



รายงานของผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบงบดุลรวมและงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 งบกำไรขาดทุนรวมและงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่ธนาคารใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินรวมและแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ผลการดำเนินงานรวมและผลการดำเนินงานเฉพาะธนาคาร การเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และกระแสเงินสดรวมและกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



โดยไม่เป็นเงื่อนไขในการแสดงความเห็นต่องบการเงิน สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินขอให้สังเกต
เรื่องต่อไปนี้

1. หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1.2 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับเงินลงทุน
ในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม จากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตาม
มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 44 (ปรับปรุง 2550)

2. หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.3.8 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 16
พฤศจิกายน 2550 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์เปลี่ยนการจัดประเภทเงินลงทุนและบันทึกบัญชี รวมทั้งประเมิน
มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิง โดยให้ถือปฏิบัติตาม IAS 39 ตั้งแต่งวดการบัญชีที่
เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป

3. หมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.29 เกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการตรวจสอบของ
คณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.)

(คุณหญิงจรรววรรณ เมณฑกา)

ผู้ว่าการตรวจเงินแผ่นดิน

(นางสาวกัญญา วิไลลักษณ์)

ผู้อำนวยการสำนักงาน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2550	2549	2550	2549
(ปรับปรุงใหม่)					
สินทรัพย์					
เงินสด		21,456,426,555	18,634,478,284	21,455,775,912	18,633,881,516
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1				
ในประเทศ					
มีดอกเบี้ย		49,828,311,439	47,645,533,315	49,802,351,641	47,595,833,739
ไม่มีดอกเบี้ย		4,029,473,302	8,744,452,461	4,024,143,110	8,743,035,134
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี้ย		20,898,986,198	28,543,273,665	20,898,986,198	28,543,273,665
ไม่มีดอกเบี้ย		1,251,523,353	1,195,867,997	1,251,523,353	1,195,867,997
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ		<u>76,008,294,292</u>	<u>86,129,127,438</u>	<u>75,977,004,302</u>	<u>86,078,010,535</u>
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3.2	600,000,000	21,200,000,000	600,000,000	21,200,000,000
เงินลงทุน	2.4 3.3				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ		21,250,859,084	29,048,936,666	21,131,726,050	28,974,764,962
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ		83,532,573,669	79,863,971,935	83,532,573,649	79,863,971,915
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ		5,340,847,000	4,665,011,277	6,337,386,871	6,078,581,473
รวมเงินลงทุนสุทธิ		<u>110,124,279,753</u>	<u>113,577,919,878</u>	<u>111,001,686,570</u>	<u>114,917,318,350</u>
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	2.5 3.4				
เงินให้สินเชื่อ		954,571,215,127	922,678,838,271	958,083,977,003	926,269,398,474
ดอกเบี้ยค้างรับ		5,156,234,120	5,485,434,201	5,160,504,964	5,485,434,201
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ		<u>959,727,449,247</u>	<u>928,164,272,472</u>	<u>963,244,481,967</u>	<u>931,754,832,675</u>
หัก ค่าเผื่อนี่สงสัยจะสูญ	2.6 3.5	(35,574,005,942)	(38,305,103,931)	(35,527,786,794)	(38,300,680,731)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	2.7 3.6	(1,393,638,695)	(1,218,162,887)	(1,393,638,695)	(1,218,162,887)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ		<u>922,759,804,610</u>	<u>888,641,005,654</u>	<u>926,323,056,478</u>	<u>892,235,989,057</u>
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2.10 3.7	34,717,802,523	34,109,836,000	34,712,283,494	34,108,343,637
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง		7,402,418,280	3,081,327,279	7,402,418,280	3,081,327,279
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2.8 3.8	23,948,672,306	23,664,364,404	19,120,745,703	19,562,959,295
ลูกหนี้อื่นสุทธิ - บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด		32,572,588	32,420,480	32,572,588	32,420,480
สินทรัพย์อื่น	3.9	15,671,772,087	15,757,805,774	14,704,609,849	14,867,015,360
รวมสินทรัพย์		<u>1,212,722,042,994</u>	<u>1,204,828,285,191</u>	<u>1,211,330,153,176</u>	<u>1,204,717,265,509</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2550	2549	2550	2549	
				(ปรับปรุงใหม่)	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินฝาก					
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	2.15 3.10	991,648,220,910	942,421,758,177	993,075,059,873	944,266,023,719
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ		9,022,704,500	24,014,799,655	9,022,704,500	24,014,799,655
รวมเงินฝาก		<u>1,000,670,925,410</u>	<u>966,436,557,832</u>	<u>1,002,097,764,373</u>	<u>968,280,823,374</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					
ในประเทศ	3.11				
มีดอกเบี๋ย		33,453,114,260	42,419,882,200	33,482,959,528	42,445,951,597
ไม่มีดอกเบี๋ย		1,586,351,671	1,323,460,089	1,586,351,671	1,323,460,089
ต่างประเทศ					
มีดอกเบี๋ย		4,242,698,226	4,669,008,333	4,242,698,226	4,669,008,333
ไม่มีดอกเบี๋ย		318,924,244	122,010,591	318,924,244	122,010,591
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน		<u>39,601,088,401</u>	<u>48,534,361,213</u>	<u>39,630,933,669</u>	<u>48,560,430,610</u>
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		3,390,256,420	2,458,570,801	3,390,256,420	2,458,570,801
เงินกู้ยืม					
เงินกู้ยืมระยะสั้น	3.12	14,560,979,211	41,563,221,077	14,560,979,211	41,502,423,779
เงินกู้ยืมระยะยาว		35,820,806,000	35,780,504,000	35,820,806,000	35,780,504,000
รวมเงินกู้ยืม		<u>50,381,785,211</u>	<u>77,343,725,077</u>	<u>50,381,785,211</u>	<u>77,282,927,779</u>
ภาระของธนาคารจากการรับรอง		7,402,418,280	3,081,327,279	7,402,418,280	3,081,327,279
ดอกเบี๋ยค้างจ่าย		4,952,262,340	5,039,309,281	4,952,262,340	5,039,309,281
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ - บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย		25,417,185	23,858,138	25,417,185	23,858,138
หนี้สินอื่น	3.13	10,637,458,656	9,181,895,882	9,748,237,715	8,758,792,469
รวมหนี้สิน		<u>1,117,061,611,903</u>	<u>1,112,099,605,503</u>	<u>1,117,629,075,193</u>	<u>1,113,486,039,731</u>
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	3.14				
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		<u>57,635,773,087</u>	<u>57,635,773,087</u>	<u>57,635,773,087</u>	<u>57,635,773,087</u>
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		<u>57,575,707,350</u>	<u>57,575,707,350</u>	<u>57,575,707,350</u>	<u>57,575,707,350</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2550	2549	2550	2549
				(ปรับปรุงใหม่)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,207,650	1,207,650	1,207,650	1,207,650
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	5,973,154,085	5,976,648,087	5,971,499,705	5,976,648,087
ส่วนเกินกว่า (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	3.3.5 383,838,457	(1,849,803,032)	(157,133,892)	(2,224,879,718)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	3.15 2,811,464,163	2,501,464,163	2,811,464,163	2,501,464,163
ยังไม่ได้จัดสรร	28,886,731,740	28,495,127,716	27,470,008,007	27,372,753,246
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,646	2,754	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	95,660,431,091	92,728,679,688	93,701,077,983	91,231,225,778
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,212,722,042,994	1,204,828,285,191	1,211,330,153,176	1,204,717,265,509
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
3.17 การรับอวัลด์ตัวเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	6,128,436,223	7,163,888,499	6,128,436,223	7,163,888,499
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	127,108,278	46,128,228	127,108,278	46,128,228
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	16,104,628,052	21,631,609,728	16,104,628,052	21,631,609,728
ภาระผูกพันอื่น	320,599,338,415	266,257,137,564	320,599,338,415	266,257,137,564

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
(นายสุภรัตน์ วัฒนกุล)
ประธานกรรมการ

.....
(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2.2			
เงินให้สินเชื่อ	54,052,569,780	55,209,825,379	54,217,762,421	55,433,949,338
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,196,871,056	6,464,491,674	6,019,268,376	6,418,846,349
เงินลงทุน	5,927,822,884	5,617,964,610	6,175,627,879	5,914,249,605
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	<u>66,177,263,720</u>	<u>67,292,281,663</u>	<u>66,412,658,676</u>	<u>67,767,045,292</u>
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2.3			
เงินฝาก	18,478,646,125	18,576,560,538	18,480,656,750	18,580,959,928
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	834,331,156	1,028,703,466	833,260,817	1,028,968,807
เงินกู้ยืมระยะสั้น	861,911,884	137,811,532	861,911,884	135,143,107
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,964,060,660	1,662,234,570	1,964,060,660	1,661,413,459
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>22,138,949,825</u>	<u>21,405,310,106</u>	<u>22,139,890,111</u>	<u>21,406,485,301</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	44,038,313,895	45,886,971,557	44,272,768,565	46,360,559,991
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	19,575,194,511	16,501,955,781	19,500,000,000	16,497,532,581
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	<u>24,463,119,384</u>	<u>29,385,015,776</u>	<u>24,772,768,565</u>	<u>29,863,027,410</u>
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย				
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	3.3.6	1,180,096,757	1,307,786,771	1,186,799,854
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		452,988,475	355,098,920	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน		1,128,545,726	976,440,869	765,866,026
อื่นๆ		5,959,159,804	5,519,076,675	5,519,775,738
กำไรจากการปริวรรต		672,078,673	868,897,267	672,078,673
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย		247,342,396	-	247,342,396
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน		17,993,598	158,688,650	17,993,598
รายได้อื่น		1,375,005,183	1,512,656,090	1,193,691,042
รวมรายได้ที่มีค่าใช้จ่าย		<u>11,033,210,612</u>	<u>10,698,645,242</u>	<u>9,536,694,600</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	12,738,728,964	11,243,353,300	11,780,011,960	10,489,244,240
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,959,266,683	3,544,306,883	3,303,386,567	2,590,432,343
ค่าภาษีอากร	2,482,709,724	2,399,459,906	2,480,976,212	2,392,862,347
ค่าธรรมเนียมและบริการ	445,481,045	433,256,897	363,329,526	383,795,333
ค่าตอบแทนกรรมการ	70,514,754	69,291,003	56,562,325	56,411,065
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	4,025,717,357	3,997,807,073	4,025,717,357	3,997,807,073
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์สินประกอบการขาย	-	478,136,156	-	478,136,156
ขาดทุนจากการซื้อขายหลักทรัพย์อื่น	34,400,823	131,024,817	34,400,823	131,024,817
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,263,553,197	3,669,799,523	5,659,349,621	5,081,995,158
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	<u>28,020,372,547</u>	<u>25,966,435,558</u>	<u>27,703,734,391</u>	<u>25,601,708,532</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้	7,475,957,449	14,117,225,460	7,112,581,501	13,798,013,478
ภาษีเงินได้	2.16 1,069,026,700	39,274,491	1,000,000,000	-
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	6,406,930,749	14,077,950,969	6,112,581,501	13,798,013,478
กำไรสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	15	41	-	-
กำไรสุทธิ	<u>6,406,930,764</u>	<u>14,077,951,010</u>	<u>6,112,581,501</u>	<u>13,798,013,478</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.17 0.57	1.26	0.55	1.23
กำไรต่อหุ้นปรับลด	2.17 0.57	1.26	0.55	1.23

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
(นายสุภรัตน์ วัฒนกุล)

ประธานกรรมการ

.....
(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)

กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	งบการเงินรวม		กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
			ส่วนเกิน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกิน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2549	57,604,032,350	1,207,650	3,940,225,607	(1,427,122,147)	1,797,566,613	20,714,548,506	665,193	82,631,123,772
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	-	-	2,036,422,480	-	-	-	-	2,036,422,480
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(422,680,885)	-	-	-	(422,680,885)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	2,036,422,480	(422,680,885)	-	-	-	1,613,741,595
ปรับลดส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อยที่เลิกกิจการ	-	-	-	-	-	-	(662,396)	(662,396)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	(5,593,474,250)	(2)	(5,593,474,252)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	703,897,550	13,374,053,460	(41)	14,077,950,969
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549	57,604,032,350	1,207,650	5,976,648,087	(1,849,803,032)	2,501,464,163	28,495,127,716	2,754	92,728,679,688
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2550	57,604,032,350	1,207,650	5,976,648,087	(1,849,803,032)	2,501,464,163	28,495,127,716	2,754	92,728,679,688
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	-	-	(3,494,002)	-	-	-	-	(3,494,002)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	2,233,641,489	-	-	-	2,233,641,489
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(3,494,002)	2,233,641,489	-	-	-	2,230,147,487
ปรับลดส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในบริษัทย่อยที่เลิกกิจการ	-	-	-	-	-	-	(93)	(93)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	(5,705,326,740)	-	(5,705,326,740)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	310,000,000	6,096,930,764	(15)	6,406,930,749
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550	57,604,032,350	1,207,650	5,973,154,085	383,838,457	2,811,464,163	28,886,731,740	2,646	95,660,431,091

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

(ปรับปรุงใหม่)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกิน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกิน ทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		
					จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
	57,604,032,350	1,207,650	3,940,225,607	(1,427,122,147)	1,797,566,613	20,714,548,506	82,630,458,579
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2549							
รายการปรับปรุงจากการเปลี่ยนแปลง นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุน	1.2	-	-	(324,611,265)	-	(842,436,938)	(1,167,048,203)
ยอดคงเหลือหลังการปรับปรุง							
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน			2,036,422,480	-	-	-	2,036,422,480
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน			-	(473,146,306)	-	-	(473,146,306)
รายการที่ยังไม่รู้ในงบกำไรขาดทุน			2,036,422,480	(473,146,306)	-	-	1,563,276,174
เงินปันผลจ่าย	3.16	-	-	-	-	(5,593,474,250)	(5,593,474,250)
กำไรสุทธิ			-	-	703,897,550	13,094,115,928	13,798,013,478
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2549			5,976,648,087	(2,224,879,718)	2,501,464,163	27,372,753,246	91,231,225,778
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2550							
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน			(5,148,382)	-	-	-	(5,148,382)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน			-	2,067,745,826	-	-	2,067,745,826
รายการที่ยังไม่รู้ในงบกำไรขาดทุน			(5,148,382)	2,067,745,826	-	-	2,062,597,444
เงินปันผลจ่าย	3.16	-	-	-	-	(5,705,326,740)	(5,705,326,740)
กำไรสุทธิ			-	-	310,000,000	5,802,581,501	6,112,581,501
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2550			5,971,499,705	(157,133,892)	2,811,464,163	27,470,008,007	93,701,077,983

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2550	2549	2550	2549 (ปรับปรุงใหม่)
	หน่วย : บาท			
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	6,406,930,764	14,077,951,010	6,112,581,501	13,798,013,478
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดรับ (จ่าย)				
จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	2,014,364,070	1,621,405,561	1,072,701,923	835,288,319
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	19,575,194,511	16,501,955,781	19,500,000,000	16,497,532,581
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(452,988,475)	(355,098,920)	-	-
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	196,804,996	258,284,996	-	-
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(4,376,628)	(53,523,386)	(1,813,631)	(934,335)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(797,431,025)	(958,405,520)	(797,431,025)	(958,450,500)
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	25,153,935	11,093,204	25,153,935	11,093,204
กำไรจากการจัดประเภทเงินลงทุน	(18,063,882)	-	(18,063,882)	-
(กำไร)ขาดทุนจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	19,725,230	(31,673,367)	19,725,230	(31,673,367)
ขาดทุน(กลับรายการ)จากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	(247,342,396)	478,136,156	(247,342,396)	478,136,156
กลับรายการจากการซื้อขายเงินลงทุน	(55,179,434)	(196,340,336)	(61,882,532)	(22,351,389)
กลับรายการจากการซื้อขายที่ดิน	(17,993,598)	(158,688,650)	(17,993,598)	(158,688,650)
ขาดทุนจากการซื้อขายสินทรัพย์อื่น	34,400,823	131,024,817	34,400,823	131,024,817
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(458,624,525)	(737,302,464)	(456,949,527)	(732,619,399)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	1,862,064,526	10,568,996	1,862,064,526	10,568,996
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับเพิ่มขึ้น	(93,684,827)	(756,076,723)	(97,955,670)	(756,076,723)
รายได้ค้างรับอื่นลดลง(เพิ่มขึ้น)	(113,166,234)	21,132,653	(113,166,234)	21,132,653
ดอกเบี้ยจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(87,046,942)	2,497,790,900	(87,046,942)	2,497,790,900
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(102,648,542)	88,887,942	(102,648,542)	88,887,942
ขาดทุนสุทธิในส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อย	(15)	(41)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	27,686,092,332	32,451,122,609	26,624,333,959	31,708,674,683
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,163,404,309	(15,729,667,732)	10,143,577,396	(15,875,664,247)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	20,600,000,000	25,810,000,000	20,600,000,000	25,810,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ	7,950,057,512	(8,897,448,692)	7,950,057,512	(8,897,448,692)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(53,953,322,786)	(48,774,854,461)	(53,842,125,897)	(49,631,046,154)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	(317,321,053)	(401,693,344)	(313,294,387)	(400,200,982)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(1,369,237,841)	(7,924,285,055)	(1,292,867,553)	(7,917,944,214)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	34,234,367,578	(16,534,106,584)	33,816,940,999	(14,931,777,125)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(8,933,272,811)	(3,919,314,447)	(8,929,496,940)	(3,909,952,350)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	931,685,619	233,499,412	931,685,619	233,499,412
เงินกู้ยืมระยะสั้น	(26,991,444,567)	41,512,047,298	(26,941,444,567)	41,501,250,000
หนี้สินอื่น	1,427,909,969	(5,677,649,972)	1,092,093,788	(5,956,708,020)
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	11,428,918,261	(7,852,350,968)	9,839,459,929	(8,267,317,689)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2550	2549	2550	2549
				หน่วย : บาท
				(ปรับปรุงใหม่)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(39,152,778,378)	(14,593,106,424)	(39,152,778,378)	(14,593,106,424)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	31,057,772,354	6,483,612,820	31,057,772,354	6,483,612,820
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(9,590,292,135)	(17,999,847,606)	(9,472,005,803)	(17,903,518,465)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	16,862,295,072	22,642,421,042	16,787,295,062	22,502,731,229
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(334,709,600)	(44,084,359)	(334,709,600)	(44,084,359)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	161,422,430	3,754,327,845	161,422,430	3,754,327,845
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย / ร่วม	(252,102,200)	(468,423,000)	(252,102,300)	(968,425,100)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งปิดกิจการอยู่ระหว่างชำระบัญชี	-	(787,445)	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,213,347,434)	(2,627,216,235)	(661,080,076)	(1,389,435,033)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	18,893,939	297,422,602	1,947,518	1,220,304
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,442,845,952)	(2,555,680,760)	(1,864,238,793)	(2,156,677,183)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการกู้ยืมระยะยาว	552,000,000	15,692,474,646	552,000,000	15,697,700,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(10,797,298)	(10,746,258)	-	-
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(5,701,671,990)	(5,589,874,500)	(5,701,671,990)	(5,589,874,500)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(3,654,750)	(3,599,750)	(3,654,750)	(3,599,750)
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไป)กิจกรรมจัดหาเงิน	(5,164,124,038)	10,088,254,138	(5,153,326,740)	10,104,225,750
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	2,821,948,271	(319,777,590)	2,821,894,396	(319,769,122)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	18,634,478,284	18,954,255,874	18,633,881,516	18,953,650,638
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	21,456,426,555	18,634,478,284	21,455,775,912	18,633,881,516
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม				
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด				
ดอกเบี้ยจ่าย	22,262,006,061	18,911,954,552	22,262,006,061	18,908,694,400
ภาษีเงินได้	332,061,222	6,086,432,954	186,562,844	5,969,761,595
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ				
โอนที่ทำกรของธนาคารที่เลิกใช้แล้วไปเป็นทรัพย์สินรอการขาย	47,962,596	526,721,163	47,962,596	526,721,163

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

1. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ธนาคารเป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย และในบางภูมิภาคหลักของโลก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีพนักงานและลูกจ้างบริการ รวมทั้งสิ้น 16,110 คน และ 15,445 คน

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 เรื่อง แบบงบดุล และบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ และได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ.2544 รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ.2543 และตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ บจ. (ว) 9/2550 ลงวันที่ 14 มีนาคม 2550 เรื่อง แนวทางการเปิดเผยข้อมูลของบริษัทจดทะเบียน กรณีผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงมาตรฐานการบัญชีในเรื่อง การบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและ/หรือบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะกิจการ

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมและถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ชำระแล้ว โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว จำนวน 6 บริษัท ได้แก่ บจก. ภูมิภาคกรุงเทพ บจก.กรุงเทพธุรกิจบริการ บจก.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ บจก.กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส บจก. กรุงเทพ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ (เดิมชื่อ บจก.กรุงเทพแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์) และ บจก.เคทีบี ลิสซิ่ง (จัดตั้งเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2548) สำหรับ บจก.กรุงเทพ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ คณะกรรมการธนาคารได้มีมติ ครั้งที่ 16/2547(626) เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2547 ให้เลิกกิจการ

งบการเงินรวมไม่รวมบริษัทย่อย ราย บจก.เอ็นซี แอสโซซิเอทส์ ซึ่งจดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์และกรมสรรพากร เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2548 และชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว ในปี 2551

สัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงไว้ ตามหมายเหตุ ข้อ 3.3.4

งบการเงินรวมบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ได้รวมผลการดำเนินงานของสาขาในประเทศและต่างประเทศ ทั้งหมด โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

1.2 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 26/2549 เรื่อง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 44 เรื่อง งบการเงินรวมและการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย (แก้ไขเพิ่มเติม ครั้งที่ 1) ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2549 กำหนดให้บริษัทใหญ่ที่มีการลงทุนในบริษัทย่อย กิจการควบคุมร่วม และบริษัทร่วมที่ไม่จำแนกเป็นการถือเพื่อขาย บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามราคาทุนหรือตามเกณฑ์การรับรู้ และวัดมูลค่าตราสารการเงินเมื่อมีการประกาศใช้ โดยสามารถกระทำได้สำหรับงบการเงิน ปี 2549 เป็นต้นไป หรือกิจการที่ไม่ประสงค์จะดำเนินการในปี 2549 ก็ให้ใช้วิธีส่วนได้เสียถึงสิ้นปี 2549 และให้ใช้วิธีราคาทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550

ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยได้ปรับย้อนหลังงบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และงบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ดังนั้น งบการเงินที่นำมาเปรียบเทียบจึงใช้นโยบายการบัญชีเช่นเดียวกันกับงบการเงินงวดนี้

ธนาคารได้ปรับปรุงย้อนหลังเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมในงบการเงินเฉพาะธนาคาร โดยแสดงในราคาทุนเดิม ผลการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว มีดังนี้

1.) งบกำไรขาดทุนสำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร แสดงยอดกำไรสุทธิแตกต่างกันเนื่องจากการรับรู้รายได้จากเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมต่างกัน

2.) การปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะธนาคารที่นำมาเปรียบเทียบทำให้มีผล ดังนี้

- งบดุลเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มียอดคงเหลือเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิเป็นจำนวน 6,078.58 ล้านบาท ลดลงจำนวน 1,497.45 ล้านบาท (เดิมจำนวน 7,576.03 ล้านบาท) ส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน คือ ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง จำนวน 375.08 ล้านบาท และกำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรลดลง จำนวน 1,122.37 ล้านบาท

- งบกำไรขาดทุนเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีรายได้ที่มีไข่ออกเบียด คือ ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียลดลง จำนวน 402.23 ล้านบาท แต่มีรายได้เงินปันผลเพิ่มขึ้น จำนวน 296.28 ล้านบาท และมีขาดทุนจากการด้อยค่าเพิ่มขึ้นจำนวน 173.99 ล้านบาท จึงทำให้กำไรสุทธิลดลง จำนวน 279.94 ล้านบาท

1.3 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินบางรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย และธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมที่ได้บันทึกเป็นรายได้ไว้แล้วสำหรับรายที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนดังกล่าว เฉพาะที่ธนาคารได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 โดยจะรับรู้เป็นรายได้เฉพาะที่ได้รับชำระจริงซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

รายได้จากสัญญาเช่าของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีการรับรู้รายได้ ดังนี้

- รายได้จากสัญญาเช่าซื้อบันทึกเป็นรายได้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงตามงวดที่ถึงกำหนดชำระ
- รายได้จากสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นรายได้ตามวิธีอัตราผลตอบแทนที่แท้จริงตามระยะเวลาของสัญญาเช่าการเงิน
- รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานบันทึกเป็นรายได้ตามระยะเวลาที่ให้เช่า

2.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยเงินกู้ยืมใช้เกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

2.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.4.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

ธนาคารจัดตราสารหนี้ และ/หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าและ/หรือหลักทรัพย์เพื่อขาย สำหรับตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด จะจัดเป็นประเภทเงินลงทุนทั่วไป โดยแยกตราสารที่ถือไม่เกิน 1 ปี เป็นประเภทเงินลงทุนชั่วคราว ตราสารที่ถือเกิน 1 ปี และถือจนครบกำหนดเป็นประเภทเงินลงทุนระยะยาว ส่วนหลักทรัพย์เพื่อค้าจัดประเภทเป็นเงินลงทุนชั่วคราว

2.4.2 เกณฑ์การตีราคาเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ถ้าไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม ถ้าไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจะปรับกับดอกเบี้ยรับทุกสิ้นเดือน โดยใช้วิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาตราสารหนี้ครบกำหนดได้ถอน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีผลตอบแทนที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของหลักทรัพย์กรณีที่มีการซื้อขาย และขาดทุนจากการซื้อขายของเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีราคาทุน

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และรายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนจะบันทึกเป็นรายได้เมื่อบริษัทประกาศจ่าย (ยกเว้นบริษัทร่วมบริษัทย่อยรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสีย)

2.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงโดยรวมดอกเบี้ยค้างรับไว้ด้วย สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าแสดงเป็นยอดหักสุทธิจากเงินให้สินเชื่อ

2.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อเป็น 6 ประเภท และใช้อัตราการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้สินเชื่อแต่ละชั้น ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันสำรองสำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

ในงวดบัญชีแรกของปี 2549 ธนาคารปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ประกาศ ณ วันที่ 23 สิงหาคม 2547 กำหนดให้กันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายที่ดำเนินคดีแล้วในอัตราร้อยละ 100 ของราคาตามบัญชีหักมูลค่าหลักประกัน สำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายที่ยังไม่ได้ดำเนินคดี หรือดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากต้องกันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของราคาตามบัญชีหลังหักมูลค่าหลักประกันแล้ว ยังต้องกันเงินสำรองเพิ่มตามระยะเวลาค้างชำระ คือ ลูกหนี้ที่มีระยะเวลาค้างชำระเกินกว่า 24 เดือน แต่ไม่เกิน 36 เดือน หรือค้างชำระเกินกว่า 36 เดือน แต่ไม่เกิน 48 เดือน หรือค้างชำระเกินกว่า 48 เดือน ให้กันเงินสำรองเพิ่มไม่ต่ำกว่าร้อยละ 25 หรือ 50 หรือ 100 ของยอดคงค้าง หลังหักเงินสำรองที่กันไว้แล้ว ตามลำดับ

นอกจากนี้ ยังกำหนดหลักเกณฑ์การ โอนเงินสำรองส่วนเกินกว่าจำนวนที่พึงกันไว้กลับเป็นรายได้ และกรณีห้าม โอนกลับเป็นรายได้ การจัดชั้นพิจารณาเป็นรายบัญชี กำหนดเงื่อนไขลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เกี่ยวกับการตัดส่วนสูญเสีย การเปลี่ยนชั้นลูกหนี้ และในการกันเงินสำรองธนาคารสามารถใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดนี้ได้ และธนาคารแห่งประเทศไทยมีสิทธิสั่งการให้กันเงินสำรองในอัตราตามที่เห็นสมควรได้

หลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกัน ตามหนังสือ ธปท.ฟสว.(21) ว.797/2548 ลงวันที่ 4 พฤษภาคม 2548 กำหนดให้ต้องมีการประเมินมูลค่าหลักประกันทุก 3 ปี จึงจะสามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองได้

ในงวดบัญชีหลังของปี 2549 และ งวดปี 2550 ธนาคารปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ประกาศ ณ วันที่ 7 ธันวาคม 2549 กำหนดใหม่มีดังนี้

1) ให้ธนาคารพาณิชย์กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน (ซึ่งตามหลักเกณฑ์เดิม ธปท.ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์กันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 20,50 และ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าหลักประกัน)

2) หลักประกันที่ต้องนำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่า เครื่องจักร และยานพาหนะ สำหรับหลักประกันประเภทอื่นให้ใช้มูลค่าอัตราที่ ธปท.กำหนด [เช่น มูลค่าปัจจุบันของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62.03 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด หลักประกันเท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน (เดิม ธปท.กำหนดมูลค่าหลักประกันที่นำมาคำนวณที่ร้อยละ 90 ของราคาประเมิน)]

หลักเกณฑ์ที่กำหนดใหม่ดังกล่าวให้ทยอยกันตามระยะเวลา ดังนี้

1. ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วงวดการบัญชีครั้งปีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
 2. ลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วงวดการบัญชีแรกของปี 2550 เป็นต้นไป
 3. ลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วงวดการบัญชีครั้งปีหลังของปี 2550 เป็นต้นไป
- การจัดชั้นและการกันเงินสำรอง ธนาคารสามารถใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดนี้ได้ และธนาคารแห่งประเทศไทยมีสิทธิสั่งการให้กันเงินสำรองในอัตราตามที่เห็นสมควร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้กันเงินสำรองตามเกณฑ์ใหม่สำหรับลูกหนี้กลุ่มที่ 1 (ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้กันเงินสำรองตามเกณฑ์ใหม่สำหรับลูกหนี้กลุ่มที่ 1 - 3 (ลูกหนี้คือคุณภาพ) ครบถ้วนแล้ว และธนาคารแห่งประเทศไทยได้เพิ่มเติมหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกัน และวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกันตามหนังสือที่ ธปท.ฟนส.(21) ว.938/2550 และที่ ธปท.ฟนส.(21) ว.1948/2550 เรื่อง ประเภทของหลักประกันและมูลค่าของหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรอง ลงวันที่ 29 พฤษภาคม 2550 และวันที่ 4 ตุลาคม 2550 และที่ ธปท.ฟนส.(21) ว.1950/2550 เรื่อง หลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกัน ลงวันที่ 4 ตุลาคม 2550 โดยเพิ่มเติมประเภทและวิธีการประเมินมูลค่าหลักประกันที่สามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ในการกันเงินสำรอง

นอกจากนี้ ธนาคารได้พิจารณากันเงินสำรองตามเกณฑ์คุณภาพแล้ว

การตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในงวดปี 2550 และ 2549 ธนาคารจะทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 300 ล้านบาท นอกจากนี้ ในแต่ละงวดบัญชีฝ่ายบริหารจะพิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าวตามความเหมาะสม โดยในงวดปี 2550 และ ปี 2549 กันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่ม จำนวน 15,900 ล้านบาท และ 12,976.73 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.5)

หนี้สูญตัดบัญชีและหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี

ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเท่ากับจำนวนที่กันเงินสำรอง สำหรับลูกหนี้ที่สงสัยว่าจะเรียกคืนไม่ได้ ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การตัดส่วนสูญเสียดังกล่าวของธนาคารแห่งประเทศไทย

2.7 การคำนวณส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การคำนวณส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้

2.7.1 การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดคืนเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่ำกว่าต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้ต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้) ธนาคารจะบันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียดังกล่าวจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก รวมทั้งเงินสมทบที่จ่ายเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน และค่าใช้จ่ายในการสำรองสภาพคล่อง

2.7.2 การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไป และบันทึกบัญชีสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ส่วนสูญเสียดังกล่าวที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน จะปฏิบัติตาม ข้อ 2.7.2 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตาม ข้อ 2.7.1

2.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ และธนาคารจะประเมินราคาที่ดินใหม่ทุก 3 - 5 ปี ถ้าประเมินแล้วที่ดินส่วนที่ด้อยค่าลง ธนาคารจะรับรู้ส่วนที่ลดลงเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารจะแสดงมูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาดังกล่าวไว้ในรายการที่ดินคู่กับบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ที่ดินของบริษัทย่อยแสดงในราคาทุน

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

2.9 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายบัญชีตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่า หรือภายใน 10 ปี สำหรับกรณีที่ไม่มีหนังสือสัญญาเช่า

2.10 ทรัพย์สินรอกการขาย

เป็นอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งบันทึกบัญชีตามราคาทุนหรือมูลค่าตลาดที่ต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน ถ้าไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยอื่นในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

2.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

เงินลงทุน และที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ หนาคารได้สอบทานการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยการสอบทานจะพิจารณาแต่ละรายการ ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่าที่คาดว่าจะได้รับคืน หนาคารจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน หนาคารจะบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังคงมีอยู่ แต่เป็นไปได้ในทางที่ลดลงโดยบันทึกในบัญชีรายได้อื่น

2.12 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

หนาคารได้บันทึกสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศสกุลนั้น ๆ และทุกวันสิ้นเดือนได้แปลงค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ถ้าไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการแปลงค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

การบริหารความเสี่ยงสำหรับสินทรัพย์และหนี้สินที่อยู่ในรูปเงินตราต่างประเทศ หนาคารได้ดำเนินการภายใต้การควบคุมของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิรายสกุลเงิน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นยอดเกินดุลหรือขาดดุลสุทธิไม่เกินร้อยละ 15 ของเงินกองทุน หรือ 5 ล้านดอลลาร์สหรัฐ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่ากัน และดำรงฐานะเงินตราต่างประเทศรวมทุกสกุลเงิน เมื่อสิ้นวันหนึ่ง ๆ เป็นยอดเกินดุลหรือขาดดุลได้ไม่เกินร้อยละ 20 ของเงินกองทุน หรือ 10 ล้านดอลลาร์สหรัฐ แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่ากัน

สำหรับงวดที่อัตราแลกเปลี่ยนเคลื่อนไหวขึ้นลงผิดปกติหนาคารจะพิจารณาดังสำรองเพื่อลดภาวะผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นในงวดต่อ ๆ ไปไว้ด้วย

2.13 ตราสารอนุพันธ์

หนาคารบันทึกบัญชีสำหรับรายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยวิธีการบันทึกบัญชีจะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการ ดังนี้

1) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ธุรกรรมที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน หนาคารบันทึกผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันทำสัญญา โดยเฉลี่ยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามระยะเวลาของสัญญา

ธุรกรรมที่ทำเพื่อการค้า หนาคารบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามระยะเวลาที่เหลือในสัญญา (Mark to Market) ถ้าไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

2) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน

ธุรกรรมที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยง หนาคารบันทึกรับรู้รายได้/ค่าใช้จ่าย หรือกำไร/ขาดทุน จากการวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้ในการวัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธุรกรรมที่ทำเพื่อการค้า หนาคารบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม ถ้าไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

2.14 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเกษียณอายุ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 และเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียน โดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2535

ตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำของธนาคารซึ่งได้รับเข้าเป็นสมาชิกกองทุน ตามระเบียบของธนาคารและได้รับอนุมัติให้เป็นสมาชิกกองทุนแล้ว โดยสมาชิกมีสิทธิเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 3 หรือร้อยละ 6 หรือร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิก และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิก

พนักงานที่มีเวลาทำงานครบ 10 ปีบริบูรณ์ จะมีสิทธิได้รับบำเหน็จพิเศษอีกส่วนหนึ่งตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งถือเป็นค่าใช้จ่าย ในงวดที่มีการจ่าย

2.15 บัญชีเงินฝากและหนี้สินเบ็ดเตล็ดที่มียอดไม่เคลื่อนไหว (Unclaimed Balances)

ยอดที่ค้างงอยู่ในบัญชีของลูกค้าเริ่มตั้งแต่ไม่มีรายการเคลื่อนไหวนับรวมระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี ธนาคารจะโอนเป็นรายได้ ณ วันสิ้นงวดบัญชี

2.16 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารบันทึกค่าภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายในแต่ละปีเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์ค้าง

2.17 กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

คำนวณจากกำไร(ขาดทุน)สุทธิส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นปรับลด

คำนวณ โดยปรับปรุงกำไรสุทธิโดยหักจำนวนเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมที่มีการประกาศระหว่างงวด หารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

2.18 การประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

2.19 การประมาณการหนี้สิน

ตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท. ฝนส. (21) ว.2395/2548 ลงวันที่ 23 ธันวาคม 2548 ได้กำหนดหลักเกณฑ์การ กั้นเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 53 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น โดยให้ธนาคารพึงกันสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้

1. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกค้าที่ถูกระงับเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ที่กำหนดไว้ในประกาศ ธปท. เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ฉบับลงวันที่ 23 สิงหาคม 2547 หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

2. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่ธนาคารควรรับรู้ประมาณการหนี้สิน เป็นหนี้สินในงบดุลตามข้อ 14 ของมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย ฉบับที่ 53 เมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 มีภาระผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาระผูกพันนั้นจะเป็นภาระผูกพันตามกฎหมาย หรือภาระผูกพันจากการอนุমান

2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อกิจการเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว และ

2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

3. ภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอวัล หรือภาระผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ซึ่ง ธปท. กำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงเท่ากับ 1.0

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.1.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3,973.98	11,500.00	15,473.98	8,670.45	1,200.00	9,870.45
ธนาคารพาณิชย์	90.17	-	90.17	132.93	5,250.00	5,382.93
ธนาคารอื่น	0.05	122.00	122.05	0.05	-	0.05
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	760.00	760.00	-	50.00	50.00
สถาบันการเงินอื่น	99.79	37,618.67	37,718.46	134.94	41,340.45	41,475.39
รวมในประเทศ	4,163.99	50,000.67	54,164.66	8,938.37	47,840.45	56,778.82
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	44.19	44.19	-	77.30	77.30
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(351.07)	(351.07)	-	(466.13)	(466.13)
รวม	4,163.99	49,693.79	53,857.78	8,938.37	47,451.62	56,389.99
3.1.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	838.07	19,558.21	20,396.28	1,140.96	27,095.58	28,236.54
เงินเยน	349.94	-	349.94	343.86	-	343.86
เงินสกุลอื่น	593.11	709.81	1,302.92	523.51	606.21	1,129.72
รวมต่างประเทศ	1,781.12	20,268.02	22,049.14	2,008.33	27,701.79	29,710.12
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	106.24	106.24	-	31.12	31.12
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(4.87)	(4.87)	-	(2.10)	(2.10)
รวม	1,781.12	20,369.39	22,150.51	2,008.33	27,730.81	29,739.14
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,945.11	70,063.18	76,008.29	10,946.70	75,182.43	86,129.13

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.1.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	3,973.98	11,500.00	15,473.98	8,670.45	1,200.00	9,870.45
ธนาคารพาณิชย์	58.88	-	58.88	81.81	5,250.00	5,331.81
ธนาคารอื่น	0.05	122.00	122.05	0.05	-	0.05
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	760.00	760.00	-	50.00	50.00
สถาบันการเงินอื่น	99.79	37,618.67	37,718.46	134.94	41,340.45	41,475.39
รวมในประเทศ	4,132.70	50,000.67	54,133.37	8,887.25	47,840.45	56,727.70
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	44.19	44.19	-	77.30	77.30
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(351.07)	(351.07)	-	(466.13)	(466.13)
รวม	4,132.70	49,693.79	53,826.49	8,887.25	47,451.62	56,338.87
3.1.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	838.07	19,558.21	20,396.28	1,140.96	27,095.58	28,236.54
เงินเยน	349.94	-	349.94	343.86	-	343.86
เงินสกุลอื่น	593.11	709.81	1,302.92	523.51	606.21	1,129.72
รวมต่างประเทศ	1,781.12	20,268.02	22,049.14	2,008.33	27,701.79	29,710.12
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	106.24	106.24	-	31.12	31.12
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(4.87)	(4.87)	-	(2.10)	(2.10)
รวม	1,781.12	20,369.39	22,150.51	2,008.33	27,730.81	29,739.14
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,913.82	70,063.18	75,977.00	10,895.58	75,182.43	86,078.01

3.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
	พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร	
ธนาคารแห่งประเทศไทย	600.00	21,200.00
รวม	600.00	21,200.00

3.3 เงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2550				31 ธันวาคม 2549			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,636.12	4.02	(0.09)	4,640.05	9,601.86	9.50	(0.27)	9,611.09
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9.50	-	(0.04)	9.46	206.53	-	(1.33)	205.20
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	63.80	0.87	(3.58)	61.09	79.49	34.72	(1.33)	112.88
รวม	4,709.42	4.89	(3.71)	4,710.60	9,887.88	44.22	(2.93)	9,929.17
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1.18	-	-	-	41.29	-	-	-
รวม	4,710.60			4,710.60	9,929.17			9,929.17
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,814.51	19.94	(0.22)	2,834.23	3,748.58	0.83	(7.73)	3,741.68
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,625.00	-	(98.63)	2,526.37	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	102.27	-	-	102.27	223.86	-	(3.70)	220.16
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	9.40	4.18	(0.77)	12.81
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	-	-	-	-	1,192.68	-	(131.19)	1,061.49
รวม	5,541.78	19.94	(98.85)	5,462.87	5,174.52	5.01	(143.39)	5,036.14
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(78.91)	-	-	-	(137.61)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	(0.77)	-	-	-
รวม	5,462.87			5,462.87	5,036.14			5,036.14
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,555.61	-	-	10,555.61	13,966.36	-	-	13,966.36
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	521.78	-	-	521.78	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	117.26	-	-	117.26
รวม	11,077.39			11,077.39	14,083.62			14,083.62
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	21,250.86			21,250.86	29,048.93			29,048.93

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2550

31 ธันวาคม 2549

ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
ทุนตั้งจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตั้งจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	

3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนเพื่อขาย

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,738.28	1.37	(122.76)	17,616.89	13,008.94	50.04	(39.60)	13,019.38
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1.96	0.31	-	2.27	2.40	0.37	-	2.77
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	165.41	0.65	(2.19)	163.87	136.11	-	(2.62)	133.49
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	1,593.71	1,131.66	(11.61)	2,713.76	1,509.53	1,071.74	(63.62)	2,517.65
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	29,411.16	-	(1,039.24)	28,371.92	28,212.38	-	(3,113.21)	25,099.17
รวม	48,910.52	1,133.99	(1,175.80)	48,868.71	42,869.36	1,122.15	(3,219.05)	40,772.46
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(39.04)	-	-	-	(2,091.70)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.77)	-	-	-	(5.20)	-	-	-
รวม	48,868.71			48,868.71	40,772.46			40,772.46

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,510.53	-	-	19,510.53	30,674.43	-	-	30,674.43
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	480.50	-	(2.52)	477.98	899.54	-	(2.52)	897.02
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,512.54	-	-	10,512.54	3,609.32	-	-	3,609.32
รวม	30,503.57	-	(2.52)	30,501.05	35,183.29	-	(2.52)	35,180.77
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.52)	-	-	-	(2.52)	-	-	-
รวม	30,501.05			30,501.05	35,180.77			35,180.77

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	5,513.03	-	(1,412.26)	4,100.77	5,312.05	-	(1,456.12)	3,855.93
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	92.97	-	(30.93)	62.04	93.77	-	(38.96)	54.81
รวม	5,606.00	-	(1,443.19)	4,162.81	5,405.82	-	(1,495.08)	3,910.74
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,443.19)	-	-	-	(1,495.08)	-	-	-
รวม	4,162.81			4,162.81	3,910.74			3,910.74
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	83,532.57			83,532.57	79,863.97			79,863.97

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 ธันวาคม 2550				31 ธันวาคม 2549			
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
3.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,814.51	17,737.30	0.98	20,552.79	3,748.58	12,290.63	718.31	16,757.52
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,625.00	1.96	-	2,626.96	-	2.40	-	2.40
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	102.27	78.55	86.86	267.68	223.86	136.11	-	359.97
รวม	5,541.78	17,817.81	87.84	23,447.43	3,972.44	12,429.14	718.31	17,119.89
บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(78.91)	(120.84)	(0.08)	(199.83)	(10.60)	16.15	(6.39)	(0.84)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(1.71)	-	(1.71)	-	(1.57)	-	(1.57)
รวม	5,462.87	17,695.26	87.76	23,245.89	3,961.84	12,443.72	711.92	17,117.48
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,555.61	14,407.54	5,102.99	30,066.14	13,966.36	22,878.70	7,795.73	44,640.79
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	521.78	480.50	-	1,002.28	-	897.02	2.52	899.54
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	5,116.80	5,395.74	10,512.54	117.26	3,609.32	-	3,726.58
รวม	11,077.39	20,004.84	10,498.73	41,580.96	14,083.62	27,385.04	7,798.25	49,266.91
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(2.52)	-	(2.52)	-	-	(2.52)	(2.52)
รวม	11,077.39	20,002.32	10,498.73	41,578.44	14,083.62	27,385.04	7,795.73	49,264.39
รวมตราสารหนี้	16,540.26	37,697.58	10,586.49	64,824.33	18,045.46	39,828.76	8,507.65	66,381.87

หน่วย:ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2550				31 ธันวาคม 2549			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว								
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,636.12	4.02	(0.09)	4,640.05	9,601.86	9.50	(0.27)	9,611.09
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9.50	-	(0.04)	9.46	206.53	-	(1.33)	205.20
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	63.80	0.87	(3.58)	61.09	79.49	34.72	(1.33)	112.88
รวม	4,709.42	4.89	(3.71)	4,710.60	9,887.88	44.22	(2.93)	9,929.17
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1.18	-	-	-	41.29	-	-	-
รวม	4,710.60			4,710.60	9,929.17			9,929.17

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม 2550				31 ธันวาคม 2549			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว (ต่อ)								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,814.51	19.94	(0.22)	2,834.23	3,748.58	0.83	(7.73)	3,741.68
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,625.00	-	(98.63)	2,526.37	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	102.27	-	-	102.27	223.86	-	(3.70)	220.16
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	9.40	4.18	(0.77)	12.81
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	-	-	-	-	1,192.68	-	(131.19)	1,061.49
รวม	5,541.78	19.94	(98.85)	5,462.87	5,174.52	5.01	(143.39)	5,036.14
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(78.91)	-	-	-	(137.61)	-	-	-
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	-	-	-	(0.77)	-	-	-
รวม	5,462.87			5,462.87	5,036.14			5,036.14
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,436.47	-	-	10,436.47	13,892.19	-	-	13,892.19
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	521.78	-	-	521.78	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	117.26	-	-	117.26
รวม	10,958.25			10,958.25	14,009.45			14,009.45
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	21,131.72			21,131.72	28,974.76			28,974.76
3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,738.28	1.37	(122.76)	17,616.89	13,008.94	50.04	(39.60)	13,019.38
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1.96	0.31	-	2.27	2.40	0.37	-	2.77
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	165.41	0.65	(2.19)	163.87	136.11	-	(2.62)	133.49
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	1,593.71	1,131.66	(11.61)	2,713.76	1,509.53	1,071.74	(63.62)	2,517.65
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	29,411.16	-	(1,039.24)	28,371.92	28,212.38	-	(3,113.21)	25,099.17
รวม	48,910.52	1,133.99	(1,175.80)	48,868.71	42,869.36	1,122.15	(3,219.05)	40,772.46
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(39.04)	-	-	-	(2,091.70)	-	-	-
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(2.77)	-	-	-	(5.20)	-	-	-
รวม	48,868.71			48,868.71	40,772.46			40,772.46

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 ธันวาคม 2550				31 ธันวาคม 2549			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตั้งจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตั้งจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)								
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,510.53	-	-	19,510.53	30,674.43	-	-	30,674.43
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	480.50	-	(2.52)	477.98	899.54	-	(2.52)	897.02
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	10,512.54	-	-	10,512.54	3,609.32	-	-	3,609.32
รวม	30,503.57	-	(2.52)	30,501.05	35,183.29	-	(2.52)	35,180.77
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.52)	-	-	-	(2.52)	-	-	-
รวม	30,501.05			30,501.05	35,180.77			35,180.77
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	5,513.03	-	(1,412.26)	4,100.77	5,312.05	-	(1,456.12)	3,855.93
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	92.97	-	(30.93)	62.04	93.77	-	(38.96)	54.81
รวม	5,606.00	-	(1,443.19)	4,162.81	5,405.82	-	(1,495.08)	3,910.74
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,443.19)	-	-	-	(1,495.08)	-	-	-
รวม	4,162.81			4,162.81	3,910.74			3,910.74
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	83,532.57			83,532.57	79,863.97			79,863.97

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจได้รวมตัวสัญญาใช้เงินของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยที่เกิดจากการโอนลูกหนี้ดี้อยู่คุณภาพ จำนวน 13,109.89 ล้านบาท และ 13,844.35 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.27)

เมื่อวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2550 ธนาคารได้โอนเปลี่ยนเงินลงทุนระยะสั้นประเภทเพื่อขายไปเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทเพื่อขาย ซึ่งมีราคาทุน จำนวน 1,202.09 ล้านบาท มีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 1,053.83 ล้านบาท ค่าเผื่อการปรับลดมูลค่า จำนวน 147.49 ล้านบาท และค่าเผื่อการด้อยค่า จำนวน 0.77 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 10,512.54 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจำนวน 5,395.74 ล้านบาท เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิง (Collateralized Debt Obligations - CDOs) (หมายเหตุ 3.3.8)

ในปี 2549 ธนาคารได้ออนเงินลงทุนระยะยาวประเภทเงินลงทุนทั่วไปเป็นเงินลงทุนระยะยาวเพื่อขายประเภทตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ ซึ่ง ณ วันโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนมีราคาทุน จำนวน 497.28 ล้านบาท มีสำรองด้อยค่า จำนวน 186.93 ล้านบาท และมีมูลค่ายุติธรรม จำนวน 598.25 ล้านบาท ทำให้เกิดรายได้จากการกลับรายการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน จำนวน 186.93 ล้านบาท และแสดงเป็นส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้อื้อหุ้น จำนวน 100.97 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้จัดประเภทเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศใหม่โดยโอนจากเงินลงทุนชั่วคราวประเภทเงินลงทุนเพื่อค้า จำนวน 180.97 ล้านบาท ไปเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย จำนวน 109.07 ล้านบาท และเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทเพื่อขาย จำนวน 71.90 ล้านบาท ตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 ธันวาคม 2550				31 ธันวาคม 2549			
	ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
3.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้								
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,814.51	17,737.30	0.98	20,552.79	3,748.58	12,290.63	718.31	16,757.52
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,625.00	1.96	-	2,626.96	-	2.40	-	2.40
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	102.27	78.55	86.86	267.68	223.86	136.11	-	359.97
รวม	5,541.78	17,817.81	87.84	23,447.43	3,972.44	12,429.14	718.31	17,119.89
บวก(หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(78.91)	(120.84)	(0.08)	(199.83)	(10.60)	16.15	(6.39)	(0.84)
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(1.71)	-	(1.71)	-	(1.57)	-	(1.57)
รวม	5,462.87	17,695.26	87.76	23,245.89	3,961.84	12,443.72	711.92	17,117.48
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	10,436.47	14,407.54	5,102.99	29,947.00	13,892.19	22,878.70	7,795.73	44,566.62
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	521.78	480.50	-	1,002.28	-	897.02	2.52	899.54
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	5,116.80	5,395.74	10,512.54	117.26	3,609.32	-	3,726.58
รวม	10,958.25	20,004.84	10,498.73	41,461.82	14,009.45	27,385.04	7,798.25	49,192.74
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(2.52)	-	(2.52)	-	-	(2.52)	(2.52)
รวม	10,958.25	20,002.32	10,498.73	41,459.30	14,009.45	27,385.04	7,795.73	49,190.22
รวมตราสารหนี้	16,421.12	37,697.58	10,586.49	64,705.19	17,971.29	39,828.76	8,507.65	66,307.70

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

				หน่วย: ล้านบาท		
				งบการเงินรวม		
				31 ธันวาคม 2550		
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บจก.เอ็นซี แอส โซซิเอทส์	จัดซื้อและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ไม้ยางพารา	หุ้นสามัญ	54.39	0.54	0.79	-
รวม				0.54	0.79	-
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	479.28	-
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.60	1,960.00	2,830.49	122.50
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	1,513.57	64.75
บจก.กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	-
บจก.กรุงไทย โอบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	261.90	9.55
บจ.หลักทรัพย์เคทีบี	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	432.00	254.82	-
รวม				4,079.25	5,340.06	196.80
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				4,079.79	5,340.85	196.80

				หน่วย: ล้านบาท		
				งบการเงินรวม		
				31 ธันวาคม 2549		
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บจก.เอ็นซี แอส โซซิเอทส์	จัดซื้อและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ไม้ยางพารา	หุ้นสามัญ	54.39	0.54	0.79	-
รวม				0.54	0.79	-
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	191.84	-
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.61	1,960.00	2,706.36	183.75
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	40.00	719.20	1,118.84	64.00
บจก.กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	-
บจก.กรุงไทย โอบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	228.43	10.53
บจ.หลักทรัพย์เคทีบี	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	432.00	418.75	-
รวม				3,827.15	4,664.22	258.28
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				3,827.69	4,665.01	258.28

การจัดทำงบการเงินรวมไม่ได้รวม บจก.เอ็นซี แอสโซซิเอตส์ เนื่องจากเลิกกิจการ (หมายเหตุ 1.1)

เงินลงทุนบริษัทร่วมที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทาน โดยผู้สอบบัญชี

เงินลงทุนบริษัทร่วม บจก.กรุงไทยเจริญศรี ซึ่งบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ไม่มีมูลค่า เนื่องจากบริษัทขาดทุนเกินทุน และบริษัทได้หยุดดำเนินการแล้ว อยู่ระหว่างเลิกกิจการ

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย: ล้านบาท	
			31 ธันวาคม 2550			
			ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล	
บริษัทย่อย						
บจก.กฎหมายกรุงไทย	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	21.00	
บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	-	
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	30.00	
บจก.กรุงไทยคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเชส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	-	
บจก.กรุงไทยพรีอเพอर्टี้ ดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	1,147.18	-	
บจก.เคทีบี ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	-	
บจก.เอ็นซี แอสโซซิเอตส์	จัดซื้อและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ไม้ยางพารา	หุ้นสามัญ	54.39	0.54	-	
รวม				2,928.62	51.00	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(101.33)	-	
รวม				2,827.29	51.00	
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	-	
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.60	1,960.00	122.50	
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	64.75	
บจก.กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	
บจก.กรุงไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	9.55	
บจ.หลักทรัพย์เคทีบี	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	432.00	-	
รวม				4,079.25	196.80	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(569.15)	-	
รวม				3,510.10	196.80	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				6,337.39	247.80	

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
			ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	31 ธันวาคม 2549	
					เงินปันผล	
บริษัทย่อย						
บจก.กฎหมายกรุงเทพ	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	-	
บจก.กรุงเทพธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	-	
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	38.00	
บจก.กรุงเทพคอมพิวเตอร์เซอร์วิสเซส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	-	
บจก.กรุงเทพพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	1,147.18	-	
บจก.เคทีบี ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	-	
บจก.เอ็นซี แอสโซซิเอทส์	จัดซื้อและจำหน่ายผลิตภัณฑ์ ไม้ยางพารา	หุ้นสามัญ	54.39	0.54	-	
รวม				2,928.62	38.00	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(100.97)	-	
รวม				2,827.65	38.00	
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงเทพเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	-	
บมจ.บัตรกรุงเทพ	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.61	1,960.00	183.75	
บจก.กรุงเทพพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	40.00	719.20	64.00	
บจก.กรุงเทพเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	
บจก.กรุงเทพ ไอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	10.53	
บจ.หลักทรัพย์เคทีบี	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	432.00	-	
รวม				3,827.15	258.28	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(576.22)	-	
รวม				3,250.93	258.28	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				6,078.58	296.28	

* ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเกิดจากราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี

เมื่อวันที่ 22 มีนาคม 2550 ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มใน บจก.กรุงเทพพานิชประกันภัย จำนวน 252.10 ล้านบาท

ในปี 2549 ธนาคารลงทุนเพิ่มในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม คือ

- บริษัทย่อยลงทุนเพิ่มใน บจก.กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส จำนวน 500 ล้านบาท

- บริษัทร่วมลงทุนเพิ่มใน บจก.กรุงเทพ ไอบีเจ ลิสซิ่ง จำนวน 36.43 ล้านบาท และลงทุนใน บจ.หลักทรัพย์เคทีบี โดยซื้อหุ้นเพิ่มทุน

ที่ออกเฉพาะเจาะจงให้แก่ธนาคาร จำนวนเงิน 432 ล้านบาท

3.3.5 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
ยอดยกมาต้นงวด	(1,849.80)	(1,427.12)	(2,224.88)	(1,751.73)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	2,233.64	(422.68)	2,067.75	(473.15)
ยอดคงเหลือปลายงวด	383.84	(1,849.80)	(157.13)	(2,224.88)

นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นซึ่งธนาคาร ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม โดยแสดงในรายการมูลค่า
ยุติธรรม ได้ดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
อุตสาหกรรมการผลิต	51.00	38.38	51.00	38.38
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	240.58	169.26	240.58	169.26
สาธารณูปโภคและบริการ อื่น ๆ	978.60	931.00	978.60	931.00
รวม	1,270.18	1,155.31	1,270.18	1,155.31

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยน
เงินตราต่างประเทศ โดยมีมูลค่าลดลง จำนวน 230.55 ล้านบาท และ 536.18 ล้านบาท ตามลำดับ

3.3.6 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ประกอบด้วย

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2549	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	381.23	(26.93)	154.04	(19.51)
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	167.35	(0.24)	-	(0.40)
ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ที่จะถือจนครบกำหนดชั่วคราว	-	-	-	(0.04)
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	575.51	-	62.48	(5.64)
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	54.90	(0.08)	901.97	-
กำไร(ขาดทุน)จากการตีราคาเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการตลาดเพื่อค้า	-	(19.73)	29.64	-
กำไร(ขาดทุน)จากการจัดประเภทเงินลงทุนใหม่	18.06	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	55.18	-	196.34	-
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	-	(25.15)	-	(11.09)
รวม	1,252.23	(72.13)	1,344.47	(36.68)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย - กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	1,180.10		1,307.79	

3.3.6 กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2549	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	381.23	(26.93)	154.04	(19.51)
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	167.35	(0.24)	-	(0.40)
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	575.51	-	62.48	(5.64)
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	54.90	(0.08)	901.97	-
กำไร(ขาดทุน)จากการตีราคาเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการตลาดเพื่อค้า	-	(19.73)	29.64	-
กำไร(ขาดทุน)จากการจัดประเภทเงินลงทุนใหม่	18.06	-	-	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	61.88	-	22.35	-
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	-	(25.15)	-	(11.09)
รวม	1,258.93	(72.13)	1,170.48	(36.64)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย - กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	1,186.80		1,133.84	

3.3.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 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.	27.98	27.98	-

3.3.8 เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดที่เป็นตราสารหนี้ต่างประเทศ จำนวน 10,512.54 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจำนวน 5,395.74 ล้านบาท เป็นการลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่มีสินทรัพย์อ้างอิง (Collateralized Debt Obligations-CDOs) ซึ่งมีสินทรัพย์อ้างอิง คือ Investment Grade Corporate ซึ่งไม่ใช่ Subprime โดยกระจายการลงทุนในหลายภาคอุตสาหกรรม สำหรับเงินลงทุนดังกล่าวเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงในงบการเงินด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 สถาบันการเงินซึ่งออกตราสารดังกล่าวยังคงได้รับการจัดอันดับเครดิตเท่าเดิม กล่าวคือสูงกว่า BBB ขึ้นไป และธนาคารยังคงได้รับดอกเบี้ยจากการลงทุนครบถ้วน โดยธนาคารมีความตั้งใจและสามารถที่จะถือจนครบกำหนด จึงยังมิได้พิจารณาการด้อยค่า

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.8/2550 เรื่อง การอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligations ประกาศ ณ วันที่ 16 พฤศจิกายน 2550 กำหนดให้ธนาคารเปลี่ยนการจัดประเภทเงินลงทุนและบันทึกบัญชี รวมทั้งประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสาร CDO เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีสากล คือ IAS 39 (Financial Instrument , Recognition and Measurement) ตั้งแต่งวดการบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป สำหรับงวดบัญชี 6 เดือนหลัง ที่สิ้นสุดในวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ให้เปิดเผยข้อมูลการลงทุนในตราสาร CDO รวมทั้งผลกระทบที่จะมีต่อการเงินหรือเงินกองทุน โดยให้รวมผลจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของธุรกรรม Credit Linked Notes/Deposits, First to default Credit Linked Notes/Deposits, Proportionate Credit Linked Notes/Deposits และธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่อนุพันธ์แฝงที่ได้ทำไปแล้ว รวมถึงธุรกรรมที่ใช้ในการป้องกันความเสี่ยง (Hedging Instruments) ในหมายเหตุประกอบงบการเงินด้วย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินลงทุนดังกล่าว ดังนี้

(หน่วย : ล้านบาท)

	มูลค่า ตามบัญชี	มูลค่า ยุติธรรม	ผลกระทบ
Collateralized Debt Obligations (CDO)	5,395.74	3,053.85	(2,341.89)
Credit Linked Notes (CLN)	675.35	678.34	2.99
First to Default Credit Linked Notes (FTDN)	921.85	906.66	(15.19)
รวมผลกระทบต่อการเงิน			(2,354.09)

หากธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ของ IAS 39 ธนาคารจะต้องจัดประเภทเงินลงทุนเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า และบันทึกมูลค่าเงินลงทุนตามมูลค่ายุติธรรม ตามข้อมูลข้างต้นธนาคารต้องรับรู้มูลค่าที่ลดลง จำนวน 2,354.09 ล้านบาท เป็นค่าใช้จ่าย ผลการประเมินมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวจะมีผลต่ออัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ถ่วงน้ำหนักตามความเสี่ยงทั้งสิ้น ให้ลดลงจากร้อยละ 15.16 เป็นร้อยละ 14.88 ซึ่งก็ยังคงสูงกว่าอัตราส่วนเงินกองทุนที่กฎหมายกำหนด

3.4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย : ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินให้สินเชื่อ	955,948.88	922,977.05	958,125.56	926,403.39
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,156.23	5,485.43	5,160.50	5,485.43
หัก รายได้รอดบัญชี	(1,377.66)	(298.21)	(41.58)	(133.99)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	959,727.45	928,164.27	963,244.48	931,754.83

3.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินเบิกเกินบัญชี	110,362.66	105,002.72	110,362.66	105,002.72
เงินให้กู้ยืม	560,303.98	533,437.36	565,464.97	537,374.03
ตัวเงิน	273,638.19	278,964.13	278,869.19	279,401.13
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	7,047.57	729.72	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	1,167.74	217.61	-	-
อื่น ๆ	3,428.74	4,625.51	3,428.74	4,625.51
รวม	955,948.88	922,977.05	958,125.56	926,403.39
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,156.23	5,485.43	5,160.50	5,485.43
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(35,574.01)	(38,305.10)	(35,527.79)	(38,300.68)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,393.64)	(1,218.16)	(1,393.64)	(1,218.16)
รวม	924,137.46	888,939.22	926,364.63	892,369.98
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(1,377.66)	(298.21)	(41.58)	(133.99)
รวม	922,759.80	888,641.01	926,323.05	892,235.99

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ จำนวน 3,428.74 ล้านบาท และ 4,625.51 ล้านบาท ได้รวมหนี้ที่เกิดจากการจ่ายชำระหนี้แทนลูกค้ารายที่ผิดนัดตามสัญญา ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับรองหรือค้ำประกัน จำนวน 2,829.21 ล้านบาท และ 3,905.70 ล้านบาท ตามลำดับ ไว้ด้วย

3.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
ไม่เกิน 1 ปี	404,408.96	389,924.14	407,460.95	390,137.55
เกิน 1 ปี	551,539.92	533,052.91	550,664.61	536,265.84
รวม	955,948.88	922,977.05	958,125.56	926,403.39
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,156.23	5,485.43	5,160.50	5,485.43
รวม	961,105.11	928,462.48	963,286.06	931,888.82
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(1,377.66)	(298.21)	(41.58)	(133.99)
รวม	959,727.45	928,164.27	963,244.48	931,754.83

3.4.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	917,702.63	52.22	917,754.85	878,792.19	76.50	878,868.69
เงินดอลลาร์สหรัฐ	31,669.83	5,162.01	36,831.84	34,600.32	8,060.62	42,660.94
เงินสกุลอื่น ๆ	1,103.29	258.90	1,362.19	1,369.77	77.65	1,447.42
รวม	950,475.75	5,473.13	955,948.88	914,762.28	8,214.77	922,977.05
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,097.01	59.22	5,156.23	5,382.27	103.16	5,485.43
รวม	955,572.76	5,532.35	961,105.11	920,144.55	8,317.93	928,462.48
หัก รายได้รอตัดบัญชี			(1,377.66)			(298.21)
รวม			959,727.45			928,164.27

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	919,879.31	52.22	919,931.53	882,218.53	76.50	882,295.03
เงินดอลลาร์สหรัฐ	31,669.83	5,162.01	36,831.84	34,600.32	8,060.62	42,660.94
เงินสกุลอื่น ๆ	1,103.29	258.90	1,362.19	1,369.77	77.65	1,447.42
รวม	952,652.43	5,473.13	958,125.56	918,188.62	8,214.77	926,403.39
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,101.28	59.22	5,160.50	5,382.27	103.16	5,485.43
รวม	957,753.71	5,532.35	963,286.06	923,570.89	8,317.93	931,888.82
หัก รายได้รอตัดบัญชี			(41.58)			(133.99)
รวม			963,244.48			931,754.83

3.4.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2550					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	26,567.61	1,726.43	301.60	479.92	1,480.08	30,555.64
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	271,810.57	9,711.50	2,245.30	13,349.95	33,744.45	330,861.77
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	113,629.84	2,152.35	749.77	8,899.30	21,336.03	146,767.29
การสาธารณสุขโลกและบริการ	156,152.11	1,189.27	315.02	4,708.55	3,584.84	165,949.79
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	122,580.18	1,196.61	335.74	375.01	1,927.55	126,415.09
อื่น ๆ	152,017.10	1,114.49	276.12	221.95	1,769.64	155,399.30
รวม	842,757.41	17,090.65	4,223.55	28,034.68	63,842.59	955,948.88
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,274.11	159.91	2.41	312.14	407.66	5,156.23
รวม	847,031.52	17,250.56	4,225.96	28,346.82	64,250.25	961,105.11
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(1,377.66)
รวม						959,727.45

3.4.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2549					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	35,642.96	4,617.86	252.91	560.48	2,081.45	43,155.66
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	288,472.61	4,196.38	6,146.65	15,543.71	18,776.53	333,135.88
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	111,163.39	2,287.02	1,512.57	7,463.30	20,891.34	143,317.62
การสาธารณูปโภคและบริการ	160,163.10	1,875.08	1,842.75	4,221.41	3,728.09	171,830.43
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	104,041.02	1,332.73	382.18	603.25	4,232.68	110,591.86
อื่น ๆ	118,949.57	543.23	126.89	651.17	674.74	120,945.60
รวม	818,432.65	14,852.30	10,263.95	29,043.32	50,384.83	922,977.05
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,493.07	114.43	8.90	307.90	561.13	5,485.43
รวม	822,925.72	14,966.73	10,272.85	29,351.22	50,945.96	928,462.48
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(298.21)
รวม						928,164.27

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2550					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	26,448.95	1,725.78	301.03	479.92	1,480.08	30,435.76
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	271,165.28	9,709.10	2,245.30	13,349.95	33,744.45	330,214.08
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	117,281.31	2,120.47	742.86	8,899.30	21,336.03	150,379.97
การสาธารณูปโภคและบริการ	160,826.52	1,181.28	315.02	4,708.55	3,584.84	170,616.21
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	122,580.18	1,196.61	335.74	375.01	1,927.55	126,415.09
อื่น ๆ	146,995.12	811.15	266.59	221.95	1,769.64	150,064.45
รวม	845,297.36	16,744.39	4,206.54	28,034.68	63,842.59	958,125.56
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,278.38	159.91	2.41	312.14	407.66	5,160.50
รวม	849,575.74	16,904.30	4,208.95	28,346.82	64,250.25	963,286.06
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(41.58)
รวม						963,244.48

3.4.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2549					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	35,630.68	4,617.86	252.91	560.48	2,081.45	43,143.38
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	288,407.69	4,196.38	6,146.65	15,543.71	18,776.53	333,070.96
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	111,108.30	2,287.02	1,512.57	7,463.30	20,891.34	143,262.53
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	164,356.39	1,875.08	1,842.75	4,221.41	3,728.09	176,023.72
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	104,041.02	1,332.73	382.18	603.25	4,232.68	110,591.86
อื่น ๆ	118,352.47	505.67	126.89	651.17	674.74	120,310.94
รวม	821,896.55	14,814.74	10,263.95	29,043.32	50,384.83	926,403.39
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,493.07	114.43	8.90	307.90	561.13	5,485.43
รวม	826,389.62	14,929.17	10,272.85	29,351.22	50,945.96	931,888.82
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(133.99)
รวม						931,754.83

3.4.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2550			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลักประกัน ¹	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ (%)	สำรองชั้นต่ำที่พึงกันตามเกณฑ์ ธปท.
จัดชั้นปกติ **	760,789.32	334,562.60	1	3,887.29
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ **	15,378.83	2,958.99	2	132.72
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน - ตามเกณฑ์ IAS 39	4,126.31	1,649.13	100	1,649.13
จัดชั้นสงสัย - ตามเกณฑ์ IAS 39	28,346.82	4,751.25	100	6,780.81
จัดชั้นสงสัยจะสูญ - ตามเกณฑ์ IAS 39	64,172.09	14,604.57	100	20,133.33
รวม	872,813.37	358,526.54		32,583.28
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				32,583.28
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				(355.93)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				32,227.35
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2550 (หมายเหตุ 3.5)				35,527.79
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				3,300.44

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น จำนวนรวม 869,296.34 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ต้องตั้ง จำนวน 32,273.57 ล้านบาท (โดยได้ตั้งไว้แล้ว จำนวน 35,574.01 ล้านบาท) ซึ่งได้รวมเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย จำนวน 7,110.40 ล้านบาท และ 46.22 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2549			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย	มูลหนี้ หลังหัก	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ	มูลค่า
	ค้างรับ	หลักประกัน ¹	(%)	ตามที่ตั้งไว้*
จัดชั้นปกติ **	785,275.99	320,312.36	1	3,192.71
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ **	10,763.20	1,316.77	2	26.34
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,197.01	2,890.48	20,100 ²	1,318.31
จัดชั้นสงสัย	29,351.22	8,340.83	50,100 ²	10,665.09
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	50,917.79	17,796.89	100 ²	18,640.00
รวม	886,505.21	350,657.33		33,842.45
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				33,842.45
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				(468.23)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				33,374.22
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2549 (หมายเหตุ 3.5)				38,300.68
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				4,926.46

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น รวม 882,899.32 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ต้องตั้ง จำนวน 33,378.64 ล้านบาท (โดยได้ตั้งไว้แล้ว จำนวน 38,305.10 ล้านบาท) ซึ่งได้รวมเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย จำนวน 767.77 ล้านบาท และ 4.42 ล้านบาท ตามลำดับ

* มูลค่าตามที่ตั้งไว้ หมายถึง เงินสำรองที่ต้องกันขั้นต่ำของลูกค้าหนี้ตามเกณฑ์การจัดชั้นคุณด้วยอัตราประกันสำรองไม่ต่ำกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมถึงเงินสำรองของลูกค้าหนี้จัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้กันสำรองเพิ่มเติม และที่ธนาคารสอบทานคุณภาพลูกหนี้ และในปี 2549 รวมลูกหนี้ส่วนที่ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดใหม่โดยได้รายงานไว้ในชั้นตามการจัดชั้นของลูกค้าหนี้รายนั้น

** ลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนเงินที่แสดงไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

¹ มูลหนี้หลังหักหลักประกัน หมายถึง มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือจากการจำหน่ายหลักประกัน

² มูลหนี้ที่พิพากษาแล้ว อยู่ระหว่างบังคับคดีและระหว่างดำเนินคดี กันเงินสำรอง 100% ตามประกาศ ธปท. เมื่อวันที่ 7 ธันวาคม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น จำนวน 1,009,427.93 ล้านบาท และ 974,252.03 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เมื่อหักหนี้จัดชั้นที่ไม่ต้องกันเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ได้แก่ สินเชื่อที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน จำนวน 135,159.41 ล้านบาท และ 87,502.50 ล้านบาท และสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างติดตามผลที่ใช้เกณฑ์ส่วนสูญเสีย จำนวน 1,455.15 ล้านบาท และ 244.32 ล้านบาท ตามลำดับ คงเหลือเป็นเงินกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับที่ต้องกันเงินสำรองตามเกณฑ์จัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 872,813.37 ล้านบาท และ 886,505.21 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 งบการเงินเฉพาะธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งสำรองไว้แล้ว จำนวน 35,527.79 ล้านบาท และ 38,300.68 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 3,300.44 ล้านบาท และ 4,926.46 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4.6 สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non - performing loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงฆ์ สงฆ์จะสูญเสีย และสูญเสีย ซึ่งธนาคารระงับการรับรู้รายได้ จำนวน 96,083.81 ล้านบาท และ 89,692.10 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.53 และ 9.22 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นสถาบันการเงิน) ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงฆ์ สงฆ์จะสูญเสีย และสูญเสีย ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพโดยมีเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ รวมจำนวน 23,239.40 ล้านบาท และ 16,995.30 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4.7 การโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพ

ในปี 2549 ธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่สถาบันการเงินอื่น จำนวน 2,619.52 ล้านบาท และลูกหนี้กลุ่มเกษตรกรให้แก่กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร จำนวน 72.82 ล้านบาท ตามข้อตกลงที่จะชำระหนี้ให้ธนาคารในอัตราร้อยละ 50 ของเงินต้น รวมทั้งสิ้น จำนวน 2,692.34 ล้านบาท โดยได้กันค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียครบถ้วนแล้ว

3.4.8 เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแก่สถาบันการเงินที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานโดยทางการได้สั่งปิดกิจการซึ่งจัดเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 4 ราย เป็นจำนวน 68.38 ล้านบาท ธนาคารได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว แต่เนื่องจากมีหลักประกันเต็มจำนวน ธนาคารจึงไม่ต้องตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย

3.4.9 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ได้แก่ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จำนวน 5 ราย และ 7 ราย ยอดหนี้ 1,618.87 ล้านบาท และ 4,407.02 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับ 0.01 ล้านบาท และ 11.75 ล้านบาท รวม 1,618.88 ล้านบาท และ 4,418.77 ล้านบาท ซึ่งได้กัณฑ์หนี้ซึ่งจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ รวมเป็นจำนวนเงิน 142.27 ล้านบาท และ 89.70 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 5,661 ราย และ 10,033 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ จำนวน 18,338.38 ล้านบาท และ 43,720.13 ล้านบาท ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้น จำนวน 7,170.58 ล้านบาท และ 8,791.62 ล้านบาท ให้กู้เพิ่ม จำนวน 2,114.85 ล้านบาท และ 1,807.63 ล้านบาท และหนี้สูญจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 215.76 ล้านบาท และ 223.22 ล้านบาท ตามลำดับ

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนหนี้ตาม		ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้		
การรับโอนสินทรัพย์	15	135.13	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	127.21
การแปลงหนี้เป็นทุน	-	-		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,108	4,787.95		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	4,538	13,415.30		
	<u>5,661</u>	<u>18,338.38</u>		

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนหนี้ตาม		ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้		
การรับโอนสินทรัพย์	18	803.20	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	803.05
การแปลงหนี้เป็นทุน	-	-		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,571	7,984.68		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	8,444	34,932.25		
	<u>10,033</u>	<u>43,720.13</u>		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกค้าหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 26,420 ราย เป็นเงิน 74,970.26 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 539 ราย เป็นเงิน 4,984.35 ล้านบาท

3.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>							
<u>31 ธันวาคม 2550</u>							
	<u>ปกติ</u>	<u>กล่าวถึง เป็นพิเศษ</u>	<u>ต่ำกว่า มาตรฐาน</u>	<u>สงสัย</u>	<u>สงสัย</u>	<u>สำรองส่วนที่</u>	<u>รวม</u>
					<u>จะสูญ</u>	<u>เกินเกณฑ์ ธปท.</u>	
ยอดต้นงวด	2,725.20	25.62	1,318.31	10,665.09	18,640.00	4,926.46	38,300.68
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
ตั้งเพิ่ม(ลดลง)	806.30	106.96	330.82	(3,884.28)	23,766.22	(1,626.02)	19,500.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโอนไป							
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ							
ปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(175.48)	-	(175.48)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,084.03	-	1,084.03
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(23,239.40)	-	(23,239.40)
อื่น ๆ	-	-	-	-	87.33	-	87.33
ยอดคงเหลือ	3,531.50	132.58	1,649.13	6,780.81	20,162.70	3,300.44	35,557.16
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่รับโอนคืน							
จาก บบส.สุขุมวิท สุทธิ	-	-	-	-	13.68	-	13.68
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ							
โอนไป บสท.สุทธิ	-	-	-	-	(53.02)	-	(53.02)
ค่าเผื่อประมาณการหนี้สิน							
สำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น							
จากลูกหนี้ที่โอนไป บสท.	-	-	-	-	9.97	-	9.97
ยอดปลายงวด	3,531.50	132.58	1,649.13	6,780.81	20,133.33	3,300.44	35,527.79

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 35,574.01 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ของบริษัทย่อย จำนวน 46.22 ล้านบาท

3.5 ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>							
<u>31 ธันวาคม 2549</u>							
		กล่าวถึง	ต่ำกว่า		สงสัย	สำรองส่วนที่	
	ปกติ	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	สงสัย	จะสูญ	เกินเกณฑ์ ปรกติ	รวม
ยอดต้นงวด	2,584.59	28.02	229.53	6,856.65	16,295.29	13,710.92	39,705.00
ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ							
ตั้งเพิ่ม(ลดลง)	140.61	(2.40)	1,088.78	3,808.44	20,246.56	(8,784.46)	16,497.53
ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญโอนมาจาก							
ค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจากการ							
ปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	202.06	-	202.06
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	550.23	-	550.23
หนี้สูญตัดบัญชีและโอนขาย							
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ	-	-	-	-	(18,641.54)	-	(18,641.54)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(6.39)	-	(6.39)
ยอดคงเหลือ	2,725.20	25.62	1,318.31	10,665.09	18,646.21	4,926.46	38,306.89
ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญที่รับโอนคืน							
จาก บบส.สุขุมวิท สุทธิ	-	-	-	-	8.16	-	8.16
ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญที่							
โอนไป บสท.สุทธิ	-	-	-	-	(21.76)	-	(21.76)
ค่าเผ่อนประมาณการหนี้สิน							
สำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น							
จากลูกหนี้ที่โอนไป บสท.	-	-	-	-	0.81	-	0.81
ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญที่โอน							
มาจากค่าเผ่อนการผูกพัน	-	-	-	-	6.58	-	6.58
ยอดปลายงวด	2,725.20	25.62	1,318.31	10,665.09	18,640.00	4,926.46	38,300.68

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 38,305.10 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ

ของบริษัทย่อย จำนวน 4.42 ล้านบาท

สำหรับในปี 2549 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 300 ล้านบาท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเพิ่มอีกจำนวน 12,976.73 ล้านบาท รวมจำนวน 16,576.73 ล้านบาท และเมื่อรวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของสาขาต่างประเทศซึ่งลดลงสุทธิ 79.20 ล้านบาท ธนาคารจึงตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญทั้งสิ้น จำนวน 16,497.53 ล้านบาท เงินสำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยในงวดนี้คงเหลือ จำนวน 4,926.46 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากงวดก่อน จำนวน 8,784.46 ล้านบาท จากการโอนเป็นค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญให้ครบตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญตามเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว รวมจำนวน 3,520.43 ล้านบาท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเพิ่มอีก จำนวน 15,900 ล้านบาท รวมจำนวน 19,420.43 ล้านบาท และเมื่อรวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของสาขาต่างประเทศซึ่งเพิ่มขึ้นสุทธิ 79.57 ล้านบาท ธนาคารจึงตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญทั้งสิ้น จำนวน 19,500 ล้านบาท

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่เพิ่มขึ้นในงวดนี้ ส่วนใหญ่จากการตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เปลี่ยนแปลงไป

3.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>31 ธันวาคม 2550</u>	<u>31 ธันวาคม 2549</u>
ยอดต้นงวด	1,218.16	1,420.22
โอนมาจาก(โอนไป)ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	175.48	(202.06)
ยอดปลายงวด	<u>1,393.64</u>	<u>1,218.16</u>

ธนาคารจะโอนค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญไปเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และโอนกลับเป็นค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ไม่ได้

ธนาคารไม่ได้ตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ โดยโอนกลับเป็นค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจยังไม่มีเสถียรภาพ หนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีโอกาสกลับเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีก

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2550			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	35,488.23	11,819.25	9,581.86	37,725.62
สังหาริมทรัพย์	19.37	-	-	19.37
รวม	35,507.60	11,819.25	9,581.86	37,744.99
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	438.11	47.96	194.46	291.61
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	3,420.83	9,939.47	11,673.76	1,686.54
รวม	39,366.54	21,806.68	21,450.08	39,723.14
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5,258.20)	-	(247.34)	(5,010.86)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	34,108.34	21,806.68	21,202.74	34,712.28

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 34,717.80 ล้านบาท ได้รวมทรัพย์สินรอการขายประเภทสังหาริมทรัพย์ของบริษัทย่อย จำนวน 5.52 ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2549			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	32,970.56	6,861.70	4,344.03	35,488.23
สังหาริมทรัพย์	19.37	-	-	19.37
รวม	32,989.93	6,861.70	4,344.03	35,507.60
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	-	461.41	23.30	438.11
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	5,575.70	5,233.55	7,388.42	3,420.83
รวม	38,565.63	12,556.66	11,755.75	39,366.54
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,780.06)	(478.14)	-	(5,258.20)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	33,785.57	12,078.52	11,755.75	34,108.34

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 34,109.84 ล้านบาท ได้รวมทรัพย์สินรอการขายประเภทสังหาริมทรัพย์ของบริษัทย่อย จำนวน 1.49 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายลดลง จำนวน 247.34 ล้านบาท และเพิ่มขึ้น จำนวน 478.14 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากการโอนกลับหรือตั้งเพิ่มรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายสุทธิ จำนวน 796.02 ล้านบาท และ 667.59 ล้านบาท ตามลำดับ

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2550									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเพื่อ	ที่ดิน อาคารและ	
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,872.56	13.68	36.86	5,849.38	-	-	-	-	38.55	5,810.83
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	5,976.65	-	5.15	5,971.50	-	-	-	-	-	5,971.50
อาคาร	9,673.00	339.24	18.67	9,993.57	4,173.72	479.41	7.51	4,645.62	-	5,347.95
อุปกรณ์	11,875.56	2,002.43	54.89	13,823.10	5,486.92	1,513.93	54.01	6,946.84	113.00	6,763.26
อื่น ๆ	96.77	-	41.64	55.13	-	-	-	-	-	55.13
รวม	33,494.54	2,355.35	157.21	35,692.68	9,660.64	1,993.34	61.52	11,592.46	151.55	23,948.67

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2549									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเพื่อ	ที่ดิน อาคารและ	
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,830.94	589.68	548.06	5,872.56	-	-	-	-	56.54	5,816.02
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	3,940.22	2,036.43	-	5,976.65	-	-	-	-	-	5,976.65
อาคาร	10,505.89	470.28	1,303.17	9,673.00	3,937.79	497.81	261.88	4,173.72	-	5,499.28
อุปกรณ์	9,532.83	2,475.28	132.55	11,875.56	4,609.91	1,055.70	178.69	5,486.92	113.00	6,275.64
อื่น ๆ	36.75	60.02	-	96.77	-	-	-	-	-	96.77
รวม	29,846.63	5,631.69	1,983.78	33,494.54	8,547.70	1,553.51	440.57	9,660.64	169.54	23,664.36

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ที่ดิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2550									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ	
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณ์สุทธิ	
ราคาทุนเดิม	6,096.57	10.63	36.86	6,070.34	-	-	-	-	38.55	6,031.79
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	5,976.65	-	5.15	5,971.50	-	-	-	-	-	5,971.50
อาคาร	9,346.79	250.35	18.67	9,578.47	4,072.91	453.29	7.51	4,518.69	-	5,059.78
อุปกรณ์	5,891.90	442.77	54.89	6,279.78	3,598.79	619.41	54.04	4,164.16	113.00	2,002.62
อื่น ๆ	92.29	-	37.24	55.05	-	-	-	-	-	55.05
รวม	27,404.20	703.75	152.81	27,955.14	7,671.70	1,072.70	61.55	8,682.85	151.55	19,120.74

หน่วย : ล้านบาท

ที่ดิน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2549									
	ราคาทุน			ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน อาคารและ	
ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณ์สุทธิ	
ราคาทุนเดิม	5,762.30	520.48	186.21	6,096.57	-	-	-	-	56.54	6,040.03
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	3,940.22	2,036.43	-	5,976.65	-	-	-	-	-	5,976.65
อาคาร	10,181.72	468.24	1,303.17	9,346.79	3,865.77	469.02	261.88	4,072.91	-	5,273.88
อุปกรณ์	4,856.73	1,167.72	132.55	5,891.90	3,369.02	408.46	178.69	3,598.79	113.00	2,180.11
อื่น ๆ	36.75	55.54	-	92.29	-	-	-	-	-	92.29
รวม	24,777.72	4,248.41	1,621.93	27,404.20	7,234.79	877.48	440.57	7,671.70	169.54	19,562.96

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดินมีรายละเอียด ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
ยอดยกมา	56.54	215.23
หัก โอนไปเป็นรายได้	(17.99)	(158.69)
ยอดคงเหลือ	38.55	56.54

3.9 สินทรัพย์อื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผล	1,770.26	1,275.89	1,769.93	1,275.89
รายจ่ายล่วงหน้า	404.11	231.54	295.74	194.10
เงินทดรองจ่าย	41.77	47.18	40.98	46.61
บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่และสาขา	-	1,858.68	-	1,858.68
ลูกหนี้บริษัท ทิพยสิน จำกัด (ชื่อเดิม ธนาคารสยาม จำกัด) (หมายเหตุ 3.25.1)	335.00	555.00	335.00	555.00
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	777.82	706.29	771.85	706.29
ผลต่างจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	4,218.84	4,256.91	4,218.84	4,256.91
ลูกหนี้สรรพากร	2,592.30	2,341.32	2,478.58	2,341.32
ลูกหนี้และสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	5,531.67	4,485.00	4,793.69	3,632.22
รวม	15,671.77	15,757.81	14,704.61	14,867.02

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผล ได้รวมดอกเบี้ยค้างรับพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

จำนวน 306 ล้านบาท และ 384.57 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ลูกหนี้และสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด ได้รวมส่วนต่างระหว่างหนี้ที่โอนไป บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด กับตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับไว้ จำนวน 139.57 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในยอดที่แจ้งไปยังกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินแล้ว เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545 (หมายเหตุ 3.25.2)

3.10 เงินฝาก

3.10.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	75,129.89	77,800.86	76,017.09	78,646.92
ออมทรัพย์	489,338.54	448,673.65	489,877.23	449,670.94
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	196,386.12	197,893.56	196,387.06	197,894.47
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	63,937.74	81,265.12	63,937.74	81,265.12
- 1 ปีขึ้นไป	175,878.64	160,803.37	175,878.64	160,803.37
รวม	1,000,670.93	966,436.56	1,002,097.76	968,280.82

3.10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
	ไม่เกิน 1 ปี	940,039.84	901,621.72	941,466.67
เกิน 1 ปี	60,631.09	64,814.84	60,631.09	64,814.84
รวม	1,000,670.93	966,436.56	1,002,097.76	968,280.82

3.10.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	991,631.67	16.56	991,648.23	942,405.28	16.48	942,421.76
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,087.26	1,079.44	8,166.70	22,359.60	919.20	23,278.80
เงินสกุลอื่น	826.88	29.12	856.00	651.08	84.92	736.00
รวม	999,545.81	1,125.12	1,000,670.93	965,415.96	1,020.60	966,436.56

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	993,058.50	16.56	993,075.06	944,249.54	16.48	944,266.02
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,087.26	1,079.44	8,166.70	22,359.60	919.20	23,278.80
เงินสกุลอื่น	826.88	29.12	856.00	651.08	84.92	736.00
รวม	1,000,972.64	1,125.12	1,002,097.76	967,260.22	1,020.60	968,280.82

3.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	8.85	14,361.85	14,370.70	8.07	17,199.61	17,207.68
ธนาคารพาณิชย์	1,384.09	5,783.16	7,167.25	2,298.22	13,894.31	16,192.53
ธนาคารอื่น	466.18	-	466.18	306.18	0.13	306.31
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	1,347.05	265.96	1,613.01	1,090.57	5.62	1,096.19
สถาบันการเงินอื่น	10,424.89	997.44	11,422.33	8,607.55	333.08	8,940.63
รวมในประเทศ	13,631.06	21,408.41	35,039.47	12,310.59	31,432.75	43,743.34

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

3.11.2 ต่างประเทศ

	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
เงินดอลลาร์สหรัฐ	34.80	4,058.83	4,093.63	9.65	4,666.85	4,676.50
เงินเยน	-	181.72	181.72	-	-	-
เงินสกุลอื่น	286.27	-	286.27	114.52	-	114.52
รวมต่างประเทศ	321.07	4,240.55	4,561.62	124.17	4,666.85	4,791.02
รวมในประเทศและต่างประเทศ	13,952.13	25,648.96	39,601.09	12,434.76	36,099.60	48,534.36

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

3.11.1 ในประเทศ

	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	8.85	14,361.85	14,370.70	8.07	17,199.61	17,207.68
ธนาคารพาณิชย์	1,384.09	5,783.16	7,167.25	2,298.22	13,894.31	16,192.53
ธนาคารอื่น	466.18	-	466.18	306.18	0.13	306.31
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	1,376.57	266.28	1,642.85	1,116.33	5.93	1,122.26
สถาบันการเงินอื่น	10,424.89	997.44	11,422.33	8,607.55	333.08	8,940.63
รวมในประเทศ	13,660.58	21,408.73	35,069.31	12,336.35	31,433.06	43,769.41

3.11.2 ต่างประเทศ

เงินดอลลาร์สหรัฐ	34.80	4,058.83	4,093.63	9.65	4,666.85	4,676.50
เงินเยน	-	181.72	181.72	-	-	-
เงินสกุลอื่น	286.27	-	286.27	114.52	-	114.52
รวมต่างประเทศ	321.07	4,240.55	4,561.62	124.17	4,666.85	4,791.02
รวมในประเทศและต่างประเทศ	13,981.65	25,649.28	39,630.93	12,460.52	36,099.91	48,560.43

รายการธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ส่วนใหญ่เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อนำมาช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกหนี้ตามโครงการต่าง ๆ เช่น ผู้เลี้ยงไก่ที่ได้รับความเสียหายจากโรคไข้หวัดนก ผู้ประสมธรรมชาติพิบัติภัย SMEs ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 14,361.83 ล้านบาท และ 17,199.59 ล้านบาท ตามลำดับ

3.12 เงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
- กู้จากกระทรวงการคลัง	1.17	-	1.17	1.17	-	1.17
- กู้จากบริษัทในเครือ	-	-	-	50.00	-	50.00
- กู้จากแหล่งอื่น	-	-	-	10.80	-	10.80
- หุ้นกู้ยืม บมจ.ธนาคารกรุงไทย						
โครงการ 1/2549	-	-	-	41,501.25	-	41,501.25
- ตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น	14,559.81	-	14,559.81	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	14,560.98	-	14,560.98	41,563.22	-	41,563.22
เงินกู้ยืมระยะยาว						
- หุ้นกู้ยืม ค้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย						
ครั้งที่ 1/2547	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00	-	10,000.00
ครั้งที่ 1/2548	10,400.00	-	10,400.00	10,400.00	-	10,400.00
- หุ้นกู้ยืม บมจ.ธนาคารกรุงไทย						
ครั้งที่ 1/2549	6,000.00	-	6,000.00	6,000.00	-	6,000.00
- ตราสารหนี้ค้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	1,440.00	7,428.81	8,868.81	1,440.00	7,940.51	9,380.51
- ตัวสัญญาใช้เงิน	122.00	-	122.00	-	-	-
- ตัวแลกเปลี่ยนระยะยาว	430.00	-	430.00	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	28,392.00	7,428.81	35,820.81	27,840.00	7,940.51	35,780.51
รวมเงินกู้ยืม	42,952.98	7,428.81	50,381.79	69,403.22	7,940.51	77,343.73

3.12 เงินกู้ยืม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
- กู้จากกระทรวงการคลัง	1.17	-	1.17	1.17	-	1.17
- หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย						
โครงการ 1/2549	-	-	-	41,501.25	-	41,501.25
- ตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น	14,559.81	-	14,559.81	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	14,560.98	-	14,560.98	41,502.42	-	41,502.42
เงินกู้ยืมระยะยาว						
- หุ้นกู้ค้ำยสิทธิ์ บมจ.ธนาคารกรุงไทย						
ครั้งที่ 1/2547	10,000.00	-	10,000.00	10,000.00	-	10,000.00
ครั้งที่ 1/2548	10,400.00	-	10,400.00	10,400.00	-	10,400.00
- หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย						
ครั้งที่ 1/2549	6,000.00	-	6,000.00	6,000.00	-	6,000.00
- ตราสารหนี้ค้ำยสิทธิ์ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	1,440.00	7,428.81	8,868.81	1,440.00	7,940.51	9,380.51
- ตัวสัญญาใช้เงิน	122.00	-	122.00	-	-	-
- ตัวแลกเปลี่ยนระยะยาว	430.00	-	430.00	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	28,392.00	7,428.81	35,820.81	27,840.00	7,940.51	35,780.51
รวมเงินกู้ยืม	42,952.98	7,428.81	50,381.79	69,342.42	7,940.51	77,282.93

เงินกู้ยืมระยะสั้น

- เงินกู้จากกระทรวงการคลังซึ่งนำไปให้กู้ต่อตามโครงการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหายกรณีเหตุการณ์เผาโรงงานไทยแลนด์ แทนทาล์มที่จังหวัดภูเก็ต ครบกำหนดปี 2541 ซึ่งลูกหนี้ผิดนัดไม่แยกชำระหนี้ ธนาคารได้ดำเนินคดีถึงที่สุดแล้วและได้ฟ้องผู้ค้ำประกัน เป็นคดีล้มละลาย ขณะนี้อยู่ระหว่างรอรับหลักทรัพย์ชำระหนี้ให้กระทรวงการคลังต่อไป

- หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย โครงการที่ 1/2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขาย เมื่อวันที่ 1 - 25 ธันวาคม 2549 และวันที่ 27 ธันวาคม 2549 เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ชำระคืนเงินต้นเพียงครั้งเดียว ห้ามเปลี่ยนมือ ไม่ค้ำยสิทธิ์ ไม่มีหลักประกัน ไม่แปลงสภาพ และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุ 210 วัน (เฉพาะหุ้นกู้วันที่ 1 ธันวาคม 2549 จะมีอายุ 213 วัน) จำนวน 65,000 ล้านบาท มูลค่าที่ตราไว้ หน่วยละ 1,000 บาท โดยธนาคารจะกำหนดอัตราผลตอบแทนสำหรับลูกค้าที่ซื้อไม่ถึง 1,000 หน่วย จะได้รับอัตราดอกเบี้ย 5.00% และลูกค้าที่ซื้อตั้งแต่ 1,000 หน่วยขึ้นไป จะได้รับอัตราดอกเบี้ย 5.125% ชำระดอกเบี้ยครั้งเดียว ณ วันครบกำหนดได้ถอนหุ้นกู้ หุ้นกู้ดังกล่าว ได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารจำหน่ายไปแล้ว จำนวน 41,501.25 ล้านบาท ในปี 2550 จำหน่ายเพิ่ม จำนวน 18,000 ล้านบาท และได้ถอนหุ้นกู้ที่ครบกำหนด จำนวน 59,501.25 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ไม่มียอดคงเหลือ

ในปี 2550 ธนาคารได้ออกตั๋วแลกเงินเพื่อกู้ยืมเงินจากประชาชน จำนวน 14,559.81 ล้านบาท โดยมีอายุตัว 1 เดือน 3 เดือน และ 6 เดือน วงเงินตั้งแต่ 0.10 แต่ไม่ถึง 1 ล้านบาท จะได้อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.60 และวงเงินตั้งแต่ 1 ล้านบาทขึ้นไป จะได้อัตราดอกเบี้ย ร้อยละ 2.80 โดยธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยเมื่อตัวครบกำหนดชำระ

เงินกู้ยืมระยะยาว

- หุ้นกู้ยืมสิทธิ จำนวน 20,400 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ มูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด เมื่ออายุครบ 5 ปีนับแต่ วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ โดยไถ่ถอนที่ราคาที่ตราไว้ของหุ้นกู้ หุ้นกู้ดังกล่าว ประกอบด้วย

1) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2547 จำนวน 10,000 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2547 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 22 ตุลาคม 2557 อัตราดอกเบี้ยระหว่างปีที่ 1 - ปีที่ 5 คงที่ร้อยละ 5.15 ต่อปี ปีที่ 6 - ปีที่ 10 คงที่ร้อยละ 6.70 ต่อปี ดอกเบี้ยชำระทุก ๆ 6 เดือน ในวันที่ 22 เมษายน และ 22 ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 22 เมษายน 2548 ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2545 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2545 อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ วงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท หรือในสกุลเงินอื่น ในจำนวนเทียบเท่า

2) 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 ดอกเบี้ยชำระทุก ๆ 6 เดือน ในวันที่ 18 พฤษภาคม และ 18 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 18 พฤศจิกายน 2548 ทั้งนี้จากการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในสกุลเงินบาท และ/หรือในสกุลอื่นเทียบเท่าภายในวงเงิน รวมไม่เกิน จำนวน 40,000 ล้านบาท ภายในระยะเวลา 5 ปี

- หุ้นกู้ ครั้งที่ 1/2549 จำนวน 6,000 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2549 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 16 มีนาคม 2552 เป็นหุ้นกู้ ไม่ด้อยสิทธิ ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน และไม่มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ อายุหุ้นกู้ 3 ปี มูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ธนาคารมีสิทธิ ไถ่ถอนหุ้นกู้ในวันครบกำหนดไถ่ถอน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 5.34 ต่อปี ดอกเบี้ยชำระทุก 6 เดือน ในวันที่ 16 มีนาคม และ 16 กันยายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 16 กันยายน 2549 และจะชำระดอกเบี้ยงวดสุดท้ายในวันที่ 16 มีนาคม 2552

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน

เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุนที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระ ดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผ่านสาขา สิงคโปร์ ซึ่งธนาคารได้ขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 220 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยที่ธนาคารจะสามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุน ชั้นที่ 1 ได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 จำนวนเงิน 7,940.51 ล้านบาท

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

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

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

เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2550 ธนาคารได้ออกตั๋วแลกเงินเพื่อผู้ซื้อเงินจากประชาชน จำนวน 430 ล้านบาท อายุตัว 3 ปี อัตราผลตอบแทนเท่ากับ THBFIX6M - 0.15% โดยมีเงื่อนไขการจ่ายดอกเบี้ยทุกวันที่ 24 สิงหาคม และ 24 กุมภาพันธ์ ของทุกปี

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 จากสถาบันการเงินแห่งหนึ่ง ที่ราคา Discount 97% เช่นกัน เพื่อเป็นการปิดความเสี่ยงด้านตลาด 100% โดยได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ฉบับลงวันที่ 5 ตุลาคม 2550 มูลค่าหน้าตัว จำนวน 122 ล้านบาท ครบกำหนดวันที่ 5 ตุลาคม 2553 และไม่สามารถทำการโอนหรือเปลี่ยนมือได้

3.13 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,520.26	1,604.95	1,128.47	1,206.04
บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่และสาขา	664.09	-	664.09	-
บัญชีพักเจ้าหนี้	2,442.82	2,493.84	2,065.34	2,237.25
บัญชีเจ้าหนี้ภาษี	1,313.63	310.14	1,302.00	304.34
รายได้รอดตัดบัญชี	1,351.55	1,379.46	1,351.55	1,379.46
ประมาณการหนี้สิน	2,715.81	2,765.75	2,715.81	2,765.75
หนี้สินเบ็ดเตล็ด	629.30	627.76	520.98	865.95
รวม	10,637.46	9,181.90	9,748.24	8,758.79

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไปให้กับ บสท. จำนวน 2,715.79 ล้านบาท และ 2,725.75 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.27) และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน จำนวน 0.02 ล้านบาท และ 40 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.17)

3.14 ทุนเรือนหุ้น

3.14.1 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

3.14.2 หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5.5 ล้านหุ้น ต้องลงเงินเต็มมูลค่าที่ตราไว้ สภาพของหุ้นมีลักษณะพิเศษ นอกจากมีสิทธิออกเสียงและมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราตายตัวร้อยละสามต่อปีก่อนหุ้นสามัญเมื่อมีการจ่ายเงินปันผล

3.14.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	หุ้นสามัญ (หุ้น)	หุ้นบุริมสิทธิ (หุ้น)	รวมร้อยละ	หุ้นสามัญ (หุ้น)	หุ้นบุริมสิทธิ (หุ้น)	รวมร้อยละ
ผู้ถือหุ้นที่มีสัดส่วนการถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ						
สถาบันการเงิน	6,184,072,567	-	55.29	6,186,635,967	-	55.31
บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์						
(ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	2,466,660,579	5,461,170	22.10	2,065,055,885	5,461,170	18.51
Thailand Securities Depository						
Co., Ltd. for Depositor	2,251,791,317	-	20.13	2,710,883,889	-	24.23
ธนาคารออมสิน	88,145,858	-	0.79	88,145,858	-	0.79
Yarwood Engineering & Trading Limited	70,000,000	-	0.62	-	-	-
นายสุพจน์ ทรัพย์ทวีชัยกุล	4,000,000	-	0.04	4,000,000	-	0.04
นางจรรยา ศรีเพ็ญขยงศ	3,500,086	-	0.03	3,500,086	-	0.03
นายกำธร พูนศักดิ์อุคมสิน	-	-	-	2,051,347	-	0.02
นายวิชัย แพร่พานิช	1,071,500	-	0.01	-	-	-
นายทักษิณ วิประภักดิ์	1,000,000	-	0.01	1,000,000	-	0.01
นายกรวิทย์ สุพุทธิพงษ์	1,000,000	-	0.01	1,000,000	-	0.01
นางกิตติยา ศรีเลิศฟ้า	700,000	-	0.01	700,000	-	0.01
รวม	11,071,941,907	5,461,170		11,062,973,032	5,461,170	
นิติบุคคล						
สัญญาชาติไทย (ปี 2550 = 62 ราย)	2,670,836	240	0.02			
(ปี 2549 = 65 ราย)				2,698,866	240	0.02
สัญญาชาติต่างด้าว (ปี 2550 = 2 ราย)	12	-	-			
(ปี 2549 = 2 ราย)				12	-	-
รวม	2,670,848	240		2,698,878	240	
บุคคลธรรมดา						
สัญญาชาติไทย (ปี 2550 = 11,728 ราย)	104,236,182	38,590	0.93			
(ปี 2549 = 12,222 ราย)				113,043,901	38,590	1.01
สัญญาชาติต่างด้าว (ปี 2550 = 51 ราย)	900,063	-	0.01			
(ปี 2549 = 53 ราย)				1,033,189	-	0.01
รวม	105,136,245	38,590		114,077,090	38,590	
รวมทั้งสิ้น	11,179,749,000	5,500,000	100.00	11,179,749,000	5,500,000	100.00

3.14.4 เงินกองทุนตามกฎหมาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินกองทุนชั้นที่ 1	96,717.63	93,497.14
เงินกองทุนชั้นที่ 2	31,782.45	29,283.92
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	128,500.08	122,781.06
หัก ส่วนต่ำกว่าทุน(สุทธิ)จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	(2,228.47)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	128,500.08	120,552.59

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยต้องเป็นอัตราส่วนเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารต้องเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
เงินกองทุนทั้งสิ้น	15.16	14.03
เงินกองทุนชั้นที่ 1	11.41	10.88

3.15 สำรองตามกฎหมาย

	หน่วย : ล้านบาท	
	2550	2549
กำไรสุทธิประจำปี	6,112.58	14,077.95
ทุนสำรองตามกฎหมายร้อยละ 5	310.00	703.90
ยอดยกมา	2,501.46	1,797.56
รวม	2,811.46	2,501.46

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

3.16 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2549 และการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 14 มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2549 จำนวน 14,077.95 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 13 มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2548 จำนวน 13,024.07 ล้านบาท ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรปี 2549	กำไรปี 2548
สำรองตามกฎหมาย	703.90	651.20
เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (หุ้นละ 0.6645 บาท และ 0.6545 บาท)	3.65	3.60
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 0.51 บาท และ 0.50 บาท)	5,701.67	5,589.87
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	7,668.73	6,779.40

3.17 ภาระผูกพันทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอวัลด์เงิน และการค้าประกันการกู้ยืมเงิน						
การรับอวัลด์เงิน	1,450.58	-	1,450.58	2,469.21	-	2,469.21
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,616.67	3,061.19	4,677.86	1,865.05	2,829.63	4,694.68
	3,067.25	3,061.19	6,128.44	4,334.26	2,829.63	7,163.89
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า						
ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	127.11	127.11	-	46.13	46.13
เช็คเดอริฟเฟอริส	1,373.70	14,730.93	16,104.63	942.65	20,688.96	21,631.61
ภาระผูกพันอื่น						
การค้าประกันการจำหน่าย						
ตราสารหรือหลักทรัพย์	0.06	-	0.06	0.43	-	0.43
การค้าประกันอื่น	46,909.85	9,689.54	56,599.39	41,043.77	11,470.54	52,514.31
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	49,631.70	49,631.70	-	38,056.17	38,056.17
สัญญาขาย	-	104,199.90	104,199.90	-	83,348.87	83,348.87
สัญญาซื้อ-ขายสิทธิเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	-	479.71	479.71	-	-	-
สัญญาขาย	-	479.71	479.71	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	6,118.00	3,444.26	9,562.26	1,338.00	180.46	1,518.46
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ถูกล่า						
ยังไม่ได้ถอน	97,997.81	47.29	98,045.10	90,793.85	25.04	90,818.89
Credit Linked Notes (CLN)	-	1,597.19	1,597.19	-	-	-
อื่น ๆ	-	4.31	4.31	-	-	-
รวมภาระผูกพันอื่น	151,025.72	169,573.61	320,599.33	133,176.05	133,081.08	266,257.13
รวมทั้งสิ้น	155,466.67	187,492.84	342,959.51	138,452.96	156,645.80	295,098.76

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมี CLN จำนวน 47.30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เป็นเงิน 1,597.19 ล้านบาท ซึ่งบันทึกบัญชีเป็นเงินลงทุน รวมทั้งบันทึกภาระเป็นรายการนอกงบดุล

นอกจากภาระผูกพันแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารยังมีหนี้ที่อาจเกิดขึ้นเฉพาะที่มีสาระสำคัญ ได้แก่ การถูกฟ้องคดี จำนวน 21,408.52 ล้านบาท และ 20,082.75 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน เป็นจำนวน 0.02 ล้านบาท และ 40 ล้านบาท ตามลำดับ โดยแสดงไว้ในหนี้สินอื่น (หมายเหตุ 3.13)

3.18 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจใช้เป็นหลักประกัน		
- หลักประกันต่อศาล	265.45	253.37
- ค้ำรองตามเงื่อนไขการเปิดสาขา	-	641.26
รวม	265.45	894.63

3.19 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

3.19.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 314.88 ล้านบาท และ 235.47 ล้านบาท และยอดคงค้างถัวเฉลี่ย ณ สิ้นเดือน จำนวน 279.20 ล้านบาท และ 227.10 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 60.26 ล้านบาท และ 50.52 ล้านบาท ตามลำดับ

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	นโยบายการคิดต้นทุน	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549		
	เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน	ระหว่างกัน		เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน
3.19.2 <u>ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่กิจการที่ธนาคาร ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20</u>					
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	13.68	-	5.43
3.19.3 <u>ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป</u>					
บริษัท ไทยบาโรต้าอินดัสตรี จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	516.48	9.53	543.39	41.45
บริษัท คอทโก้เมททอลเวอร์ค จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	375.78	21.15	410.32	60.67
บริษัท เกียรติปลา จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	134.36	0.33	220.80	0.33
บริษัท แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	0.29	-	0.29
บริษัท เกษตรกิจลานนา จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	67.04	-	65.56	-
บริษัท กมลกิจ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	33.45	-	27.02	-
บริษัท ฟาร์มศิริจันทร์ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	4.31	0.10
บริษัท อมรไชย จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	1.05	-
บริษัท ไทยเยอรมันโปรดักส์ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	83.57	0.01
3.19.4 <u>ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม</u>					
<u>บริษัทย่อย</u>					
บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	78.13	0.20	20.00	50.55
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	2,455.15	1.55	2,996.23	1.00
บริษัท เคทีบี ดิสซิ่ง จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	7,858.71	0.07	1,357.45	1.00

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

นโยบายการคิดต้นทุน เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน	ระหว่างกัน	31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2549	
		เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน
3.19.4 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)					
<u>บริษัทร่วม</u>					
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	-	0.01
บริษัท กรุงไทย อี บี เติสซิ่ง จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	517.00	3.14	865.33	3.00
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	2,800.00	-	500.00	-
3.19.5 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง					
<u>บริษัทที่มีกรรมกร่วมกัน</u>					
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	-	0.83
บริษัท สหพัฒนาอินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.68	-
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	3.00	-	3.00
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	ลูกค้ำทั่วไป	-	278.11	-	565.04
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	6.27	1,736.55	3,202.20	2,947.68
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	2,700.00	115.10
บริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	1,924.96	-	1,612.15	-
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	0.37	-	-
การรถไฟแห่งประเทศไทย	ลูกค้ำทั่วไป	18,302.31	13.96	-	-
บริษัท ล็อกซเลย์ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	100.71	282.42	-	-
<u>บริษัทที่มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน</u>					
บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	4,198.36	14.38	4,257.00	14.38
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	6,995.47	-	9,995.47	-
บริษัท กระจายศรีสยาม จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	4,311.12	2.40	4,298.12	15.31
บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	8,242.22	415.92	8,983.76	318.85
บริษัท ไทยรับเบอร์ลาคทีคคอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	336.65	1.35	334.28	-
บริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	6,284.38	-	9,790.26	-
บริษัท สีซัง ฟลายอิง เซอร์วิส จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	944.76	219.54	1,062.68	263.75
บริษัท มิลินเนียม ไมโครเทค (ประเทศไทย) จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	440.51	-
บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	3.74	-	5.55
บริษัท เวลด์เฟล็กซ์ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	86.66	4.82	135.28	63.72
บริษัท ทีทีที บีโครเคมีคอลส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	2,058.63	11.25	1,926.24	22.72
[บริษัท ทุนเท็กซ์ บีโครเคมีคอล (ประเทศไทย)]					
บริษัท แอ็ดวานซ์ อะโกร จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	1,199.71	214.49	850.01	339.38
บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด *	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	-	39.55
บริษัท ไทยนามพลาสติกส์ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	87.18	4.02	90.21	5.14

* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารไม่มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

3.19.6 รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

1.) ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ ตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เป็นจำนวน 2,200 ล้านบาท และ 2,036.50 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี ได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ในวันที่ดังกล่าวภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐระบบอิเล็กทรอนิกส์

2.) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการใช้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1.)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เป็นจำนวน 3,558.97 ล้านบาท และ 3,226.47 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

3.) ข้อมูลอื่น

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญาและบางรายการกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

1.) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เป็นจำนวน 1.18 ล้านบาท และ 1.34 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2.) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 124.11 ล้านบาท และ 136.76 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

3.20 สาขาในประเทศ

ธนาคารเปิดดำเนินการสาขาในประเทศ รวมทั้งสิ้น 7 แห่ง ซึ่งธนาคารได้แต่งตั้งผู้สอบบัญชีอื่นเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินของทุกสาขาปีละครั้ง ได้แก่ สาขาตลอดองเจลิส สาขาพนมเปญ สาขาคูนหมิง สาขาเวียงจันทน์ สาขาสิงคโปร์ สาขามุมไบ และสาขาย่อยจังหวัดเชียงใหม่

ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ของธนาคาร ซึ่งได้หักรายการระหว่างกันออกแล้ว ได้รวมสินทรัพย์และหนี้สินของสาขาในประเทศทุกแห่งไว้ ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
สินทรัพย์	11,808.85	13,766.50
อัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวม	0.97	1.14
หนี้สิน	14,542.69	14,603.95
อัตราส่วนต่อหนี้สินรวม	1.30	1.31

กำไร(ขาดทุน)สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน (260.28) ล้านบาท และ 439.88 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมกำไรจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาในต่างประเทศ จำนวน 32.88 ล้านบาท และ 14.60 ล้านบาท ตามลำดับ ไว้ด้วย

อนึ่ง ก่อนตัดรายการระหว่างกันสุทธิ จำนวน 2,712.18 ล้านบาท และ 1,025.29 ล้านบาท ธนาคารจะมีสินทรัพย์ หนี้สิน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ของสาขาในต่างประเทศทุกสำนักงาน ดังนี้ สินทรัพย์ 14,521.03 ล้านบาท และ 14,791.80 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.20 และ 1.23 หนี้สิน 14,542.69 ล้านบาท และ 14,603.95 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.30 และ 1.31 และกำไรสุทธิ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 105.44 ล้านบาท และ 344.19 ล้านบาท ตามลำดับ

3.21 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

3.21.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,200,913.19	14,521.03	1,215,434.22	1,191,061.78	14,791.80	1,205,853.58
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71,814.98	4,193.31	76,008.29	83,595.55	2,533.58	86,129.13
เงินให้สินเชื่อ	947,466.69	7,104.53	954,571.22	912,139.08	10,539.76	922,678.84
เงินลงทุน	109,715.27	409.01	110,124.28	113,107.01	470.91	113,577.92
เงินฝาก	998,414.84	2,256.08	1,000,670.92	964,744.83	1,691.73	966,436.56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,124.30	4,476.79	39,601.09	43,844.60	4,689.76	48,534.36
เงินกู้ยืม	42,952.98	7,428.81	50,381.79	69,403.22	7,940.51	77,343.73
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	340,814.48	2,145.03	342,959.51	293,101.85	1,996.91	295,098.76

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,199,521.30	14,521.03	1,214,042.33	1,190,950.76	14,791.80	1,205,742.56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	71,783.69	4,193.31	75,977.00	83,544.43	2,533.58	86,078.01
เงินให้สินเชื่อ	950,979.45	7,104.53	958,083.98	915,729.64	10,539.76	926,269.40
เงินลงทุน	110,592.68	409.01	111,001.69	114,446.40	470.91	114,917.31
เงินฝาก	999,841.68	2,256.08	1,002,097.76	966,589.09	1,691.73	968,280.82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,154.14	4,476.79	39,630.93	43,870.67	4,689.76	48,560.43
เงินกู้ยืม	42,952.98	7,428.81	50,381.79	69,342.42	7,940.51	77,282.93
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	340,814.48	2,145.03	342,959.51	293,101.85	1,996.91	295,098.76

งบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 1,214,042.33 ล้านบาท และ 1,205,742.56 ล้านบาท ยังไม่ได้หักรายการตัดบัญชีสุทธิระหว่างกัน จำนวน 2,712.18 ล้านบาท และ 1,025.29 ล้านบาท ตามลำดับ

3.21.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,739.09	1,551.23	67,290.32	66,643.78	1,405.91	68,049.69
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(22,035.82)	(1,216.19)	(23,252.01)	(21,188.73)	(973.99)	(22,162.72)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	43,703.27	335.04	44,038.31	45,455.05	431.92	45,886.97
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	10,991.54	41.67	11,033.21	10,669.81	29.76	10,699.57
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(47,324.29)	(271.27)	(47,595.56)	(42,393.23)	(76.08)	(42,469.31)
กำไรก่อนภาษีเงินได้ และส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	7,370.52	105.44	7,475.96	13,731.63	385.60	14,117.23

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	65,974.49	1,551.23	67,525.72	67,118.55	1,405.91	68,524.46
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(22,036.76)	(1,216.19)	(23,252.95)	(21,189.91)	(973.99)	(22,163.90)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	43,937.73	335.04	44,272.77	45,928.64	431.92	46,360.56
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	10,001.87	41.67	10,043.54	9,507.86	29.76	9,537.62
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(46,932.46)	(271.27)	(47,203.73)	(42,024.09)	(76.08)	(42,100.17)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	7,007.14	105.44	7,112.58	13,412.41	385.60	13,798.01

งบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 67,525.72 ล้านบาท และ 23,252.95 ล้านบาท และจำนวน 68,524.46 ล้านบาท และ 22,163.90 ล้านบาท ยังไม่ได้หักและรวมรายการตัดบัญชี จำนวน 1,113.06 ล้านบาท และ 757.42 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับยอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและผลประโยชน์อื่นใดที่ได้รับจากการให้สินเชื่อ จำนวน 1,094.29 ล้านบาท และ จำนวน 804.69 ล้านบาท ตามลำดับ

3.22 ฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าดอลลาร์สหรัฐ เป็นจำนวนดังนี้

หน่วย : ล้านดอลลาร์สหรัฐ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
ฐานะทันที	1,477.06	(0.64)	1,476.42	1,142.22	5.20	1,147.42
ฐานะล่วงหน้า						
สัญญาล่วงหน้า	413.28	-	413.28	(39.61)	-	(39.61)
สัญญา SWAP	(1,224.64)	-	(1,224.64)	(196.41)	-	(196.41)
สัญญา CCS	(684.80)	-	(684.80)	(910.02)	-	(910.02)
	(19.10)	(0.64)	(19.74)	(3.82)	5.20	1.38

3.23 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 48 เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ

เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง สินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- เงินสด
- สิทธิตามสัญญาที่จะได้รับเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นจากกิจการอื่น
- สิทธิตามสัญญาที่จะแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงินของกิจการกับเครื่องมือทางการเงินของกิจการอื่นภายใต้เงื่อนไขที่จะเป็น

ประโยชน์ต่อกิจการ

- ตราสารทุนของกิจการอื่น

หนี้สินทางการเงิน หมายถึง สัญญาที่ทำให้กิจการเกิดภาระผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- ส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้แก่กิจการอื่น
- แลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงินกับกิจการอื่นภายใต้เงื่อนไขที่อาจทำให้กิจการเสียประโยชน์

ตราสารทุน หมายถึง สัญญาที่แสดงว่าผู้ถือตราสารเป็นเจ้าของส่วนได้เสียคงเหลือของกิจการที่ไปลงทุน

อาจกล่าวได้ว่าเครื่องมือทางการเงินหมายถึงรวมถึง

- ปฐมพันธ์ทางการเงิน ได้แก่ ลูกหนี้ เจ้าหนี้ และหุ้นทุน
- อนุพันธ์ทางการเงิน (Derivative) ได้แก่ สิทธิเลือกทางการเงิน (Option Contract) สัญญาอนาคต (Futures Contract) สัญญา

ล่วงหน้า (Forward Contract) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Swap Contract) สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงิน (Currency

Swap Contract) และ Credit Linked Notes อนุพันธ์ทางการเงินทุกชนิดไม่ว่าจะรับรู้หรือไม่รับรู้ในงบดุลถือเป็นเครื่องมือทางการเงินด้วย

3.2.3.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบดุล เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละชนิด โดยที่รอบระยะเวลาในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดตามสัญญาในสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่พร้อมกันนี้จะทำให้มีผลกระทบต่อดอกเบี้ยรับสุทธิของธนาคาร

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

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
อัตราดอกเบี้ยคงที่	259,340.65	284,186.96	259,340.65	284,186.96
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	745,856.24	685,596.57	749,365.06	689,187.13
รวมเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน)	1,005,196.89	969,783.53	1,008,705.71	973,374.09

3.2.3.2 ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือคุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลง ซึ่งมีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านเครดิตมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบดุลหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (หมายเหตุข้อ 3.5) และไม่มีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านเครดิตที่เป็นนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงในกรณีคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ได้แก่ ภาวะการรับอ่าวัดตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืม ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยนค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ดเตอร์ออฟเครดิต และ ภาวะผูกพันอื่น ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ตามที่แสดงไว้ในส่วนของรายการนอกงบดุล

ธนาคารได้มีมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต โดยให้ความสำคัญกับ

1. การกำหนดนโยบายและคู่มือการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิต เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารดำเนินไปในทิศทางเดียวกัน สอดคล้องและเป็นไปตามแนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงหลักเกณฑ์ Basel II

2. การกำหนดนโยบายสินเชื่อ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการอำนวยสินเชื่อของธนาคาร ทบทวนและปรับปรุงนโยบายสินเชื่อให้เกิดความคล่องตัวในทางปฏิบัติ และเป็นมาตรฐานสากล

3. พัฒนาศักยภาพงานวิจัยธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์และประมาณการภาวะเศรษฐกิจ การเงิน และการธนาคาร การจัดอันดับความเสี่ยงอุตสาหกรรม (Industry Risk Rating) ให้ครอบคลุมธุรกิจต่าง ๆ ตาม ISIC Code มากขึ้น และการวิเคราะห์บริษัทที่มีศักยภาพ นอกจากนี้ ยังจัดทำดัชนีธุรกิจกรุงไทย (Krung Thai Business Index:KTBI) และการวิเคราะห์อุตสาหกรรมที่มีศักยภาพรายภูมิภาค เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการวางแผนดำเนินงานของผู้บริหาร และเป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาสินเชื่อของเจ้าหน้าที่สินเชื่อของธนาคาร

4. การกำหนดกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุง โครงสร้างหนี้

5. การพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือเพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยงลูกค้า โดยแบ่งตามกลุ่มลูกค้าเป็น 2 กลุ่ม คือ
 - 5.1 กลุ่มลูกค้าขนาดเล็ก ใช้ระบบการให้คะแนน (Credit scoring)
 - 5.2 กลุ่มลูกค้าขนาดกลาง และขนาดใหญ่ ใช้ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้า (Credit risk rating) ซึ่งใช้ค่าสถิติมาประกอบการคำนวณ เช่น โอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default:PD) เป็นต้น
6. การกำหนดอำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ เพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Delegated Lending Authorities:DLA/Delegated Restructuring Authorities:DRA) เป็นไปด้วยความรอบคอบ โดยพิจารณาและอนุมัติให้ทำในรูปของคณะบุคคลเป็นหลัก และมีการทบทวนความเหมาะสมของการกระจายอำนาจอย่างสม่ำเสมอ
7. การติดตามและบริหารคุณภาพสินเชื่อ ธนาคารดูแลลูกค้าที่ผ่านการอนุมัติสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับธนาคาร โดยสร้างระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs หากลูกค้ารายใดอ่อนแอที่มีโอกาสเสียในอนาคต (Watch List) ซึ่งบางรายอาจจะยังไม่เริ่มค้างชำระจนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non-Performing Loan : NPLs) ผู้รับผิดชอบจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันมิให้เป็น NPLs และหากลูกค้ารายใดเป็น NPLs แล้ว ธนาคารกำหนดมาตรการให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านกฎหมาย ระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs จะช่วยในการวางแผนดำเนินการที่ชัดเจนเพื่อแก้ไขปัญหา NPLs และจะรายงานผลความคืบหน้าเป็นประจำเพื่อให้ธนาคารได้รับชำระหนี้เร็วขึ้น และเสียหายน้อยที่สุด
8. การประเมินความเสี่ยงของเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้มีการตรวจสอบความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ ความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกัน เช่น ประเภทหลักประกัน ราคาประเมิน เป็นต้น ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มีผลต่อเงินสำรองหนี้สูญของธนาคาร
9. การตัดสินใจตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี สินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ไม่มีหลักประกันหรือกั้นเงินสำรองหนี้สูญครบร้อยละ 100 ธนาคารกำหนดให้ตัดบัญชีสินเชื่อดังกล่าวทั้งจำนวน โดยได้พัฒนากระบวนการ จัดทำแบบฟอร์ม กำหนดระเบียบปฏิบัติงาน และสร้างระบบงานรองรับอย่างครบวงจร ตั้งแต่การอนุมัติตัดบัญชีเป็นหนี้สูญ การบันทึกรายการในระบบงานสินเชื่อและระบบงานบัญชี ทั้งนี้มีระบบงานติดตามสินเชื่อที่ตัดบัญชีไปแล้ว ซึ่งผู้รับผิดชอบยังต้องดำเนินการติดตามทวงถามหรือดำเนินการทางกฎหมายจนถึงที่สุด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบธนาคาร จึงสามารถเลิกติดตามสินเชื่อดังกล่าว
10. การกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ ยังมีการประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย
11. การสื่อสารให้พนักงานเข้าใจและตระหนักในเรื่องความเสี่ยง และเห็นความสำคัญในการป้องกันความเสี่ยง และการพัฒนาพนักงานโดยการฝึกอบรมด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ครอบคลุมความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านการตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) เพื่อให้มีความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยงแนวใหม่ตามแนวทางของ Basel II
12. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับ Basel II โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานขึ้นมารับผิดชอบในการจัดเตรียมความพร้อมด้านต่าง ๆ เช่น ข้อมูล และเครื่องมือวัดความเสี่ยง เป็นต้น
13. การประเมินความเสี่ยงตนเองของธนาคาร ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดแนวทางจัดการเพื่อลดความเสี่ยงและมีการติดตามผลการดำเนินการได้เป็นไปตามแผนงาน
14. การลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ธนาคารมีระบบข้อมูลที่สมบูรณ์ และเพียงพอในการบริหารความเสี่ยงและตัดสินใจ นอกจากนี้ ยังช่วยลดความซ้ำซ้อนของงานและความผิดพลาดที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงานของพนักงานได้

3.23.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ย จำนวนดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
และหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	118,770.79	6,196.87	5.22%	115,924.06	6,464.49	5.58%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	121,850.77	5,927.82	4.86%	106,168.39	5,617.96	5.29%
เงินให้สินเชื่อ	923,688.77	54,052.57	5.85%	906,676.34	55,209.83	6.09%
รวม	1,164,310.33	66,177.26	5.68%	1,128,768.79	67,292.28	5.96%
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก						
	1,015,113.28	18,478.65	1.82%	991,189.56	18,576.56	1.87%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,588.45	834.33	1.87%	48,102.22	1,028.70	2.14%
เงินกู้ยืมระยะยาว	35,653.07	1,964.06	5.51%	28,751.76	1,662.23	5.78%
รวม	1,095,354.80	21,277.04	1.94%	1,068,043.54	21,267.49	1.99%

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน						
และหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	118,696.54	6,019.27	5.07%	115,830.33	6,418.85	5.54%
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	122,966.38	6,175.63	5.02%	108,988.96	5,617.96	5.15%
เงินให้สินเชื่อ	927,281.11	54,217.76	5.85%	909,905.08	55,433.95	6.09%
รวม	1,168,944.03	66,412.66	5.68%	1,134,724.37	67,470.76	5.95%
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก						
	1,016,239.66	18,480.66	1.82%	992,547.82	18,580.96	1.87%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,618.55	833.26	1.87%	48,129.84	1,028.97	2.14%
เงินกู้ยืมระยะยาว	35,653.07	1,964.06	5.51%	28,745.13	1,661.41	5.78%
รวม	1,096,511.28	21,277.98	1.94%	1,069,422.79	21,271.34	1.99%

3.2.3.4 การวิเคราะห์ระยะเวลาที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สิน

ตารางแสดงการวิเคราะห์ระยะเวลาที่ครบกำหนดของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่

31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550					รวม
	น้อยกว่า		เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
	1 เดือน	1-3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	35,394.11	18,594.38	20,688.78	1,299.73	-	75,977.00
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	600.00	-	-	-	-	600.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	21,131.73	89,869.96	-	111,001.69
เงินให้สินเชื่อ	117,715.64	104,923.90	181,869.63	553,574.81	-	958,083.98
รวม	153,709.75	123,518.28	223,690.14	644,744.50	-	1,145,662.67
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	576,473.02	185,799.40	179,194.25	60,631.09	-	1,002,097.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,537.70	133.25	14,880.31	9,079.67	-	39,630.93
เงินกู้ยืม	1.17	4,567.28	9,992.53	35,820.81	-	50,381.79
รวม	592,011.89	190,499.93	204,067.09	105,531.57	-	1,092,110.48

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549					รวม
	น้อยกว่า		เกินกว่า 3 เดือน		ไม่มีกำหนด	
	1 เดือน	1-3 เดือน	แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,902.47	65,206.22	7,574.33	86.15	108.28	84,877.45
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	22,400.00	-	-	-	-	22,400.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	28,974.77	79,863.97	7,576.03	116,414.77
เงินให้สินเชื่อ	33,675.88	231,890.41	124,437.27	536,265.84	-	926,269.40
รวม	67,978.35	297,096.63	160,986.37	616,215.96	7,684.31	1,149,961.62
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	535,551.10	190,687.28	177,227.60	64,814.84	-	968,280.82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,590.24	32.55	20,889.11	14,048.53	-	48,560.43
เงินกู้ยืม	1.17	18,000.00	23,551.25	35,730.51	-	77,282.93
รวม	549,142.51	208,719.83	221,667.96	114,593.88	-	1,094,124.18

3.23.5 ตราสารการเงินอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ ได้แก่ สัญญาซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับมูลค่าของอัตรา ดัชนี หรือตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ซึ่งส่วนใหญ่ สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และใช้ในการถ่ายเทความเสี่ยงที่เกิดจากการทำสัญญาอนุพันธ์กับลูกค้า ในกรณีที่ทำได้ ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการถือฐานะเงินตราต่างประเทศตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหมายเหตุ ข้อ 2.12 และธนาคารมีนโยบายควบคุมการบริหารความเสี่ยงและการถ่ายเทความเสี่ยงให้อยู่ในช่วงเวลาอันพอเหมาะ เพื่อหลีกเลี่ยง ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ราคายุติธรรมของตราสารการเงินอนุพันธ์

ราคายุติธรรม ได้แก่จำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่ายหรือได้รับในการแลกเปลี่ยนหรือยุติสัญญาอนุพันธ์ ธนาคารใช้วิธีการหลายวิธีในการคำนวณราคายุติธรรมสุทธิ วิธีการที่ใช้ขึ้นอยู่กับคุณลักษณะของอนุพันธ์และตลาดการเงินที่มีการซื้อขายอนุพันธ์นั้น สัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีกำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขอันเป็นมาตรฐาน และมีการซื้อขายในปริมาณสูง ราคาตลาดจะเป็นตัวกำหนดราคายุติธรรม นอกเหนือไปจากนี้ ราคายุติธรรมสามารถคำนวณได้จากกรณำอัตราตลาดต่าง ๆ เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ แทนค่าลงในสูตรราคาตามทฤษฎีกระแสเงินสดค่าอันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2550			
	มูลค่าตามสัญญา			มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์(หนี้สิน)
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี ขึ้นไป	รวม	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	49,087.30	-	49,087.30	348.56
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	75,706.73	-	75,706.73	89.94
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย	6,500.00	22,537.57	29,037.57	3,620.67
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	560.53	9,001.73	9,562.26	89.73
สัญญาซื้อสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	479.71	-	479.71	2.21
สัญญาขายสิทธิในการซื้อขายเงินตราต่างประเทศ	479.71	-	479.71	(2.21)
รวม	132,813.98	31,539.30	164,353.28	4,148.90

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549			
	มูลค่าตามสัญญา			มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์(หนี้สิน)
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี ขึ้นไป	รวม	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	31,851.07	-	31,851.07	466.44
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	53,178.97	-	53,178.97	(78.16)
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย	8,500.00	27,875.00	36,375.00	3,354.66
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	948.88	569.59	1,518.47	2.87
รวม	94,478.92	28,444.59	122,923.51	3,745.81

3.23.6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารและบริษัทช้อยคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>			
	<u>31 ธันวาคม 2550</u>		<u>31 ธันวาคม 2549</u>	
	<u>ยอดคงเหลือ</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>	<u>ยอดคงเหลือ</u>	<u>มูลค่ายุติธรรม</u>
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	21,456.43	21,456.43	18,634.48	18,634.48
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	76,008.29	76,008.29	86,129.13	86,129.13
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	600.00	600.00	21,200.00	21,200.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	110,124.28	110,156.34	113,577.92	113,496.66
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	959,727.45	959,727.45	928,164.27	928,164.27
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	7,402.42	7,402.42	3,081.33	3,081.33
ลูกหนี้อื่น - SAM	32.57	32.57	32.42	32.42
สินทรัพย์อื่น	7,648.50	7,648.50	6,220.89	6,220.89
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	1,000,670.93	1,000,670.93	966,436.56	966,436.56
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,601.09	39,601.09	48,534.36	48,534.36
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,390.26	3,390.26	2,458.57	2,458.57
เงินกู้ยืม	50,381.79	49,915.03	77,343.73	77,824.03
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	7,402.42	7,402.42	3,081.33	3,081.33
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,952.26	4,952.26	5,039.31	5,039.31
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ - บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	25.42	25.42	23.86	23.86
หนี้สินอื่น	4,248.66	4,248.66	4,164.52	4,164.52

3.2.3.6 มูลค่ายุติธรรม (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2550		31 ธันวาคม 2549	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	21,455.78	21,455.78	18,633.88	18,633.88
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	75,977.00	75,977.00	86,078.01	86,078.01
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	600.00	600.00	21,200.00	21,200.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	111,001.69	111,033.75	114,924.02	114,842.76
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	963,244.48	963,244.48	931,754.83	931,754.83
ภาวะของลูกค้านจากการรับรอง	7,402.42	7,402.42	3,081.33	3,081.33
ลูกหนี้อื่น - SAM	32.57	32.57	32.42	32.42
สินทรัพย์อื่น	6,711.24	6,711.24	5,330.10	5,330.10
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	1,002,097.76	1,002,097.76	968,280.82	968,280.82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	39,630.93	39,630.93	48,560.43	48,560.43
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	3,390.26	3,390.26	2,458.57	2,458.57
เงินกู้ยืม	50,381.79	49,915.03	77,282.93	77,763.23
ภาวะของธนาคารจากการรับรอง	7,402.42	7,402.42	3,081.33	3,081.33
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	4,952.26	4,952.26	5,039.31	5,039.31
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ - บริษัทยุทธการสินทรัพย์ไทย	25.42	25.42	23.86	23.86
หนี้สินอื่น	8,336.61	8,336.61	3,741.42	3,741.42

วิธีการและข้อสมมุติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่ได้เปิดเผย มีดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินฝาก หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม และภาวะลูกค้านจากการรับรอง และรายการนอกงบดุล-ภาวะผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

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

เงินลงทุนทั่วไป แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้น ตราสารหนี้คือยสิทธิ์ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยคำนวณจากราคาตาม Bloomberg และ Thai BMA

รายการนอกงบดุล รายการที่เป็นตราสารอนุพันธ์แสดงมูลค่ายุติธรรมตามหมายเหตุ ข้อ 3.2.3.5 และรายการนอกเหนือจากนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามสัญญา

3.24 สัญญาเช่าระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนค่าเช่า			
	ที่ดินและ/หรืออาคาร		อุปกรณ์	
	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2550	31 ธันวาคม 2549
1 ม.ค. - 31 ธ.ค.50	-	111.58	-	317.32
1 ม.ค. - 31 ธ.ค.51	142.91	81.71	273.82	233.16
1 ม.ค. - 31 ธ.ค.52	95.85	35.84	197.41	158.32
1 ม.ค. - 31 ธ.ค.53	54.97	16.91	178.94	137.41
1 ม.ค. - 31 ธ.ค.54	16.71	13.22	133.81	94.46
ตั้งแต่ 1 ม.ค. 55 ขึ้นไป	109.89	102.65	15.17	-

3.25 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน

3.25.1 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2530 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็น บริษัท ทิพยสิน จำกัด) มาดำเนินการโดยมียอดหนี้สินสูงกว่าสินทรัพย์ จำนวน 7,371.60 ล้านบาท ธนาคารจึงได้ตั้งธนาคารสยาม จำกัด (บริษัท ทิพยสิน จำกัด) ไว้เป็นลูกหนี้โดยไม่คิดดอกเบี้ย สำหรับการดำเนินการดังกล่าวหากมีผลกระทบต่อฐานะของธนาคารทางการจะเข้ามาดูแลมิให้ธนาคาร ต้องได้รับความเสียหายตามนโยบายของทางการที่วางไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มีหนี้สินสูงกว่าสินทรัพย์ คงเหลือจำนวน 335 ล้านบาท และ 555 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

3.25.2 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 คิดดอกเบี้ยในอัตราต้นทุนถั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก เงินฝากประจำ 3 เดือน ของธนาคารที่คำนวณได้ในเดือนก่อนบวกร้อยละ 1 ต่อปี ซึ่งได้รับชำระราคาโอนเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2546 แต่ธนาคารยังมีรายการพักรอเรียกชำระที่เกิดจากการรับโอนดังกล่าวอีกประมาณ 966.70 ล้านบาท โดยธนาคารได้แจ้งทางการแล้ว เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2545 ธนาคารได้มอบให้บริษัท กฎหมายกรุงไทย จำกัด ยื่นขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายของบริษัท กรุงเทพพาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ โดยยอดหนี้ที่ยื่นค่าขอรับชำระหนี้ได้รวมรายการดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 816.44 ล้านบาท และรายการบัญชีพัก จำนวน 139.57 ล้านบาทไว้ด้วยแล้ว และศาลมีคำสั่งอนุญาตให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ ตามที่ยื่นขอชำระ แต่ยังไม่ทราบว่าจะได้รับชำระหนี้คืนจำนวนเท่าใด ซึ่งหากได้รับชำระไม่เต็มจำนวน ธนาคารคาดว่าจะได้รับการชดเชยจากทางการจนครบถ้วน

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีรายการค้างค้างที่ไต่บันทึกบัญชีพักไว้รอรับชำระคือ ดอกเบี้ยค้างรับ ตั้งแต่ ปี 2541 จำนวน 816.44 ล้านบาท และรายการตั้งพักในสินทรัพย์อื่นที่เกิดจากส่วนต่างในการโอนอีกประมาณ 139.57 ล้านบาท โดยอยู่ระหว่างติดตามขอรับชำระจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตามสัญญาการโอนสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งเป็นการดำเนินการตามมติ คณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541

3.26 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ความเห็นชอบแนวทางการแก้ไขปัญหานี้ด้วยคุณภาพของธนาคาร โดยให้มีการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์เพื่อบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ ซึ่งมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินคือหุ้นร้อยละ 100

วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ(รวมลูกหนี้ที่รับโอนมาจาก ธนาคาร มหานคร จำกัด (มหาชน)) ตามเกณฑ์ที่คณะรัฐมนตรีกำหนด เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 และค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บพส.สุขุมวิท) จำนวน 519,378.17 ล้านบาท และ 198,126.15 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รับชำระเป็นตัวสัญญาใช้เงินมีอายุ 5 ปี ที่อ่าววัด โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 321,252.02 ล้านบาท ราคาที่โอนดังกล่าวธนาคารหรือ บพส.สุขุมวิท มีสิทธิปรับปรุงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตามเงื่อนไขในสัญญา เช่น ข้อมูลสินทรัพย์ที่ส่งมอบไม่ถูกต้อง สินทรัพย์ไม่เข้าเกณฑ์ตาม พรก.บริษัท บริหารสินทรัพย์ หรือกรณีอื่นตามที่ตกลงเป็นรายกรณี เป็นต้น โดยกำหนดแจ้งใช้สิทธิปรับปรุง 3 ครั้ง ครั้งที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 15 พฤษภาคม 2544 เว้นแต่ทั้งสองฝ่ายจะตกลงขยาระยะเวลาออกไป และหลังการปรับปรุงราคาครั้งที่ 3 ธนาคารและ บพส.สุขุมวิท จะทำความเข้าใจการปรับปรุงราคาโอนสินทรัพย์ได้อีกเป็นครั้งคราว ซึ่งต่อมาได้มีการตรวจสอบมูลค่าหลักประกันเพื่อปรับปรุงราคาโอนอีกครั้ง รวมทั้งธนาคาร ยังมีความรับผิดชอบใช้ตามเหตุที่กำหนดไว้ในสัญญา สำหรับค่าใช้จ่ายที่ บพส.สุขุมวิท ได้ชดใช้ให้กับบุคคลใด ๆ หรือได้รับความเสียหาย

ณ วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารได้รับตัวเงินจาก บพส.สุขุมวิท ซึ่งอ่าววัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 108,000 ล้านบาท เพื่อชดเชยค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่โอนกลับคืนเป็นรายได้ และนำตัวเงินดังกล่าวไปชำระคืนทุนให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ในจำนวนเดียวกัน

เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2544 บพส.สุขุมวิทใช้สิทธิปรับปรุงราคาโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยเปลี่ยนเป็นตัวสัญญาใช้เงิน ครั้งที่ 2 มีอายุ 4 ปี ที่อ่าววัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 281,763.15 ล้านบาท แทนฉบับเดิม อัตราดอกเบี้ยคำนวณจากเงินฝากถัวเฉลี่ยของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บพส.สุขุมวิท ได้ชำระตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ย ค้างรับดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้ว

เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2548 ธนาคารได้มีหนังสือขอให้ บพส.สุขุมวิท ออกตัวสัญญาใช้เงินฉบับใหม่เพิ่มขึ้น จำนวน 5,832.54 ล้านบาท เพื่อปรับปรุงราคาโอนระหว่างกันจากการขอปรับราคาประเมินหลักประกัน และขอให้ชำระคืนเงินที่ธนาคารจ่ายแทน เพียงวันที่ 30 มิถุนายน 2548 จำนวน 4,630.51 ล้านบาท ซึ่งบพส.สุขุมวิท ได้ออกตัวสัญญาใช้เงิน ลงวันที่ 20 กันยายน 2548 จำนวน 10,000 ล้านบาท เพื่อชำระราคาโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเพิ่มเติมจากการตรวจสอบในเบื้องต้นบางส่วนและเพื่อชำระรายการระหว่างกัน ซึ่งเป็นการชำระเงินที่ธนาคารจ่ายแทนตามภาวะค่าประกันและสินเชื่อบริษัทที่ธนาคาร โอนให้ บพส.สุขุมวิท โดย บพส.สุขุมวิท ชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินแล้วในวันที่ 21 กันยายน 2548 เงินที่ได้รับชำระ จำนวน 10,000 ล้านบาท ดังกล่าว ธนาคารบันทึกรายการ ลดยอดบัญชีลูกหนี้อื่นสุทธิ - บริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด จำนวน 5,524.60 ล้านบาท บัญชีเงินตรงจ่าย บพส.สุขุมวิท และ บัญชีที่เกี่ยวข้องอื่น จำนวน 643.33 ล้านบาท ส่วนที่เหลือบันทึกเป็นค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญโอนคืน จำนวน 3,832.07 ล้านบาท โดย ราคาโอนระหว่างกันที่ธนาคารกรุงไทยขอปรับปรุงบางส่วนอยู่ระหว่างการตรวจสอบของ บพส. สุขุมวิท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มีรายการค้างชำระระหว่างกัน คือ บัญชีลูกหนี้อื่นสุทธิ-บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด ซึ่งมียอดคงเหลือ จำนวน 32.57 ล้านบาท และ 32.42 ล้านบาท

นอกจากนี้ยังมียอดค้างชำระบริหารจัดการลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่ซื้อจากธนาคาร ซึ่งค้างชำระตั้งแต่ปี 2545 โดยธนาคารได้ตั้งค้างรับไว้บางส่วน แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มียอดคงที่ จำนวน 137.61 ล้านบาท

3.27 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

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

กรณีมีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคารับโอน ธนาคารและ บสท.แบ่งกันฝ่ายละครึ่ง กำไรส่วนที่สองธนาคารรับแล้วรวมกับกำไรส่วนที่หนึ่งแล้วไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพกับราคารับโอน และกำไรส่วนที่เหลือให้ บสท.รับไปทั้งหมด

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

การรับรู้ผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท.ที่ครบกำหนดสิ้นปีที่ 5 (ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2549) ซึ่งได้มีการประกาศคณะกรรมการบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยเรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขการรับรู้และคำนวณผลกำไรหรือขาดทุนของการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ลงวันที่ 28 เมษายน 2549 กำหนดรายละเอียดในการคำนวณผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าว โดย บสท. จะคำนวณผลกำไรหรือขาดทุนเพื่อดำเนินการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนของแต่ละสถาบันผู้โอนภายใน 120 วันนับแต่สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 และจะแจ้งผลการแบ่งปันกำไรหรือขาดทุนพร้อมรายละเอียดการคำนวณรายตัวลูกหนี้เป็นลายลักษณ์อักษรให้สถาบันการเงินทราบภายใน 30 วันนับจากวันที่คำนวณผลกำไรขาดทุนแล้วเสร็จ

ผลการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ธนาคารได้รับแจ้งจาก บสท.ครั้งสุดท้ายตามหนังสือ ผธส.2319/2550 ลงวันที่ 23 พฤศจิกายน 2550 ว่า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 (สิ้นปีที่ 6) ประมาณการผลการคำนวณกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพส่วนที่เป็นของธนาคารเป็นผลขาดทุนสุทธิ จำนวน 1,087.26 ล้านบาท ซึ่งเป็นข้อมูลเบื้องต้นตามที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการ บสท.สำหรับการตรวจสอบที่แท้จริงในสิ้นปีที่ 10 จะต้องพิจารณาผลการบริหารสินทรัพย์จากข้อมูลลูกหนี้ที่ธนาคารโอนไปส่วนที่เหลือประมาณ 4,085 ราย จะมีรายได้เพิ่มขึ้นจากการผ่อนชำระหนี้หรือชำระหนี้เสร็จสิ้นตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ และรายได้จากการขายทอดตลาดทรัพย์สินจากการบังคับหลักประกัน ซึ่ง บสท.จะต้องรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้ธนาคารทราบเป็นระยะ ๆ ต่อไป

เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้ออนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับ บสท. โดยมีราคาโอนรวมสุทธิ จำนวน 18,105.23 ล้านบาท โดยเป็นการโอนก่อนปี 2548 ซึ่ง บสท. จะตรวจสอบราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระในเบื้องต้นให้เสร็จภายใน 180 วัน ในแต่ละครั้งที่มีการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เมื่อ บสท. และธนาคารได้ยื่นขอรหัสสินทรัพย์ที่จะต้องชำระกันแล้ว บสท. จะออกตัวสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ให้แก่ธนาคาร กำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปีนับแต่วันออกตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล แต่ทั้งนี้ บสท. อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ อัตราดอกเบี้ยคิดจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเงินฝากถัวเฉลี่ยของห้าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ โดยให้ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี ธนาคารได้รับชำระราคาโอนแล้วบางส่วนจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มียอดราคาโอนค้างชำระ จำนวน 13,109.89 ล้านบาท ซึ่งเป็นตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 30 ฉบับ โดยบันทึกรวมอยู่ในเงินลงทุนระยะยาว สำหรับลูกหนี้ที่จำนำเครื่องจักรเป็นประกัน จำนวน 1,744.49 ล้านบาท บสท. ได้ปรับลดมูลค่าตัวสัญญาใช้เงินแล้ว แต่ธนาคารมีหนังสือแจ้ง บสท. ปฏิเสธการรับตัวสัญญาใช้เงินไว้ก่อนจนกว่าจะได้ข้อยุติเรื่องราคาโอน และธนาคารได้ตั้งดอกเบี้ยค้างรับไว้จำนวน 561.78 ล้านบาท

ธนาคารรับบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ธนาคารโอนไปยัง บสท. โดยไม่มีค่าตอบแทน ตามบันทึกข้อตกลงมอบหมายการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ฉบับลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2546 และธนาคารได้รับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น ตามสัญญาว่าจ้างบริหารสินทรัพย์ ฉบับลงวันที่ 26 สิงหาคม 2546 และฉบับลงวันที่ 30 กันยายน 2546 โดยชำระค่าจ้างเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 1 ของยอดคงค้างของมูลค่าทางบัญชีของลูกหนี้แล้วแต่กรณีตามข้อตกลงในสัญญา และอัตราร้อยละ 0.5 ของยอดคงค้างของมูลค่าทางบัญชีของลูกหนี้รายที่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ 6 งวดติดต่อกันโดยไม่ผิดนัด โดยธนาคารต้องดำเนินการนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร บสท. ให้ครบถ้วนทุกรายภายใน 6 เดือนนับตั้งแต่วันที่ลงนามในสัญญา ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการแล้วเสร็จตามสัญญาจ้างฯ ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินการดังกล่าวในงวดเดือนเมษายน - มิถุนายน 2550 จำนวน 100.73 ล้านบาท (งวดเดือนกรกฎาคม - ธันวาคม 2550 ไม่มีการชำระค่าจ้าง)

นอกจากนี้ ในการดำเนินการดำเนินงานสัญญาและกฎหมายของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าว ธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนตามสัญญาว่าจ้างดำเนินการดำเนินงานสัญญาและกฎหมาย ฉบับลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2546 และวันที่ 6 กรกฎาคม 2547 โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2550 ธนาคารมีรายได้จากการดำเนินการดังกล่าว จำนวน 1.26 ล้านบาท (งวดเดือนกรกฎาคม - ธันวาคม 2550 ไม่มีการชำระค่าจ้าง)

การประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนไป บสท. ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโดยประมาณการไว้ที่อัตราร้อยละ 15 ของราคาโอน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้ประมาณการหนี้สินเป็นจำนวนเงิน 2,715.79 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในหนี้สินอื่น (หมายเหตุ 3.13)

3.28 โครงการ ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐระบบอิเล็กทรอนิกส์ GFMS

ธนาคารได้รับมอบหมายจากรัฐบาลให้ดำเนินงานโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐระบบอิเล็กทรอนิกส์ GFMS ระยะที่ 1 โดยทำหน้าที่สำรวจ ออกแบบระบบงานตามความต้องการของภาครัฐ ซึ่งคณะกรรมการกำกับและบริหารโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐระบบอิเล็กทรอนิกส์ (ฯพณฯ นายกรัฐมนตรี เป็นประธาน) พิจารณาให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2546 และตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2546 เห็นชอบให้ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการโครงการ GFMS ระยะที่ 2 ต่อไป โดยให้ธนาคารลงทุนไปก่อนในวงเงิน จำนวน 1,400 ล้านบาท เป้าหมายเพื่อจัดทำระบบการวางแผนและการบริหารงบประมาณ รายรับ - รายจ่าย ฐานเงินคลังภาครัฐ ระบบบัญชีแบบเกณฑ์คงค้าง ระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ระบบการตรวจติดตามและประเมินผล ระบบการสร้างข้อมูลเชิงวิเคราะห์ และบริหารแบบ Online-Real Time โดยธนาคารได้ว่าจ้างบริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด (KCS) เป็นผู้ดำเนินการแทนธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้จ่ายลงทุนไปก่อนแล้วทั้งสิ้น จำนวน 1,372.92 ล้านบาท โดยบันทึกเป็นบัญชีพักเงินจ่ายล่วงหน้าโครงการ GFMS แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

เมื่อวันที่ 17 พฤษภาคม 2549 ภาครัฐได้ดำเนินการตรวจรับมอบระบบงานและจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนให้กับธนาคารเรียบร้อยแล้ว เป็นจำนวนเงิน 1,398.17 ล้านบาท โดยธนาคารรับรู้เป็นรายได้ จำนวน 25.25 ล้านบาท

ภาครัฐได้มีสัญญาว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษาระบบโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) ตามสัญญาจ้างลงวันที่ 22 กันยายน 2548 มีระยะเวลา 2 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2547 ถึง 30 กันยายน 2549 โดยธนาคารได้ว่าจ้างให้ บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด (KCS) เป็นผู้ดำเนินการแทนธนาคารสำหรับการต่อสัญญาจ้างตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2549 เห็นชอบให้สำนักงานกำกับระบบ GFMS ต่อสัญญาจ้างในการดำเนินการด้านระบบและบำรุงรักษา กับ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ต่อไปอีก 1 ปี (ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2549 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2550) วงเงิน 390 ล้านบาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม) และในปี 2550 ภาครัฐตกลงให้ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการปฏิบัติงานและบำรุงรักษาระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) ต่อไปอีก 1 ปี ตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2550 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2551 วงเงิน 400 ล้านบาท (รวมภาษีมูลค่าเพิ่ม)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารรับรู้รายได้จากการให้บริการแก่ภาครัฐตามสัญญาดังกล่าวตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระ จำนวน 563.73 ล้านบาท (งวดงานที่ 4 วันที่ 1 เมษายน 2549 ถึง 30 กันยายน 2549 และ 1 ตุลาคม 2549 ถึง 30 กันยายน 2550) และมีรายจ่ายตามสัญญาดังกล่าวให้ บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด (KCS) จำนวน 551.43 ล้านบาท ในช่วงระยะเวลาเดียวกัน และธนาคารได้รับรัฐรายได้โดยบันทึกรายได้ค่ารับค่าบริการจากภาครัฐ จำนวน 93.46 ล้านบาท (ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2550 ถึง 31 ธันวาคม 2550) และบันทึกค่าใช้จ่ายให้ KCS ในช่วงระยะเวลาเดียวกัน รวมจำนวน 90.47 ล้านบาท

3.29 อื่น ๆ

ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายหนึ่งที่อยู่ระหว่างการตรวจสอบของคณะกรรมการตรวจสอบการกระทำที่ก่อให้เกิดความเสียหายแก่รัฐ (คตส.) ซึ่งลูกหนี้รายดังกล่าวมีวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2546 จำนวน 9,900 ล้านบาท โดยเบิกไปใช้แล้วจำนวน 8,368.73 ล้านบาท ซึ่งจำนวนนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ยังคงค้างชำระทั้งจำนวนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งเป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

3.30 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติเพื่อเผยแพร่จากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2551
