาท และ 11,018.07 ล้านบาท เป็นรายการที่ ตัดรายการระหว่างกันแล้ว จำนวน 7,110.51 ล้านบาท และ 2,102.72 ล้านบาท ซึ่งเป็น หนี้สิน ก่อนตัดรายการระหว่างกัน จำนวน 16,445.95 ล้านบาท และ 13,120.79 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.01 และ 0.92 และกำไร(ขาดทุน)สุทธิก่อนตัดรายการระหว่างกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีจำนวน 325.59 ล้านบาท และ 7.71 ล้านบาท ตามลำดับ

3.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

3 .23.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,752,898.03	16,688.85	1,769,586.88	1,532,704.65	13,228.20	1,545,932.85
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	205,033.20	5,931.81	210,965.01	247,471.30	5,403.80	252,875.10
เงินให้สินเชื่อ	1,238,618.54	9,222.71	1,247,841.25	1,065,219.79	6,660.53	1,071,880.32
เงินลงทุน	200,165.26	1,430.76	201,596.02	135,188.66	1,185.44	136,374.10
เงินรับฝาก	1,246,371.16	1,679.50	1,248,050.66	1,205,283.57	2,329.92	1,207,613.49
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	141,327.88	1,411.45	142,739.33	70,448.96	967.10	71,416.06
เงินกู้ยืม	175,603.38	5,713.67	181,317.05	113,346.72	7,341.13	120,687.85
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	1,083,253.25	6,170.68	1,089,423.93	778,127.73	2,289.73	780,417.46

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,746,515.61	16,688.85	1,763,204.46	1,528,617.46	13,228.20	1,541,845.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	205,066.61	5,931.81	210,998.42	247,540.70	5,403.80	252,944.50
เงินให้สินเชื่อ	1,241,477.54	9,222.71	1,250,700.25	1,067,940.33	6,660.53	1,074,600.86
เงินลงทุน	197,449.57	1,430.76	198,880.33	134,184.45	1,185.44	135,369.89
เงินรับฝาก	1,246,512.54	1,679.50	1,248,192.04	1,205,810.27	2,329.92	1,208,140.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	141,351.96	1,411.45	142,763.41	70,470.32	967.10	71,437.42
เงินกู้ยืม	175,728.38	5,713.67	181,442.05	113,346.72	7,341.13	120,687.85
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	1,083,253.25	6,170.68	1,089,423.93	778,127.73	2,289.73	780,417.46

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักรายการตัดบัญชีสุทธิระหว่างกัน จำนวน 7,110.51 ล้านบาท และ 2,102.72 ล้านบาท ตามลำดับ

3 .23.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ธุรกรรม	ธุรกรรมสาขา	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรมสาขา	รวม
	ในประเทศ	ในต่างประเทศ		ในประเทศ	ในต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	62,623.82	1,002.81	63,626.63	57,757.03	949.47	58,706.50
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(16,193.48)	(584.96)	(16,778.44)	(15,399.87)	(770.92)	(16,170.79)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	46,430.34	417.85	46,848.19	42,357.16	178.55	42,535.71
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	15,647.33	38.57	15,685.90	13,706.57	79.65	13,786.22
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(41,954.88)	(130.83)	(42,085.71)	(38,456.74)	(250.49)	(38,707.23)
กำไรก่อนภาษีเงินได้ และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	20,122.79	325.59	20,448.38	17,606.99	7.71	17,614.70

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ธุรกรรม	ธุรกรรมสาขา	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรมสาขา	รวม
	ในประเทศ	ในต่างประเทศ		ในประเทศ	ในต่างประเทศ	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	62,594.51	1,002.81	63,597.32	57,370.85	949.47	58,320.32
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(16,178.03)	(584.96)	(16,762.99)	(15,401.41)	(770.92)	(16,172.33)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	46,416.48	417.85	46,834.33	41,969.44	178.55	42,147.99
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	13,688.25	38.57	13,726.82	11,922.97	79.65	12,002.62
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(41,028.40)	(130.83)	(41,159.23)	(37,505.36)	(250.49)	(37,755.85)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	19,076.33	325.59	19,401.92	16,387.05	7.71	16,394.76

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักและรวมรายการตัดบัญชี จำนวน 555.04 ล้านบาท และ 724 ล้านบาท ตามลำดับ และมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักและรวมรายการตัดบัญชี จำนวน 4.72 ล้านบาท และ 0.90 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับยอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและผลประโยชน์อื่นใดที่ได้รับจากการให้สินเชื่อ จำนวน 1,402.18 ล้านบาท และ 833.97 ล้านบาท ตามลำดับ

3.24 ฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าดอลลาร์สหรัฐ เป็นจำนวน ดังนี้

หน่วย : ล้านดอลลาร์สหรัฐ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
ฐานะทันที	635.85	8.06	643.91	666.45	3.22	669.67
ฐานะล่วงหน้า						
สัญญา Forward	2,330.11	-	2,330.11	1,184.36	-	1,184.36
สัญญา SWAP	(1,979.42)	-	(1,979.42)	(1,182.04)	-	(1,182.04)
สัญญา CCS	(1,005.73)	-	(1,005.73)	(662.19)	-	(662.19)
สัญญา Options	38.10	-	38.10	8.00	-	8.00
	18.91	8.06	26.97	14.58	3.22	17.80

3.25 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 107 เรื่องการแสดงผลรายการและการเปิดเผยข้อมูล สำหรับเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ

เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้อสังหาริมทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง สินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- เงินสด
- สิทธิตามสัญญาที่จะได้รับเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นจากกิจการอื่น
- สิทธิตามสัญญาที่จะแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงินของกิจการกับเครื่องมือทางการเงินของกิจการอื่นภายใต้เงื่อนไขที่จะเป็น

ประโยชน์ต่อกิจการ

- ตราสารทุนของกิจการอื่น

หนี้สินทางการเงิน หมายถึง สัญญาที่ทำให้กิจการเกิดภาระผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- ส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้แก่กิจการอื่น
- แลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงินกับกิจการอื่นภายใต้เงื่อนไขที่อาจทำให้กิจการเสียประโยชน์

ตราสารทุน หมายถึง สัญญาที่แสดงว่าผู้ถือตราสารเป็นเจ้าของส่วนได้เสียของเหลือของกิจการที่ไปลงทุน อาจกล่าวได้ว่าเครื่องมือทางการเงินหมายถึง

- ปฐมพันธ์ทางการเงิน ได้แก่ ลูกหนี้ เจ้าหนี้ และหุ้นทุน
- อนุพันธ์ทางการเงิน (Derivative) ได้แก่ สิทธิเลือกทางการเงิน (Option Contract) สัญญาอนาคต (Futures Contract) สัญญาล่วงหน้า (Forward Contract) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap Contract) สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน (Currency Swap Contract) และ Credit Linked Notes อนุพันธ์ทางการเงินทุกชนิดไม่ว่าจะรับรู้หรือไม่รับรู้ในงบดุลถือเป็นเครื่องมือทางการเงินด้วย

3.25.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบดุล เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละชนิด โดยที่รอบระยะเวลาในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดตามสัญญาในสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่พร้อมกันนี้จะทำให้มีผลกระทบต่อดอกเบี้ยรับสุทธิของธนาคาร

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัว ชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สิน โดยเฉพาะเงินฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและเงินฝากประจำประเภท 3, 6 และ 12 เดือนที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2552
อัตราดอกเบี้ยคงที่	455,425.61	321,766.54	455,425.61	321,766.54
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	984,299.50	983,151.00	985,716.78	984,304.74
รวมเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน)	1,439,725.11	1,304,917.54	1,441,142.39	1,306,071.28

3.25.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญาหรือคุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลง ซึ่งมีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านเครดิตมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบดุลหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (หมายเหตุข้อ 3.5) และไม่มีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิตที่เป็นนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการระงับพันธบัตรต่าง ๆ ได้แก่ ภาระการรับอวัลด์เงิน การกำกับประกันการกู้ยืม ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ดเตอร์ออฟเครดิต และ ภาระผูกพันอื่น ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้นตามที่แสดงไว้ในส่วนของรายการนอกงบดุล

ธนาคารได้ตระหนักถึงผลกระทบจากปัจจัยต่าง ๆ การอนุมัติสินเชื่อเป็นไปด้วยความระมัดระวัง และเน้นคุณภาพสินเชื่ออย่างมาก โดยขยายสินเชื่อจากฐานลูกค้ารายเดิมและรายใหม่ที่มีศักยภาพ ความเสี่ยงต่ำ และมีผลตอบแทนสูง นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการประเมินและติดตามสถานการณ์ทั้งในและนอกประเทศอย่างใกล้ชิดและต่อเนื่อง รวมทั้งประเมินความเสี่ยงที่มีผลกระทบต่อความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าหนี้ในพอร์ตสินเชื่อของธนาคาร โดยส่งสัญญาณเตือนไปยังหน่วยงานสินเชื่อและให้จัดระดับความรุนแรงของผลกระทบ รวมทั้งกำหนดแนวทางจัดการก่อนที่จะเป็นหนี้มีปัญหา นอกจากนี้ ธนาคารมีการพัฒนาคุณภาพงานวิจัยธุรกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจและผลกระทบกับพอร์ตสินเชื่อธนาคาร เพื่อกำหนดทิศทางกลยุทธ์การขยายและชะลอการให้สินเชื่อ รวมทั้งมีการพัฒนา Industry Analysis Model (IAM) ซึ่งช่วยให้การวิเคราะห์ความเสี่ยงธุรกิจมีความแม่นยำและสะท้อนความเสี่ยงได้ดีขึ้น

ในปี 2553 ธนาคารมีการปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้ดีขึ้น โดยทำการทบทวน /ปรับปรุงนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต นโยบายสินเชื่อและนโยบายที่เกี่ยวข้องกับการให้สินเชื่อของธนาคารให้สอดคล้องกับธุรกรรมและกระบวนการใหม่ ๆ รวมทั้งสอดคล้องกับแนวทางการบริหารความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทยและของธนาคาร เพื่อใช้เป็นแนวทางในการอำนวยสินเชื่อและเกิดความคล่องตัวในทางปฏิบัติและเป็นมาตรฐานสากล รวมถึงพัฒนาระบบงานสินเชื่อและเครื่องมือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตให้สอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีการติดตามและรายงานผลการบริหารความเสี่ยง เพื่อควบคุมความเสี่ยงด้านสินเชื่อให้เป็นไปตามแผนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารให้สอดคล้องและเป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทยและหลักเกณฑ์ 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

การประเมินความเพียงพอของเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้กระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ ความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกัน เช่น ประเภทหลักประกัน ราคาประเมิน เป็นต้น ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มีผลต่อเงินสำรองหนี้สูญของธนาคาร

การคัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี ธนาคารมีนโยบายให้ตัดบัญชีสินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่กันเงินสำรองหนี้สูญครบร้อยละ 100 ซึ่งธนาคารยังคงเร่งดำเนินการติดตามทวงถามหรือดำเนินการทางกฎหมายจนถึงที่สุด

การกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ ยังมีการประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

3.25.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

บมจ.ธนาคารกรุงไทย ตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงว่าเป็นกระบวนการบริหารจัดการที่จำเป็นในการนำพาองค์กรให้สามารถบรรลุวัตถุประสงค์หลักขององค์กรได้ตามวิสัยทัศน์และพันธกิจที่กำหนดไว้ โดยเฉพาะในสภาพแวดล้อมทางธุรกิจที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็วและมีการแข่งขันสูง สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งกำหนดเพื่อใช้เป็นแนวทางบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ โดยที่ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้เพียงพอในการชำระภาระผูกพันและดำเนินธุรกิจได้ต่อเนื่อง

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร

ธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการชุดต่างๆ ได้แก่ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน มีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบาย กลยุทธ์และการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร ดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร

มีหน้าที่หลักในการอนุมัตินโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แผนงานการบริหารสภาพคล่อง และแผนฉุกเฉินสภาพคล่อง และอนุมัติเพดาน หรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่ธนาคารยอมรับได้

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee - RMC)

มีหน้าที่ในการเสนอกำหนดนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยรวมต่อคณะกรรมการธนาคาร ควบคุม ติดตาม ประเมินผลการบริหารความเสี่ยง และดูแลให้ธนาคารดำเนินการตามนโยบายและแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่ธนาคาร และหน่วยงานกำกับกำหนด และนำเสนอรายงานผลการดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงต่อคณะกรรมการตรวจสอบเพื่อรับทราบและ/หรือพิจารณาทุกเดือน และรายงานคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและ/หรือพิจารณาทุกไตรมาส

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets and Liabilities Management Committee – ALCO)

มีหน้าที่ในการกำหนดกลยุทธ์การบริหาร โครงสร้างสินทรัพย์ หนี้สิน และเงินกองทุนของธนาคารให้เหมาะสม กำหนดกลยุทธ์ในการจัดการด้านความเสี่ยงจากสภาพคล่องและอัตราดอกเบี้ย และนำเสนอรายงานของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ต่อคณะกรรมการบริหารเพื่อรับทราบ และ/หรือ ตัดสินใจ

โครงสร้างการบริหาร และการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารมีการกำกับดูแลการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และกำหนดเป็นนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งได้กำหนดให้บริษัทลูกในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ต้องจัดให้มีการบริหารความเสี่ยงให้ครบถ้วนทุกด้านตามที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ของธนาคาร มีการ กำหนดโครงสร้างองค์กรที่ก่อให้เกิดประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยง รวมถึงมีการกำหนดขอบเขตผู้มีอำนาจอย่างชัดเจน ดำเนินการตามระบบติดตามการปฏิบัติงาน และระบบการควบคุมภายในอย่างครบถ้วนและมีประสิทธิภาพ มีการระบุ วัด ติดตาม และควบคุมความเสี่ยงตามแนวทางที่กำหนดในนโยบายการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนการ จัดทำรายงานฐานะสภาพคล่องรวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้อง และนำเสนอให้แก่ธนาคาร เพื่อให้ธนาคารใช้ในการติดตามฐานะสภาพคล่องและระดับความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนประเมินผลกระทบที่มีต่อสภาพคล่องของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคารกรุงไทยมีลักษณะการบริหารสภาพคล่องภายใน กลุ่มธุรกิจทางการเงินแบบกระจายอำนาจ (Decentralize) ซึ่งบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นผู้บริหารสภาพคล่องของบริษัทฯ เอง โดยธนาคารจะพิจารณาให้ความช่วยเหลือด้านสภาพคล่องแก่บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินตามความเหมาะสม

ระบบการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารมีกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญ ดังนี้

1. การระบุความเสี่ยง

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องจะมีการวิเคราะห์แหล่งที่มาของความเสี่ยงจากโครงสร้างงบดุล เพื่อระบุถึงความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร โดยพิจารณาจากลักษณะของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของสภาพคล่อง รวมทั้งความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์ต่างๆ ให้เป็นเงินสด

2. การวัดความเสี่ยง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องสามารถวัดได้จากประมาณการกระแสเงินสดรับและจ่าย รวมถึงภาระผูกพันนอกงบดุล เพื่อดูฐานะสภาพคล่องในแต่ละช่วงเวลาต่างๆ (Liquidity Gap) หรือการวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน เพื่อทราบถึงแนวโน้มความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนด Survival period ที่ธนาคารสามารถบริหารสภาพคล่องได้อย่างเพียงพอในการดำเนินธุรกิจภายใต้สถานการณ์วิกฤตที่ธนาคารเป็นผู้กำหนด

3. เพดานความเสี่ยง และการควบคุมความเสี่ยง

ธนาคารควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของหน่วยงานที่เกี่ยวข้องให้มีการติดตามดูแลฐานะสภาพคล่องและรายงานต่อคณะกรรมการที่ได้รับมอบหมายอย่างสม่ำเสมอ รวมทั้งมีการกำหนดเพดานหรือตัวบ่งชี้ (Trigger) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยอนุมัติของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้

4. การติดตาม และรายงานความเสี่ยง

ธนาคารมีการติดตามและรายงานฐานะสภาพคล่องอย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้คณะกรรมการที่ได้รับมอบหมาย ผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง ที่รับผิดชอบในการบริหารและจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้รับทราบถึงฐานะและระดับความเสี่ยงที่มีอยู่ เพื่อเตรียมจัดหาแหล่งเงินทุนให้เพียงพอกับความต้องการหรือลดความเสี่ยงที่จะขาดสภาพคล่อง

โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์มีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นความเสี่ยงที่สำคัญ ซึ่งปัจจัยความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่สำคัญของธนาคารคือ โครงสร้างแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน เนื่องจากลักษณะการจัดหาเงินทุนของธนาคารอาศัยเงินทุนระยะสั้นจากการระดมเงินรับฝาก ซึ่งส่วนใหญ่เป็นเงินฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี รวมถึงเงินรับฝากที่สามารถถอนได้โดยไม่มีกำหนดเวลา ขณะที่การใช้ไปของเงินทุนในการอำนวยสินเชื่อ นั้น มีระยะเวลาครบกำหนดยาวกว่าเงินรับฝาก ส่งผลให้ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่เกิดจากการไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันกับระยะเวลาครบกำหนดของหนี้สิน หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้ด้วยต้นทุนที่สูงเกินกว่าระดับที่ยอมรับได้ ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคต

ดังนั้นธนาคารจึงมีกระบวนการในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยพิจารณาแนวโน้มสภาพคล่องจากประมาณการฐานะสภาพคล่องของธนาคาร และประเมินความเสี่ยงจากอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ เพื่อดูความเพียงพอของปริมาณสินทรัพย์สภาพคล่องที่ใช้รองรับความต้องการใช้เงินทุนในระยะสั้นของธนาคาร นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดตัวชี้วัด (Trigger) เพื่อเป็นเครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้บริหาร และหน่วยงานที่เกี่ยวข้องอย่างสม่ำเสมอ

เครื่องมือในการบริหาร และเพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง แสดงในรูปแบบรายงานต่างๆ ที่เกี่ยวกับสภาพคล่องของธนาคาร เพื่อเสนอผู้บริหารระดับสูง และหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องได้อย่างมีประสิทธิภาพ

- ธนาคารมีการจัดทำรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk Report) เพื่อใช้ประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องรายวัน และรายสัปดาห์ โดยเปรียบเทียบกับเพดาน/ตัวบ่งชี้ความเสี่ยงที่ได้รับอนุมัติ เพื่อดูแลและควบคุมให้ความเสี่ยงอยู่ในระดับที่ธนาคารกำหนด
- รายงานแสดงฐานะสภาพคล่องสุทธิของธนาคารในระยะเวลา 14 วันปฏิทินแรก ซึ่งสามารถแสดงรายละเอียดเป็นรายวัน โดยแสดงข้อมูลประมาณการกระแสเงินสดรับจ่าย มีการปรับข้อมูลให้สอดคล้องกับพฤติกรรมของลูกค้านำมาใช้ข้อมูลเกี่ยวกับแบบแผนของกระแสเงินสดในอดีต ร่วมกับการใช้วิจารณญาณในการคาดการณ์แนวโน้มที่เป็นไปได้ในอนาคต โดยยึดหลักความเป็นจริง (Realistic) และความระมัดระวัง (Conservative) โดยมีความถี่ในการทำรายงานเป็นรายวัน
- รายงานฐานะสภาพคล่องประจำวัน ซึ่งเป็นรายงานแสดงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในส่วนที่เป็นเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ต้องมีอย่างน้อยร้อยละ 0.8 ของเงินรับฝากรวม ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ยังแสดงระดับของสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดี และมีสภาพคล่องสูงแต่ละประเภท ที่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความต้องการสภาพคล่องในการดำเนินธุรกิจในภาวะปกติของธนาคาร (Liquidity Cushion) โดยมีความถี่ในการทำรายงานเป็นรายวัน
- รายงานผลการทดสอบสถานการณ์จำลองความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง เสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรายไตรมาส

เพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนด เพดานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเพื่อใช้ควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ในระดับที่ยอมรับได้ โดยใช้อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องสุทธิต่อฐานะสภาพคล่องสุทธิ (Net Liquidity Assets to Net Liquidity Gap Ratio) นอกจากนี้ยังได้กำหนดตัวชี้วัด (Trigger) เพื่อเป็นเครื่องมือในการควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งได้แก่ ระดับสภาพคล่องส่วนเกิน ณ สิ้นวัน การกู้เงินจากสถาบันการเงินอื่นเป็นสกุลเงินบาท ติดต่อกัน 5 วันทำการ และการกู้เงินผ่านหน้าต่างปรับสภาพคล่อง ณ สิ้นวัน

การทดสอบภาวะวิกฤต ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ธนาคารกำหนดให้มีการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเป็นรายไตรมาส ตามกรอบนโยบายการทดสอบภาวะวิกฤตของธนาคาร โดยใช้สถานการณ์ที่ธนาคารกำหนดขึ้นเองซึ่งธนาคารมีนโยบายจะทำการทดสอบภาวะวิกฤตความเสี่ยงด้านสภาพคล่องทั้งของธนาคารและในระดับกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

สินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่องทั้งสิ้น 180,582 ล้านบาท และ 324,725 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 14.27 และ 26.60 ของเงินรับฝาก ตามลำดับ อย่างไรก็ตามสินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องมีสินทรัพย์สภาพคล่องเฉลี่ยแล้วไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 ของเงินรับฝากรวมเฉลี่ย

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน

แหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนที่สำคัญมาจากเงินรับฝาก โดยมีสัดส่วนร้อยละ 70.81 ของแหล่งเงินทุนทั้งหมด สำหรับแหล่งเงินทุนที่สำคัญอื่น ๆ ได้แก่ การกู้ยืมโดยการออกตราสารหนี้ คิดเป็นร้อยละ 10.29 การกู้ยืมระหว่างธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 8.10 และส่วนของผู้อื้อหุ้น คิดเป็นร้อยละ 7.14

สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยใช้เงินทุนในการให้สินเชื่อสุทธิร้อยละ 70.80 ของแหล่งใช้ไปของเงินทุน สำหรับแหล่งใช้ไปของเงินทุนอื่นๆ ที่สำคัญ ได้แก่ รายการระหว่างธนาคาร คิดเป็นร้อยละ 11.97 และเงินลงทุนสุทธิ คิดเป็นร้อยละ 11.44

	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
แหล่งที่มาของเงินทุน		
เงินรับฝาก	70.81%	78.22%
เงินกู้ยืม โดยตราสารหนี้ธนาคาร	10.29%	7.82%
การกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8.10%	4.63%
ส่วนของผู้อื้อหุ้น	7.14%	7.29%
แหล่งใช้ไปของเงินทุน		
เงินให้สินเชื่อ	70.80%	69.43%
การกู้ยืมระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	11.97%	16.38%
เงินลงทุนสุทธิ	11.44%	8.83%

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก

จากงบการเงินรวมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากเท่ากับร้อยละ 99.98 โดยปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 88.76 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552

สำหรับอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เท่ากับร้อยละ 100.20 โดยปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 88.95 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 หรือหากพิจารณาสัดส่วนเงินให้สินเชื่อเมื่อรวมตัวแลกเปลี่ยนตามงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เท่ากับร้อยละ 91.39 โดยปรับเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 84.75 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552 ทั้งนี้การที่สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากที่ปรับเพิ่มขึ้นนั้นเป็นผลมาจากการเติบโตอย่างต่อเนื่องของเงินให้สินเชื่อของธนาคาร

	<u>31 ธันวาคม 2553</u>	<u>31 ธันวาคม 2552</u>
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินรวม)	99.98%	88.76%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝาก (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	100.20%	88.95%
สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินรับฝากรวมตัวแลกเปลี่ยน (งบการเงินเฉพาะธนาคาร)	91.39%	84.75%

3.25.4 สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ย จำนวนดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ และค่าใช้จ่ายของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
และหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	235,026.14	4,603.14	1.96%	187,224.29	3,925.59	2.10%
เงินลงทุนสุทธิ	175,843.74	4,419.87	2.51%	123,172.10	3,384.11	2.75%
เงินให้สินเชื่อ	1,182,323.02	54,048.58	4.57%	1,067,295.52	50,672.80	4.75%
รวม	1,593,192.90	63,071.59	3.96%	1,377,691.91	57,982.50	4.21%
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	1,227,070.59	9,996.29	0.81%	1,151,183.16	10,888.50	0.95%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	122,427.62	1,319.69	1.08%	44,070.65	330.49	0.75%
เงินกู้ยืม	167,113.68	4,907.43	2.94%	125,321.55	4,227.80	3.37%
รวม	1,516,611.89	16,223.41	1.07%	1,320,575.36	15,446.79	1.17%

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2552		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
และหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	235,055.77	4,603.17	1.96%	187,197.97	3,924.90	2.10%
เงินลงทุนสุทธิ	173,617.88	4,967.72	2.86%	122,484.89	3,603.60	2.94%
เงินให้สินเชื่อ	1,185,036.53	53,471.39	4.51%	1,070,326.58	50,067.82	4.68%
รวม	1,593,710.18	63,042.28	3.96%	1,380,009.44	57,596.32	4.17%
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	1,227,508.89	9,997.95	0.81%	1,151,713.21	10,889.94	0.95%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	122,486.96	1,320.26	1.08%	44,087.72	330.58	0.75%
เงินกู้ยืม	167,144.93	4,889.74	2.93%	125,321.55	4,227.80	3.37%
รวม	1,517,140.78	16,207.95	1.07%	1,321,122.48	15,448.32	1.17%

3.25.5 การวิเคราะห์ระยะเวลาที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สิน

ตารางแสดงการวิเคราะห์ระยะเวลาที่ครบกำหนดของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร

ณ วันที่

31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2553					รวม
	น้อยกว่า		เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
	1 เดือน	1-3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	119,540.14	15,168.07	73,379.69	2,910.52	-	210,998.42
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	102,401.85	96,478.48	-	198,880.33
เงินให้สินเชื่อ	69,605.90	62,134.27	243,909.82	875,050.26	-	1,250,700.25
รวม	189,146.04	77,302.34	419,691.36	974,439.26	-	1,660,579.00
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	1,015,536.66	133,985.68	85,205.87	13,463.83	-	1,248,192.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	135,527.69	504.11	3,249.82	3,481.79	-	142,763.41
เงินกู้ยืม	45,503.34	19,671.20	8,066.71	108,200.80	-	181,442.05
รวม	1,196,567.69	154,160.99	96,522.40	125,146.42	-	1,572,397.50

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552					รวม
	น้อยกว่า		เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
	1 เดือน	1-3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	167,189.73	14,546.65	49,542.16	21,665.96	-	252,944.50
เงินลงทุนสุทธิ	-	-	75,300.99	60,068.90	-	135,369.89
เงินให้สินเชื่อ	76,131.11	67,490.98	212,281.43	718,697.34	-	1,074,600.86
รวม	243,320.84	82,037.63	337,124.58	800,432.20	-	1,462,915.25
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	950,061.94	145,809.48	99,999.09	12,269.68	-	1,208,140.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	65,685.76	162.00	4,583.86	1,005.80	-	71,437.42
เงินกู้ยืม	8,445.51	33,722.42	806.09	77,713.83	-	120,687.85
รวม	1,024,193.21	179,693.90	105,389.04	90,989.31	-	1,400,265.46

3.25.6 ตราสารการเงินอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ ได้แก่ สัญญาซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับมูลค่าของอัตรา ดัชนี หรือตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ซึ่งส่วนใหญ่ สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และใช้ในการถ่ายเทความเสี่ยงที่เกิดจากการทำสัญญาอนุพันธ์กับลูกค้า ในกรณีที่ทำได้ ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการถือฐานะเงินตราต่างประเทศตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหมายเหตุ ข้อ 2.13 และธนาคารมีนโยบายควบคุมการบริหารความเสี่ยงและการถ่ายเทความเสี่ยงให้อยู่ในช่วงเวลาอันพอเหมาะ เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากอัตรา ดอกเบี้ย

ราคายุติธรรมของตราสารการเงินอนุพันธ์

ราคายุติธรรม ได้แก่จำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่ายหรือได้รับในการแลกเปลี่ยนหรือยุติสัญญาอนุพันธ์ ธนาคารใช้วิธีการหลายวิธีในการคำนวณราคายุติธรรมสุทธิ วิธีการที่ใช้ขึ้นอยู่กับคุณลักษณะของอนุพันธ์และตลาดการเงินที่มีการซื้อขายอนุพันธ์นั้น สัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีกำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขอันเป็นมาตรฐาน และมีการซื้อขายในปริมาณสูง ราคาตลาดจะเป็นตัวกำหนดราคายุติธรรม นอกเหนือไปจากนี้ ราคายุติธรรมสามารถคำนวณได้จากการนำอัตราตลาดต่าง ๆ เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ แทนค่าลงในสูตรราคาตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่าอันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2553

	มูลค่าตามสัญญา			มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์(หนี้สิน)
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี ขึ้นไป	รวม	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	154,239.54	7,207.75	161,447.29	(116.18)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	546,303.66	7,253.27	553,556.93	558.56
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย	26,761.89	52,264.82	79,026.71	1,037.02
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	9,736.31	30,183.42	39,919.73	(40.35)
สัญญาซื้อสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	2,880.23	-	2,880.23	33.79
สัญญาขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	3,808.49	-	3,808.49	(40.62)
รวม	743,730.12	96,909.26	840,639.38	1,432.22

3.25.6 ตราสารการเงินอนุพันธ์ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2552			มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์(หนี้สิน)
	มูลค่าตามสัญญา		รวม	
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี ขึ้นไป		
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	81,330.68	-	81,330.68	(528.45)
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	413,006.07	-	413,006.07	495.56
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย	11,145.85	26,872.97	38,018.82	258.56
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	6,472.40	11,216.87	17,689.27	19.87
สัญญาซื้อสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	1,008.90	-	1,008.90	2.40
สัญญาขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	1,142.10	-	1,142.10	(4.18)
สัญญาธุรกรรมเงินฝาก/เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	244.00	-	244.00	0.06
รวม	514,350.00	38,089.84	552,439.84	243.82

3.25.7 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารและบริษัทย่อคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553		31 ธันวาคม 2552	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	35,327.58	35,327.58	33,203.18	33,203.18
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	210,965.01	210,965.01	252,875.10	252,875.10
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	201,596.02	201,495.11	136,374.10	136,440.93
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,206,669.67	1,206,669.67	1,035,151.09	1,035,151.09
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	2,575.51	2,575.51	3,808.65	3,808.65
สินทรัพย์อื่น	7,905.57	7,905.57	6,184.08	6,184.08

3.25.7 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>		<u>31 ธันวาคม 2552</u>	
	<u>ยอดคงเหลือ</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ยอดคงเหลือ</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,248,050.66	1,248,050.66	1,207,613.49	1,207,613.49
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	142,739.33	142,739.33	71,416.06	71,416.06
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,667.01	3,667.01	3,931.02	3,931.02
เงินกู้ยืม	181,317.05	181,476.57	120,687.85	119,944.56
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	2,575.51	2,575.51	3,808.65	3,808.65
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,823.71	2,823.71	3,225.94	3,225.94
หนี้สินอื่น	7,314.29	7,314.29	10,934.26	10,934.26
หน่วย : ล้านบาท				
	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2553</u>		<u>31 ธันวาคม 2552</u>	
	<u>ยอดคงเหลือ</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ยอดคงเหลือ</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	35,326.54	35,326.54	33,202.22	33,202.22
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	210,998.42	210,998.42	252,944.50	252,944.50
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	198,880.33	198,779.41	135,369.89	135,436.72
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,209,824.76	1,209,824.76	1,038,114.63	1,038,114.63
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	2,575.51	2,575.51	3,808.65	3,808.65
สินทรัพย์อื่น	7,246.53	7,246.53	5,660.41	5,660.41
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	1,248,192.04	1,248,192.04	1,208,140.19	1,208,140.19
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	142,763.41	142,763.41	71,437.42	71,437.42
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,667.01	3,667.01	3,931.02	3,931.02
เงินกู้ยืม	181,442.05	181,601.57	120,687.85	119,944.56
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	2,575.51	2,575.51	3,808.65	3,808.65
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,823.74	2,823.74	3,225.96	3,225.96
หนี้สินอื่น	5,630.97	5,630.97	9,593.79	9,593.79

วิธีการและข้อสมมุติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่ได้เปิดเผย มีดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์) เงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ภาระของลูกค้านจากการรับรอง และรายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาที่ซื้อ-ขายในตลาด สำหรับตราสารหนี้ที่ไม่มีราคาปิดดังกล่าวจะคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนล่าสุดของการประมูลพันธบัตร กรณีไม่มีอัตราดังกล่าวจะคำนวณจากเส้น Yield Curve ล่าสุดที่ได้รับจาก Thai BDC

เงินลงทุนทั่วไป แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินกู้ยืม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน) แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้น ตราสารหนี้คือยสิทธิ์ที่มีลักษณะคล้ายหุ้นแสดงมูลค่ายุติธรรมโดยคำนวณจากราคาตาม Bloomberg และ Thai BMA

รายการนอกงบดุล รายการที่เป็นตราสารอนุพันธ์แสดงมูลค่ายุติธรรมตามหมายเหตุ ข้อ 3.25.6 และรายการนอกเหนือจากนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามสัญญา

3.26 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาเช่า โดยมีส่วนที่ครบกำหนดชำระตามระยะเวลานับตั้งแต่วันที่ในงบดุล ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	31 ธันวาคม 2553				31 ธันวาคม 2552			
	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	263.40	287.81	107.68	658.89	245.28	266.31	98.59	610.18
รถยนต์	298.23	324.96	-	623.19	326.73	631.38	-	958.11
เครื่องโทรสาร/เครื่องถ่ายเอกสาร	9.85	6.22	-	16.07	12.27	14.33	-	26.60
รวม	571.48	618.99	107.68	1,298.15	584.28	912.02	98.59	1,594.89

3.27 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)

ธนาคารได้รับโอนหนี้สิน (ผู้ฝากและเจ้าหนี้) และสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีจากธนาคารกรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) [ปัจจุบันเปลี่ยนเป็นบริษัท กรุงเทพพาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)] ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2541 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2541 โดยส่วนต่างธนาคารตั้งธนาคาร กรุงเทพฯ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) เป็นลูกหนี้ธนาคาร จำนวน 16,580.57 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราต้นทูลงด้วยเงินฝากประจำ 3 เดือน ของธนาคารที่คำนวณได้ในเดือนก่อนบวกร้อยละ 1 ต่อปี ซึ่งได้รับชำระราคาโอนเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2546 แต่ธนาคารยังมีรายการพักหรือเรียกชำระที่เกิดจากการรับโอนดังกล่าวอีกประมาณ 966.70 ล้านบาท โดยธนาคารได้แจ้งกระทรวงการคลังแล้ว เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2545 ธนาคารได้มอบให้บริษัท กฎหมายกรุงไทย จำกัด ขึ้นขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายของบริษัท กรุงเทพพาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ โดยยอดหนี้ที่ยื่นคำขอรับชำระหนี้ได้รวมรายการดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 816.44 ล้านบาท และรายการบัญชีพัก จำนวน 139.57 ล้านบาทไว้ด้วยแล้ว และศาลมีคำสั่งอนุญาตให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ตามที่ยื่นขอชำระ แต่ยังไม่ทราบว่าธนาคารจะได้รับชำระหนี้คืนจำนวนเท่าใด ซึ่งหากได้รับชำระไม่เต็มจำนวน ธนาคารคาดว่าจะได้รับการชดเชยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือกระทรวงการคลังจนครบถ้วน

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2547 ธนาคารได้หารือไปยังกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินว่าดอกเบี้ยค้างรับ 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 ธนาคารได้ประชุมร่วมกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เรื่อง การพิจารณา ค่าชดเชยหนี้ดอกเบี้ยแก่ส่วนต่าง ๆ ในการโอนขายลูกหนี้ดังกล่าวเพื่อประสานงานกันและผลักดันให้กระทรวงการคลังพิจารณาเพื่อให้ได้ข้อยุติ โดยเร็ว และเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2551 ธนาคารได้มีหนังสือแจ้งไปที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเพื่อให้พิจารณาอนุมัติเงินชดเชยดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2552 ธนาคารได้รับแจ้งจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังว่า กระทรวงการคลังไม่สามารถพิจารณาการจ่ายเงิน ชดเชยความเสียหายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้ ทั้งนี้ให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน การเงินเจรจากับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้เรียกเรื่องนี้ดังกล่าวจากกองทรัพย์สินของ บริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด(มหาชน) และหากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจะชดเชยค่าดอกเบี้ยให้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินควรพิจารณาโดยคำนึงถึงกรอบการชดเชยความเสียหายตามที่กระทรวงการคลังได้กำหนดไว้ รวมทั้งสัญญาการโอน สินทรัพย์และหนี้สินของ บริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ให้กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารได้รับชำระเงินส่วนแบ่งจากการเฉลี่ยทรัพย์สินล้มละลาย บริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จำนวน 4.76 ล้านบาท ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 ธนาคารจึงมียอดคงค้างของรายการที่กล่าวข้างต้น ประกอบด้วย ดอกเบี้ยค้างรับตั้งแต่ปี 2541 จำนวน 816.44 ล้านบาท (รวมอยู่ในดอกเบี้ยค้างรับเงินให้สินเชื่อ หมายเหตุ 3.4) และรายการ บัญชีพักในสินทรัพย์ อื่นที่เกิดจากส่วนต่างในการโอนคงเหลือ 134.81 ล้านบาท (รวมอยู่ในลูกหนี้อื่นและสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด)

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2553 ธนาคารได้ประชุมร่วมกับสำนักงานเศรษฐกิจการคลังและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบัน การเงิน เรื่อง การขอรับเงินชดเชยหนี้ค่าดอกเบี้ยและหนี้อื่น ๆ จากการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจากธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลังให้ธนาคารนำเสนอแนวทางและหลักฐานอื่นเพิ่มเติมเพื่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังจะได้พิจารณา แนวทางและนำเสนอต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณในการชดเชยให้แก่ธนาคารต่อไป และเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2553 ธนาคารได้ดำเนินการส่งแนวทางและหลักฐานอื่นเพิ่มเติมแล้ว ปัจจุบันอยู่ระหว่างการดำเนินการของสำนักงานเศรษฐกิจการคลัง

3.28 การโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บสส.)

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ความเห็นชอบแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ด้อยคุณภาพของธนาคาร โดยให้มีการ จัดตั้ง บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด เพื่อบริหารหนี้ด้อยคุณภาพ ซึ่งมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้น ร้อยละ 100

วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ(รวมลูกหนี้ที่รับโอนมาจาก ธนาคาร มหานคร จำกัด (มหาชน)) และค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้กับ บสส.จำนวน 519,378.17 ล้านบาท และ 198,126.15 ล้านบาท ตามลำดับ ตามเกณฑ์ที่คณะรัฐมนตรีกำหนด เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 ซึ่งได้รับชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินมีอายุ 5 ปี ที่อ่าววัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 321,252.02 ล้านบาท ราคาที่โอนดังกล่าวธนาคารหรือ บสส.มีสิทธิปรับปรุงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตามเงื่อนไขในสัญญา

ณ วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารได้รับตั๋วเงินจาก บ สส.ซึ่งอ่าววัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 108,000 ล้านบาท เพื่อชดเชย ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่โอนกลับคืนเป็นรายได้ และนำตั๋วเงินดังกล่าวไปชำระคืนทุนให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ในจำนวนเดียวกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บสส.ได้ชำระตั๋วสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับเสร็จสิ้นแล้ว

เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2548 ธนาคารได้มีหนังสือขอให้ บ.ส.ออกตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่เพิ่มขึ้น จำนวน 5,832.54 ล้านบาท เพื่อปรับปรุงราคาโอนระหว่างกันจากการขอปรับราคาประเมินหลักประกัน และขอให้ชำระคืนเงินที่ธนาคารจ่ายแทน เพียงวันที่ 30 มิถุนายน 2548 จำนวน 4,630.51 ล้านบาท ซึ่ง บ.ส.ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ลงวันที่ 20 กันยายน 2548 จำนวน 10,000 ล้านบาท เพื่อชำระราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มเติมจากการตรวจสอบในเบื้องต้นบางส่วนและเพื่อชำระรายการระหว่างกัน ซึ่งเป็นการชำระเงินที่ธนาคารจ่ายแทนตามภาระค้ำประกันและสินเชื่อหมุนเวียนที่ธนาคารโอนให้ บ.ส. โดย บ.ส.ชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินแล้วในวันที่ 21 กันยายน 2548 เงินที่ได้รับชำระ จำนวน 10,000 ล้านบาท ดังกล่าว ธนาคารบันทึกรายการลดยอดบัญชีลูกหนี้อื่นสุทธิ - บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด จำนวน 5,524.60 ล้านบาท บัญชีเงินที่รอจ่าย - บริษัท บริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด และบัญชีที่เกี่ยวข้องอื่น จำนวน 643.33 ล้านบาท ส่วนที่เหลือบันทึกเป็นค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญโอนคืน จำนวน 3,832.07 ล้านบาท โดยราคาโอนระหว่างกันที่ธนาคารขอปรับปรุง บางส่วน อยู่ระหว่างการตรวจสอบของ บ.ส.

ในปี 2551 บ.ส.ได้ชำระเงินให้ธนาคารมาบางส่วนเพื่อชำระราคาโอนระหว่างกัน และรายการค้างชำระระหว่างกันอื่น ๆ รวมเป็นเงิน จำนวน 821.78 ล้านบาท โดยธนาคารบันทึกเป็นค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญโอนคืน จำนวน 646.71 ล้านบาท บันทึกลดยอดสินทรัพย์อื่นซึ่งเป็นค่าบริการค้างรับ จำนวน 137.61 ล้านบาท และเงินค้างรับอื่น จำนวน 24.85 ล้านบาท บันทึกเป็นรายได้ค่าธรรมเนียมบริการอื่น จำนวน 2.79 ล้านบาท และเป็นภาษีมูลค่าเพิ่มค่าบริการ จำนวน 9.82 ล้านบาท

การปรับราคาโอนสินทรัพย์และรายการค้างระหว่างธนาคารกับ บ.ส. ได้สิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 ตามบันทึกลงวันที่ 24 ธันวาคม 2553 เป็นบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม สัญญาโอนสินทรัพย์ ฉบับลงวันที่ 21 กันยายน 2543 และ ณ วันทำบันทึกข้อตกลงคู่สัญญา ได้มีการตรวจสอบและคำนวณภาระหนี้ค้างจ่ายระหว่างกันแล้ว โดยธนาคารได้ชำระเงินให้แก่ บ.ส.แล้ว จำนวน 11.84 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีรายการรับโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพคืนจาก บ.ส. โดยบันทึกรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น จำนวน 27.29 ล้านบาท และอยู่ระหว่างการตรวจสอบหลักฐานเพื่อ โอนเป็นลูกหนี้ต่อไป

3.29 การโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ตามที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยได้รับการจัดตั้งตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 โดยมีวัตถุประสงค์ในการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน โดยการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้สำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และภายใต้พระราชกำหนดดังกล่าวสถาบันการเงินจะต้องทำการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของตนรวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ให้แก่ บ.สท. ตามเงื่อนไขและกำหนดเวลาที่ บ.สท.กำหนด ซึ่งราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน โดยการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิที่จะขอให้มีการประเมินราคามูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันใหม่ได้ภายใต้หลักเกณฑ์และระยะเวลาที่กำหนด บ.สท.และธนาคารตกลงกันว่าให้มีการรับรู้ผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บ.สท.และดำเนินการแบ่งปันผลกำไรหรือรับผิดชอบในผลขาดทุนระหว่างกัน เมื่อสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 สำหรับลูกหนี้เฉพาะรายที่ได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้วหรือกรณีเป็นการโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ ให้นำเฉพาะรายที่ได้จำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินนั้นแล้วโดยคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันที่คำนวณผลกำไรขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในการดำเนินการของ บ.สท.รวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทั้งหมดที่ บ.สท. ต้องจ่ายให้กับธนาคาร

กรณีมีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคารับโอน ธนาคารและ บ.สท.แบ่งกันฝ่ายละครึ่ง ถ้าในส่วนที่สอง ธนาคารรับแล้วรวมกับกำไรส่วนที่หนึ่งแล้วไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพกับราคารับโอน และกำไรส่วนที่เหลือให้ บ.สท.รับไปทั้งหมด

กรณีมีผลขาดทุน ธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบผลขาดทุนส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาปรับโอน และผลขาดทุนส่วนที่สอง ไม่เกิน ร้อยละ 20 ของราคาปรับโอน ธนาคารและ บสท.แบ่งกันฝ่ายละครึ่ง สำหรับผลขาดทุนส่วนที่เหลือ บสท.รับไปทั้งหมด ดังนั้น ผลขาดทุนที่ ธนาคารต้องรับผิดชอบจะไม่เกินร้อยละ 30 ของราคาปรับโอน

ผลการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท.ตามหนังสือฉบับล่าสุดของ บสท.ที่ ฝธส. 1953/2553 ลงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2553 แจ้งผลการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 (สิ้นปีที่ 9) รายงานผลกำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของธนาคารมีผล กำไร ประมาณ 399.43 ล้านบาท

ธนาคารได้อินสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้ บสท.ระหว่าง ปี 2544-2549 ซึ่งในแต่ละครั้งที่มีการ อินสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ บสท. จะตรวจสอบราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระในเบื้องต้นให้เสร็จภายใน 180 วัน และเมื่อ บสท.กับธนาคารได้ยื่นขึ้นราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระกัน แล้ว บสท.จะออกตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ให้แก่ธนาคาร กำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปีนับแต่วันออกตั๋วสัญญาใช้เงินโดยมี กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล แต่ทั้งนี้ บสท.อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ อัตราดอกเบี้ยคิดจากอัตรา ดอกเบี้ยอ้างอิงเงินฝากถัวเฉลี่ยของห้าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ โดยให้ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีราคาอินสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับ บสท.ภายหลังปรับราคาอินระหว่างกันแล้ว รวมสุทธิ จำนวน 17,971.84 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารอยู่ระหว่างตรวจสอบราคาอินที่ บสท.ขอปรับลดลงอีกประมาณ 170.74 ล้านบาท ของ ลูกหนี้รายที่จำหน่ายเครื่องจักรเป็นประกัน จำนวน 1,744.48 ล้านบาท ซึ่ง บสท.ได้ปรับลดมูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงินแล้ว แต่ธนาคารมีหนังสือแจ้ง บสท.ปฏิเสธการรับตั๋วสัญญาใช้เงินไว้ก่อนจนกว่าจะได้ข้อยุติเรื่องราคาอิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และ 2552 บสท.มียอดราคาอิน ค้างชำระ จำนวน 9,218.50 ล้านบาท และ 10,416.07 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินให้แก่ธนาคาร จำนวน 29 ฉบับ โดยบันทึก รวมอยู่ในเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่ถือจนครบกำหนด (หมายเหตุ 3.3.3) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารบันทึกดอกเบี้ยค้างรับไว้ จำนวน 54.78 ล้านบาท

ธนาคารรับบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ธนาคาร อินไปยัง บสท.โดยไม่มีค่าตอบแทน ตามบันทึกข้อตกลงมอบหมายการบริหาร สินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ฉบับลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2546 และธนาคารได้รับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท.รับโอนมาจากสถาบันการเงิน อื่น ตามสัญญาว่าจ้างบริหารสินทรัพย์ ฉบับลงวันที่ 26 สิงหาคม 2546 และฉบับลงวันที่ 30 กันยายน 2546 โดยชำระค่าจ้างเป็นรายเดือนในอัตรา ร้อยละ 0.75 ถึง 1 ของยอดคงค้างของมูลค่าทางบัญชีของลูกหนี้แล้วแต่กรณีตามข้อตกลงในสัญญา และอีกร้อยละ 0.5 ของยอดคงค้างของมูลค่า ทางบัญชีของลูกหนี้รายที่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ 6 งวดติดต่อกันโดยไม่คิดนัด โดยธนาคารต้องดำเนินการนำเสนอ ขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร บสท.ให้ครบถ้วนทุกรายภายใน 6 เดือนนับตั้งแต่วันที่ลงนามในสัญญา ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการแล้วเสร็จ ตามสัญญาจ้างฯ

นอกจากนี้ ในการดำเนินการด้านงานสัญญาและกฎหมายของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าว ธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนตามสัญญา ว่าจ้างดำเนินการด้านงานสัญญาและกฎหมาย ฉบับลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2546 และวันที่ 6 กรกฎาคม 2547

การประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่อินไป บสท. ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยประมาณการไว้อีตร้อยละ 15 ของราคาอิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้ประมาณการหนี้สินเป็นจำนวนเงิน 2,695.78 ล้านบาท ซึ่ง แสดงไว้ในประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุ 3.14)

3.30 นโยบายการทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

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

การทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำขึ้นเพื่อใช้ เป็นแนวทางกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งประกอบด้วยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 11 บริษัท ให้มีมาตรฐานและแนวปฏิบัติเดียวกัน และสอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยนโยบายดังกล่าวได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงประเภทธุรกรรม หลักเกณฑ์และข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรม รวมถึงอัตราส่วนในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และแนวทางปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามแนวทางเดียวกันกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป และจัดทำเป็นเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร

กรณีที่ธนาคารทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่ม มธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือว่าเป็นบริษัทนั้นเป็นเสมือนหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร ธนาคารจะถือปฏิบัติตามแนวทางการผ่อนปรนการทำธุรกรรมที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

3.31 อื่น ๆ

ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายหนึ่งซึ่งปัจจุบันสำนักงานอัยการสูงสุดอยู่ระหว่างดำเนินการฟ้องคดีต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ลูกหนี้รายดังกล่าวมีวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2546 จำนวน 9,900 ล้านบาท โดยเบิกไปใช้แล้ว จำนวน 8,368.73 ล้านบาท ซึ่งจำนวนนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยังคงค้างชำระทั้งจำนวนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งเป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

3.32 การเปิดเผยข้อมูล ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนและการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

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

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล ภายในเดือน เมษายน 2554

ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

3.33 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2554