



งบการเงิน

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2549	2548	2549	2548
สินทรัพย์				
เงินสด	18,634,478,284	18,954,255,874	18,633,881,516	18,953,650,638
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 4.1				
ในประเทศ				
มีดอกเบีย	46,444,972,699	51,627,786,270	46,395,273,123	51,395,381,131
ไม่มีดอกเบีย	8,744,452,461	8,137,850,182	8,743,035,134	8,173,141,903
ต่างประเทศ				
มีดอกเบีย	28,543,273,665	6,494,480,257	28,543,273,665	6,494,480,257
ไม่มีดอกเบีย	1,195,867,997	2,871,470,326	1,195,867,997	2,871,470,326
รวมรายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงินสุทธิ	84,928,566,822	69,131,587,035	84,877,449,919	68,934,473,617
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน 4.2	22,400,000,000	48,210,000,000	22,400,000,000	48,210,000,000
เงินลงทุน 3.4 4.3				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	29,048,936,666	29,092,147,525	28,974,764,962	28,979,253,232
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	79,863,971,935	70,284,502,534	79,863,971,915	70,284,502,514
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	4,665,011,277	4,048,521,487	7,576,032,628	6,451,193,523
รวมเงินลงทุนสุทธิ	113,577,919,878	103,425,171,546	116,414,769,505	105,714,949,269
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ 3.5 4.4				
เงินให้สินเชื่อ	922,678,838,271	892,066,432,994	926,269,398,474	894,800,801,503
ดอกเบียค้างรับ	5,485,434,201	5,011,427,503	5,485,434,201	5,011,427,503
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	928,164,272,472	897,077,860,497	931,754,832,675	899,812,229,006
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 3.6 4.5	(38,305,103,931)	(39,705,000,322)	(38,300,680,731)	(39,705,000,322)
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้ 3.7 4.6	(1,218,162,887)	(1,420,215,738)	(1,218,162,887)	(1,420,215,738)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	888,641,005,654	855,952,644,437	892,235,989,057	858,687,012,946
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ 3.10 4.7	34,109,836,000	33,785,566,725	34,108,343,637	33,785,566,725
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	3,081,327,279	4,668,395,755	3,081,327,279	4,668,395,755
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ 3.8 4.8	23,664,364,404	20,970,703,054	19,562,959,295	17,214,699,508
ลูกหนี้อื่นสุทธิ-				
บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด	32,420,480	36,839,226	32,420,480	36,839,226
สินทรัพย์อื่น 4.9	15,758,366,390	7,612,402,645	14,867,575,977	6,590,602,224
รวมสินทรัพย์	1,204,828,285,191	1,162,747,566,297	1,206,214,716,665	1,162,796,189,908

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2549	2548	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก 3.15 4.10				
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	942,421,758,177	969,508,293,684	944,266,023,719	969,750,229,768
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	24,014,799,655	13,462,370,732	24,014,799,655	13,462,370,732
รวมเงินฝาก	966,436,557,832	982,970,664,416	968,280,823,374	983,212,600,500
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน 4.11				
ในประเทศ				
มีดอกเบี่ย	42,419,882,200	44,146,905,202	42,445,951,597	44,163,612,501
ไม่มีดอกเบี่ย	1,323,460,089	2,224,613,246	1,323,460,089	2,224,613,246
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี่ย	4,669,008,333	5,930,651,051	4,669,008,333	5,930,651,051
ไม่มีดอกเบี่ย	122,010,591	151,506,161	122,010,591	151,506,161
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,534,361,213	52,453,675,660	48,560,430,610	52,470,382,959
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,458,570,801	2,225,071,389	2,458,570,801	2,225,071,389
เงินกู้ยืม 4.12				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	41,563,221,077	51,173,779	41,502,423,779	1,173,779
เงินกู้ยืมระยะยาว	35,780,504,000	20,400,000,000	35,780,504,000	20,400,000,000
รวมเงินกู้ยืม	77,343,725,077	20,451,173,779	77,282,927,779	20,401,173,779
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	3,081,327,279	4,668,395,755	3,081,327,279	4,668,395,755
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	5,039,309,281	2,541,518,381	5,039,309,281	2,541,518,381
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ-บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	23,858,138	19,976,019	23,858,138	19,976,019
หนี้สินอื่น 4.13	9,181,895,882	14,785,967,126	8,758,792,469	14,626,612,547
รวมหนี้สิน	1,112,099,605,503	1,080,116,442,525	1,113,486,039,731	1,080,165,731,329
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น 4.14				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	28,325,000	28,325,000	28,325,000	28,325,000
หุ้นสามัญ 11,191,412,250 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	57,635,773,087	57,635,773,087	57,635,773,087	57,635,773,087
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	28,325,000	28,325,000	28,325,000	28,325,000
หุ้นสามัญ 11,179,749,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	57,575,707,350	57,575,707,350	57,575,707,350	57,575,707,350

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2549	2548	2549	2548
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,207,650	1,207,650	1,207,650	1,207,650
ส่วนเกินทุนจากการตราค้ำประกัน	5,976,648,087	3,940,225,607	5,976,648,087	3,940,225,607
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	4.3.5 (1,849,803,032)	(1,427,122,147)	(1,849,803,032)	(1,427,122,147)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	4.15 2,501,464,163	1,797,566,613	2,501,464,163	1,797,566,613
ยังไม่ได้จัดสรร	28,495,127,716	20,714,548,506	28,495,127,716	20,714,548,506
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,754	665,193	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	92,728,679,688	82,631,123,772	92,728,676,934	82,630,458,579
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,204,828,285,191	1,162,747,566,297	1,206,214,716,665	1,162,796,189,908
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น 4.16				
การรับอวัลตั๋วเงิน และการค้ำประกัน				
การกู้ยืมเงิน	7,163,888,499	8,229,315,481	7,163,888,499	8,229,315,481
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า				
ที่ยังไม่ครบกำหนด	46,128,228	187,199,623	46,128,228	187,199,623
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	21,631,609,728	21,957,051,719	21,631,609,728	21,957,051,719
ภาระผูกพันอื่น	266,257,137,564	214,640,758,865	266,257,137,564	214,640,758,865

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายสุภรัตน์ ควัฒน์กุล)
ประธานกรรมการ



(นายอนิศักดิ์ ตันติวรวงค์)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2549	2548	2549	2548
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.2			
เงินให้สินเชื่อ	55,209,825,379	42,901,665,805	55,433,949,338	43,014,358,947
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,464,491,674	3,002,751,945	6,418,846,349	2,995,403,874
เงินลงทุน	5,617,964,610	4,156,300,932	5,617,964,610	4,156,300,932
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	67,292,281,663	50,060,718,682	67,470,760,297	50,166,063,753
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3.3			
เงินฝาก	18,576,560,538	9,691,481,240	18,580,959,928	9,694,541,754
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,028,703,466	930,821,485	1,028,968,807	930,972,898
เงินกู้ยืมระยะสั้น	137,811,532	543,493	135,143,107	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,662,234,570	821,775,538	1,661,413,459	808,327,644
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	21,405,310,106	11,444,621,756	21,406,485,301	11,433,842,296
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	45,886,971,557	38,616,096,926	46,064,274,996	38,732,221,457
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	16,501,955,781	6,438,115,557	16,497,532,581	6,438,115,557
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก				
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	29,385,015,776	32,177,981,369	29,566,742,415	32,294,105,900
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	4.3.6			
กำไรจากเงินลงทุนสุทธิ	1,307,786,771	75,278,248	1,307,831,751	75,278,248
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	355,098,920	524,289,930	402,233,580	628,940,530
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	976,440,869	737,938,502	724,119,445	737,938,502
อื่นๆ	5,519,076,675	4,152,841,029	5,519,411,514	4,153,450,107
กำไรจากการปริวรรต	868,897,267	778,419,450	868,897,267	778,419,450
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า				
ทรัพย์สินรอการขาย	-	94,714,511	-	94,714,511
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน	158,688,650	-	158,688,650	-
รายได้อื่น	1,512,656,090	1,277,972,420	1,131,734,920	790,045,211
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	10,698,645,242	7,641,454,090	10,112,917,127	7,258,786,559

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2549	2548	2549	2548
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	11,243,353,300	9,918,999,811	10,489,244,240	9,235,436,950
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่ และอุปกรณ์	3,544,306,883	2,992,158,594	2,590,432,343	2,019,665,927
ค่าภาษีอากร	2,399,459,906	1,826,959,672	2,392,862,347	1,823,802,638
ค่าธรรมเนียมและบริการ	433,256,897	384,240,761	383,795,333	349,451,262
ค่าตอบแทนกรรมการ	69,291,003	62,841,089	56,411,065	51,547,339
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	3,997,807,073	3,997,731,246	3,997,807,073	3,997,731,246
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินที่ รอการขาย	478,136,156	-	478,136,156	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน	-	183,709,653	-	183,709,653
ขาดทุนจากการด้อยค่าสินทรัพย์อื่น	131,024,817	-	131,024,817	-
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,669,799,523	3,149,959,874	5,081,995,158	4,621,072,625
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชดอกเบี่ย	25,966,435,558	22,516,600,700	25,601,708,532	22,282,417,640
กำไรก่อนภาษีเงินได้	14,117,225,460	17,302,834,759	14,077,951,010	17,270,474,819
ภาษีเงินได้ 4.28	39,274,491	4,278,801,329	-	4,246,402,124
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	14,077,950,969	13,024,033,430	14,077,951,010	13,024,072,695
ขาดทุนสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	41	39,265	-	-
กำไรสุทธิ	14,077,951,010	13,024,072,695	14,077,951,010	13,024,072,695
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน 3.17	1.26	1.16	1.26	1.16
กำไรต่อหุ้นปรับลด 3.17	1.26	1.16	1.26	1.16

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


(นายสุภัทรณ์ ควณมกุล)
ประธานกรรมการ


(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
กรรมการผู้จัดการ

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม							
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม
					จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2548	57,604,032,350	1,207,650	3,962,012,717	(456,798,547)	1,146,362,978	13,599,596,226	704,417	75,857,117,791
ปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของ บริษัทย่อย/บริษัทรวม	-	-	-	-	-	-	41	41
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	57,604,032,350	1,207,650	3,962,012,717	(456,798,547)	1,146,362,978	13,599,596,226	704,458	75,857,117,832
ปรับลดส่วนเกินทุนจากการตีราคา ที่ดินที่มีมูลค่าลดลง	-	-	(21,787,110)	-	-	-	-	(21,787,110)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(970,323,600)	-	-	-	(970,323,600)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(21,787,110)	(970,323,600)	-	-	-	(992,110,710)
เงินปันผลจ่าย 4.15	-	-	-	-	-	(5,257,916,780)	-	(5,257,916,780)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	651,203,635	12,372,869,060	(39,265)	13,024,033,430
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2548	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
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
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(422,680,885)	-	-	-	(422,680,885)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	2,036,422,480	(422,680,885)	-	-	-	1,613,741,595
ปรับลดส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย ในบริษัทย่อยที่เลิกกิจการ	-	-	-	-	-	-	(662,396)	(662,396)
เงินปันผลจ่าย 4.15	-	-	-	-	-	(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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		รวม
					จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2548	57,604,032,350	1,207,650	3,962,012,717	(456,798,547)	1,146,362,978	13,599,596,226	75,856,413,374
ปรับลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่มีมูลค่าลดลง	-	-	(21,787,110)	-	-	-	(21,787,110)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(970,323,600)	-	-	(970,323,600)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(21,787,110)	(970,323,600)	-	-	(992,110,710)
เงินปันผลจ่าย 4.15	-	-	-	-	-	(5,257,916,780)	(5,257,916,780)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	651,203,635	12,372,869,060	13,024,072,695
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2548	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	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
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
เงินปันผลจ่าย 4.15	-	-	-	-	-	(5,593,474,250)	(5,593,474,250)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	703,897,550	13,374,053,460	14,077,951,010
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	92,728,676,934

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2549	2548	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	14,077,951,010	13,024,072,695	14,077,951,010	13,024,072,695
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	1,621,405,561	1,238,848,210	835,288,319	644,160,647
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	16,501,955,781	6,438,115,557	16,497,532,581	6,438,115,557
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน	-	21,277,385	-	21,277,385
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(355,098,920)	(524,289,930)	(402,233,580)	(628,940,530)
กำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์	(53,523,386)	(1,176,736)	(934,335)	(1,176,736)
รับรู้รายได้รอดตัดบัญชี	-	(94,842,072)	-	(94,842,072)
รับหุ้นปันผล	-	(10,176,000)	-	(10,176,000)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	-	(55,730,306)	-	(55,730,306)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(958,405,520)	(88,900,086)	(958,450,500)	(88,900,086)
ขาดทุนจากการลดทุนของ				
บริษัทที่ลงทุน-เงินลงทุนทั่วไป	11,093,204	3,465,391	11,093,204	3,465,391
กำไรจากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	(31,673,367)	(9,048,063)	(31,673,367)	(9,048,063)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการซื้อขาย				
ทรัพย์สินรอการขาย	478,136,156	(94,714,511)	478,136,156	(94,714,511)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการซื้อขาย				
เงินลงทุน	(196,340,336)	98,700,588	(196,340,336)	98,700,588
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการซื้อขายที่ดิน	(158,688,650)	183,709,653	(158,688,650)	183,709,653
ขาดทุนจากการซื้อขายสินทรัพย์อื่น	131,024,817	-	131,024,817	-
ส่วนเกิน (ลด) มูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(737,302,464)	57,119,913	(732,619,399)	57,119,913
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	10,568,996	209,928,270	10,568,996	209,928,270
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ				
ลดลง (เพิ่มขึ้น)	(756,076,723)	3,256,447,241	(756,076,723)	3,256,447,241
รายได้ค้างรับอื่นลดลง (เพิ่มขึ้น)	21,132,653	(32,806,193)	21,132,653	(32,806,193)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	2,497,790,900	(191,805,573)	2,497,790,900	(191,805,573)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	88,887,942	(97,914,899)	88,887,942	(97,914,899)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิในส่วนของ				
ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(41)	(39,265)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	32,192,837,613	23,330,241,269	31,412,389,688	22,630,942,371
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(15,729,667,732)	(18,930,136,154)	(15,875,664,247)	(18,744,434,781)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	25,810,000,000	7,990,000,000	25,810,000,000	7,990,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ	(8,897,448,692)	2,865,163,607	(8,897,448,692)	3,001,894,607
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(48,774,854,461)	21,372,814,952	(49,631,046,154)	21,238,764,805
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	(401,693,344)	(2,056,472,362)	(400,200,982)	(2,056,472,362)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	(7,924,285,055)	989,433,085	(7,917,944,214)	1,202,232,146

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย: บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2549	2548	2549	2548
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	(16,534,106,584)	(20,151,065,832)	(14,931,777,125)	(20,233,746,931)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,919,314,447)	10,172,648,204	(3,909,952,350)	10,165,424,029
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	233,499,412	(680,117,497)	233,499,412	(680,117,497)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	41,512,047,298	50,000,000	41,501,250,000	-
หนี้สินอื่น	(5,677,649,972)	3,651,559,547	(5,956,708,020)	3,326,604,547
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไป) กิจกรรมดำเนินงาน	(8,110,635,964)	28,604,068,819	(8,563,602,684)	27,841,090,934
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(14,593,106,424)	(2,306,183,330)	(14,593,106,424)	(2,306,183,330)
เงินสดรับจากการจำหน่าย				
หลักทรัพย์เพื่อขาย	6,483,612,820	1,507,713,396	6,483,612,820	1,507,713,396
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้				
ที่จะถึงจนครบกำหนด	(17,999,847,606)	(35,653,837,407)	(17,903,518,465)	(35,653,837,407)
เงินสดรับจากการจำหน่าย				
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	22,642,421,042	362,505,648	22,502,731,229	239,703,999
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(44,084,359)	(425,286,879)	(44,084,359)	(425,286,879)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	3,754,327,845	428,665,338	3,754,327,845	428,665,338
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุน				
ในบริษัทย่อย /รวม	(468,423,000)	-	(968,425,100)	(100,000,000)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
ในบริษัทร่วม	-	210,000,000	-	210,000,000
เงินปันผลรับจากบริษัทย่อย				
และบริษัทร่วม	258,284,996	217,749,995	296,284,995	217,749,995
เงินลงทุนในบริษัทย่อยซึ่งปิดกิจการ				
อยู่ระหว่างชำระบัญชี	(787,445)	-	-	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคาร				
และอุปกรณ์	(2,627,216,235)	(2,861,909,229)	(1,389,435,033)	(1,876,284,081)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคาร				
และอุปกรณ์	297,422,602	5,867,215	1,220,304	5,867,215
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(2,297,395,764)	(38,514,715,253)	(1,860,392,188)	(37,751,891,754)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับชำระจากการกู้ยืมระยะยาว	15,692,474,646	10,400,000,000	15,697,700,000	10,400,000,000
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืม	(10,746,258)	-	-	-
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(5,589,874,500)	(5,254,482,030)	(5,589,874,500)	(5,254,482,030)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบริษัทย่อย	(3,599,750)	(3,434,750)	(3,599,750)	(3,434,750)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	10,088,254,138	5,142,083,220	10,104,225,750	5,142,083,220
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(319,777,590)	(4,768,563,214)	(319,769,122)	(4,768,717,600)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
ณ วันที่ 1 มกราคม	18,954,255,874	23,722,819,088	18,953,650,638	23,722,368,238
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด				
ณ วันที่ 31 ธันวาคม	18,634,478,284	18,954,255,874	18,633,881,516	18,953,650,638
ข้อมูลกระแสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม				
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด				
ดอกเบี้ยจ่าย	18,911,954,552	11,625,647,868	18,908,694,400	11,625,647,868
ภาษีเงินได้	6,086,432,954	823,446,774	5,969,761,595	715,707,274
รายการที่ไม่เกี่ยวข้องกับเงินสดที่สำคัญ				
โอนที่ทำการของธนาคารที่เลิกใช้แล้วไป				
เป็นทรัพย์สินรอการขาย	526,721,163	22,995,915	526,721,163	22,995,915

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย หมายเหตุประกอบงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

1. ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) ได้ออกประกาศ เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ประกาศ ณ วันที่ 7 ธันวาคม 2549 ซึ่งมีผลใช้บังคับตั้งแต่วุดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์กันเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยให้ทยอยกันตามระยะเวลาดังต่อไปนี้

1. ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วุดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
 2. ลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสงสัย ให้กันเงินสำรองตั้งแต่วุดการบัญชีแรกของปี 2550 เป็นต้นไป
 3. ลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานให้กันเงินสำรองตั้งแต่วุดการบัญชีหลังของปี 2550 เป็นต้นไป
- หลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดใหม่แตกต่างจากหลักเกณฑ์เดิม คือ
- 1.) อัตราการกันสำรองเป็นอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างอย่างใดอย่างหนึ่ง ดังนี้
 - 1.1) ส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้
 - 1.2) ส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน

ซึ่งตามหลักเกณฑ์เดิม ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์กันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัย และสงสัยจะสูญ ในอัตราร้อยละ 20, 50 และ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าหลักประกัน

2.) หลักประกันที่ต้องนำมาคำนวณมูลค่าปัจจุบันของหลักประกัน ได้แก่ อสังหาริมทรัพย์ สิทธิการเช่าเครื่องจักร และยานพาหนะสำหรับหลักประกันประเภทอื่นให้ใช้มูลค่าอัตราที่ ธปท. กำหนด [เช่น มูลค่าปัจจุบันของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี เท่ากับร้อยละ 62.03 ของราคาประเมิน มูลค่าปัจจุบันของหลักประกันที่เป็นอสังหาริมทรัพย์ของลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างการขายทอดตลาด หลักประกันเท่ากับร้อยละ 66.38 ของราคาประเมิน (เดิม ธปท. กำหนดมูลค่าหลักประกันที่นำมาคำนวณที่ร้อยละ 90 ของราคาประเมิน)]

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้กันเงินสำรองตามเกณฑ์ใหม่สำหรับลูกหนี้กลุ่มที่ 1 (ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้ว หรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี) ครบถ้วนแล้ว โดยลูกหนี้กลุ่มนี้มียอดเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ จำนวน 41,159.57 ล้านบาท ดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 518.46 ล้านบาท และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญคำนวณตามเกณฑ์ใหม่ของ ธปท. จำนวน 17,124.25 ล้านบาท โดยธนาคารได้เลือกใช้อัตราเงินสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามระยะเวลา ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ ธปท.

สำหรับลูกหนี้ที่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ใหม่ในปี 2550 คือ กลุ่มที่ 2 และกลุ่มที่ 3 นั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารประมาณการว่าค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ต้องตั้งเพิ่มประมาณ 5,692 ล้านบาท ซึ่งธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในงวดนี้ จำนวน 4,926.46 ล้านบาท (ตามหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 4.4.5 และ 4.5)

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ธนาคารเป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศ และในบางภูมิภาคหลักของโลก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีพนักงานและลูกจ้างบริการ รวมทั้งสิ้น 15,445 คน และ 14,952 คน ตามลำดับ

3.4.2 เกณฑ์การตีราคาเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้อื้อหุ้น และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจะปรับกับดอกเบี้ยรับทุกสิ้นเดือน โดยใช้วิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาตราสารหนี้ครบกำหนดได้ก่อน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีผลตอบแทนที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของหลักทรัพย์กรณีที่มีการด้อยค่า และขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนในความต้องการของตลาดที่เป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและเงินลงทุนเพื่อขาย แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม และเงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด แสดงด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย เงินลงทุนในบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และรายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนจะบันทึกเป็นรายได้เมื่อบริษัทประกาศจ่าย (ยกเว้นบริษัทร่วมบริษัทย่อยรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสีย)

3.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงโดยรวมดอกเบี้ยค้างรับไว้ด้วย สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้า แสดงเป็นยอดหักสุทธิจากเงินให้สินเชื่อ

3.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในแต่ละงวดบัญชีธนาคารจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยใช้หลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์และการกันเงินสำรองสำหรับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยธนาคารนำมูลค่าของหลักประกันมาหักออกจากสินทรัพย์จัดชั้นซึ่งรวมดอกเบี้ยค้างรับมาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เว้นแต่สินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารจะไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และในปี 2549 ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดี ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดใหม่ ตามหมายเหตุ ข้อ 1

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2548 และ 2549 ธนาคารจะทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 300 ล้านบาท นอกจากนี้ ในแต่ละงวดบัญชีฝ่ายบริหารจะพิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าวตามความเหมาะสม โดยในปี 2549 และปี 2548 กันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่ม จำนวน 12,976.73 ล้านบาท และ 2,800 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 4.5)

หนี้สูญตัดบัญชีและหนี้สูญได้รับคืน ธนาคารนำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี ตั้งแต่ปี 2548 ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญทั้งจำนวนสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ไม่มีหลักประกันและได้กันเงินสำรองหนี้สูญครบร้อยละ 100 แล้ว ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่เข้าข่ายเรียกเก็บไม่ได้ หรือเป็นลูกหนี้ที่หากดำเนินคดีก็ไม่คุ้มค่าใช้จ่าย

3.7 การคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

การคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้

3.7.1 การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขในการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ โดยไม่มีการลดต้นเงินและดอกเบี้ยที่ค้างชำระก่อนการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตาม

เงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราดอกเบี้ยตามเงื่อนไขในสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ต่ำกว่าต้นทุนทางการเงิน ธนาคารจะใช้ต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลดแทน และเมื่อมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกค้าหนี้) ธนาคารจะบันทึกเงินสำรองสำหรับส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งจำนวนในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมด้วยเงินฝาก รวมทั้งเงินสมทบที่จ่ายเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และค่าใช้จ่ายในการสำรองสภาพคล่อง

3.7.2 การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกค้าหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุนธนาคารจะตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไป และบันทึกบัญชีสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย ส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นบันทึกในงบกำไรขาดทุนทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงินหรือรับทุนของลูกค้าหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน จะปฏิบัติตามข้อ 3.7.2 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือหากมีการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้จะปฏิบัติตามข้อ 3.7.1

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ และธนาคารจะประเมินราคาที่ดินใหม่ทุก 3-5 ปี ถ้าประเมินแล้วที่ดินส่วนที่ด้อยค่าลง ธนาคารจะรับรู้ส่วนที่ลดลงเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารจะแสดงมูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาดังกล่าวไว้ในรายการที่ดินคู่กับบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

ที่ดินของบริษัทย่อยแสดงในราคาทุน

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

3.9 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายบัญชีตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่า หรือภายใน 10 ปี สำหรับกรณีที่ไม่มีหนังสือสัญญาเช่า

3.10 ทรัพย์สินรอการขาย

เป็นอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งบันทึกบัญชีตามราคาทุนหรือมูลค่าตลาดที่ต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยอื่นในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

3.11 การด้อยค่าของสินทรัพย์

เงินลงทุน และที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ธนาคารได้สอบทานการด้อยค่าเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยการสอบทานจะพิจารณาแต่ละรายการ ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน ธนาคารจะบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังคงมีอยู่ แต่เป็นไปในทางที่ลดลงโดยบันทึกในบัญชีรายได้อื่น

3.12 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารได้บันทึกสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศ สกุนั้น ๆ และทุกวันสิ้นเดือนได้แปลงค่ายอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการแปลงค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

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

สำหรับงวดที่อัตราแลกเปลี่ยนเคลื่อนไหวขึ้นลงผิดปกติ ธนาคารจะพิจารณาตั้งสำรองเพื่อลดภาระผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นในงวดต่อไปไว้ด้วย

3.13 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารบันทึกบัญชีสำหรับรายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยวิธีการบันทึกบัญชีจะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการ ดังนี้

1) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ธุรกรรมที่ทำเพื่อการป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน ธนาคารบันทึกผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันทำสัญญา โดยเฉลี่ยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามระยะเวลาของสัญญา

ธุรกรรมที่ทำเพื่อการค้า ธนาคารบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามระยะเวลาที่เหลือในสัญญา (Mark to Market) กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

2) สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน

ธุรกรรมที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารบันทึกรับรู้รายได้/ค่าใช้จ่าย หรือกำไร/ขาดทุน จากการวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้ในการวัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธุรกรรมที่ทำเพื่อการค้า ธนาคารบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

3.14 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพและเกษียณอายุ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ.2530 และเข้าเป็นกองทุนจดทะเบียนโดยได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2535

ตามระเบียบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พนักงานที่ได้รับการบรรจุเป็นพนักงานประจำของธนาคารซึ่งได้รับเข้าเป็นสมาชิกกองทุนตามระเบียบของธนาคารและได้รับอนุมัติให้เป็นสมาชิกกองทุนแล้ว โดยสมาชิกมีสิทธิเลือกจ่ายเงินสะสมเข้ากองทุนฯ ในอัตราร้อยละ 3 หรือร้อยละ 6 หรือร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิก และธนาคารจะจ่ายสมทบในอัตราร้อยละ 10 ของเงินเดือนสมาชิก

พนักงานที่มีเวลาทำงานครบ 10 ปีบริบูรณ์ จะมีสิทธิได้รับบำเหน็จพิเศษอีกส่วนหนึ่งตามที่ธนาคารกำหนด ซึ่งถือเป็นค่าใช้จ่ายในงวดที่มีการจ่าย

3.15 บัญชีเงินฝากและหนี้สินเบ็ดเตล็ดที่มียอดไม่เคลื่อนไหว (Unclaimed Balances)

ยอดที่ค้างอยู่ในบัญชีของลูกค้าเริ่มตั้งแต่ไม่มีรายการเคลื่อนไหวนับรวมระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี ธนาคารจะโอนเป็นรายได้ ณ วันสิ้นงวดบัญชี

3.16 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารบันทึกค่าภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายในแต่ละปีเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

3.17 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

คำนวณจากกำไร(ขาดทุน)สุทธิส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด

คำนวณโดยปรับปรุงกำไรสุทธิโดยหักจำนวนเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมที่มีการประกาศระหว่างงวด และจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลดคือจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

3.18 การประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3.19 การประมาณการหนี้สิน

ตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท. ฟนส. (21) ว.2395/2548 ลงวันที่ 23 ธันวาคม 2548 ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 53 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น โดยให้ธนาคารพึงกันสำรองสำหรับภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้

1. ภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลของลูกหนี้ที่ถูกจัดชั้นเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นสินทรัพย์ที่กำหนดไว้ในประกาศ ธปท. เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ฉบับลงวันที่ 23 สิงหาคม 2547 หรือที่แก้ไขเพิ่มเติม

2. ภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่ธนาคารควรรับรู้ประมาณการหนี้สิน เป็นหนี้สินในงบดุลตามข้อ 14 ของมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย ฉบับที่ 53 เมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 มีภาวะผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาวะผูกพันนั้นจะเป็นภาวะผูกพันตามกฎหมาย หรือภาวะผูกพันจากการอนุमान

2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียวินัยการที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อกิจการเพื่อจ่ายชำระภาวะผูกพันดังกล่าว และ

2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาวะผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

3. ภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกันการกู้ยืม การอวัล หรือภาวะผูกพันที่ธนาคารไม่สามารถยกเลิกได้ซึ่ง ธปท. กำหนดค่าแปลงสภาพ (Credit Conversion Factor) ในการคำนวณเงินกองทุนที่ต้องดำรงเท่ากับ 1.0

3.20 การนำมาตรฐานการบัญชีที่ประกาศใหม่มาถือปฏิบัติ

ตามประกาศของสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 26/2549 ลงวันที่ 11 ตุลาคม 2549 เรื่อง งบการเงินรวมและการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย กำหนดให้บริษัทใหญ่ที่มีการลงทุนในบริษัทย่อย กิจการควบคุมร่วม และบริษัทร่วมที่ไม่จำแนกเป็นการถือเพื่อขาย บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวตามราคาทุนหรือตามเกณฑ์การรับรู้ และวัดมูลค่าตราสารการเงินเมื่อมีการประกาศใช้ โดยสามารถกระทำได้สำหรับงบการเงินปี 2549 เป็นต้นไป หรือกิจการที่ไม่ประสงค์จะดำเนินการในปี 2549 ก็ให้ใช้วิธีส่วนได้เสียถึงสิ้นปี 2549 และให้ใช้วิธีราคาทุนตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550

ธนาคารจะเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นวิธีราคาทุนในปี 2550 หากธนาคารเปลี่ยนแปลงวิธีการบัญชีในปี 2549 ในงบการเงินเฉพาะกิจการ บัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุนจะลดลงจากวิธีส่วนได้เสีย จำนวน 820.27 ล้านบาท และต้องตั้งสำรองการด้อยค่าเงินลงทุนเพิ่มจำนวน 677.18 ล้านบาท รวมเป็นผลกระทบทำให้บัญชีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจะลดลงสุทธิ จำนวน 1,497.45 ล้านบาท ทำให้สินทรัพย์รวมและส่วนของผู้ถือหุ้นลดลงด้วยจำนวนเดียวกัน 1,497.45 ล้านบาท กำไรสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 จะลดลงจำนวน 826.09 ล้านบาท ซึ่งทำให้กำไรต่อหุ้นลดลงจำนวน 0.07 บาทต่อหุ้น

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
4.1.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	8,670.45	-	8,670.45	8,117.14	-	8,117.14
ธนาคารพาณิชย์	132.93	5,250.00	5,382.93	265.55	5,740.89	6,006.44
ธนาคารอื่น	0.05	-	0.05	0.07	2,000.00	2,000.07
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	50.00	50.00	-	1,275.00	1,275.00
สถาบันการเงินอื่น	134.94	41,340.45	41,475.39	161.49	42,595.14	42,756.63
รวมในประเทศ	8,938.37	46,640.45	55,578.82	8,544.25	51,611.03	60,155.28
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	76.74	76.74	-	103.03	103.03
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(466.13)	(466.13)	-	(492.67)	(492.67)
รวม	8,938.37	46,251.06	55,189.43	8,544.25	51,221.39	59,765.64
4.1.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,140.96	27,095.58	28,236.54	1,470.78	4,445.35	5,916.13
เงินเยน	343.86	-	343.86	2,021.37	0.77	2,022.14
เงินสกุลอื่น	523.51	606.21	1,129.72	852.93	570.31	1,423.24
รวมต่างประเทศ	2,008.33	27,701.79	29,710.12	4,345.08	5,016.43	9,361.51
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	31.12	31.12	-	7.13	7.13
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(2.10)	(2.10)	-	(2.69)	(2.69)
รวม	2,008.33	27,730.81	29,739.14	4,345.08	5,020.87	9,365.95
รวมในประเทศและต่างประเทศ	10,946.70	73,981.87	84,928.57	12,889.33	56,242.26	69,131.59

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
4.1.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	8,670.45	-	8,670.45	8,117.14	-	8,117.14
ธนาคารพาณิชย์	81.81	5,250.00	5,331.81	68.43	5,740.89	5,809.32
ธนาคารอื่น	0.05	-	0.05	0.07	2,000.00	2,000.07
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	50.00	50.00	-	1,275.00	1,275.00
สถาบันการเงินอื่น	134.94	41,340.45	41,475.39	161.49	42,595.14	42,756.63
รวมในประเทศ	8,887.25	46,640.45	55,527.70	8,347.13	51,611.03	59,958.16
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	76.74	76.74	-	103.03	103.03
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	-	(466.13)	(466.13)	-	(492.67)	(492.67)
รวม	8,887.25	46,251.06	55,138.31	8,347.13	51,221.39	59,568.52
4.1.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,140.96	27,095.58	28,236.54	1,470.78	4,445.35	5,916.13
เงินเยน	343.86	-	343.86	2,021.37	0.77	2,022.14
เงินสกุลอื่น	523.51	606.21	1,129.72	852.93	570.31	1,423.24
รวมต่างประเทศ	2,008.33	27,701.79	29,710.12	4,345.08	5,016.43	9,361.51
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	31.12	31.12	-	7.13	7.13
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	-	(2.10)	(2.10)	-	(2.69)	(2.69)
รวม	2,008.33	27,730.81	29,739.14	4,345.08	5,020.87	9,365.95
รวมในประเทศและต่างประเทศ	10,895.58	73,981.87	84,877.45	12,692.21	56,242.26	68,934.47

4.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	22,400.00	48,210.00
รวม	22,400.00	48,210.00

4.3 เงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			มูลค่ายุติธรรม
	31 ธันวาคม 2549			
ราคาทุน/ราคา ทุนตั้งจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น		
4.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,601.86	9.50	(0.27)	9,611.09
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	206.53	-	(1.33)	205.20
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	79.49	34.72	(1.33)	112.88
รวม	9,887.88	44.22	(2.93)	9,929.17
<u>บวก</u> ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	41.29	-	-	-
รวม	9,929.17			9,929.17
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,748.58	0.83	(7.73)	3,741.68
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	223.86	-	(3.70)	220.16
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	9.40	4.18	(0.77)	12.81
อื่นๆ-กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	1,192.68	-	(131.19)	1,061.49
รวม	5,174.52	5.01	(143.39)	5,036.14
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(137.61)	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่า	(0.77)	-	-	-
รวม	5,036.14			5,036.14
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,966.36	-	-	13,966.36
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	117.26	-	-	117.26
รวม	14,083.62			14,083.62
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	29,048.93			29,048.93

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2549			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
4.3.2 เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,008.94	50.04	(39.60)	13,019.38
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2.40	0.37	-	2.77
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	136.11	-	(2.62)	133.49
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,509.53	1,071.74	(63.62)	2,517.65
อื่นๆ-กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	28,212.38	-	(3,113.21)	25,099.17
รวม	42,869.36	1,122.15	(3,219.05)	40,772.46
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(2,091.70)	-	-	-
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(5.20)	-	-	-
รวม	40,772.46			40,772.46
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,674.43	-	-	30,674.43
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	899.54	-	(2.52)	897.02
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,609.32	-	-	3,609.32
รวม	35,183.29	-	(2.52)	35,180.77
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(2.52)	-	-	-
รวม	35,180.77			35,180.77
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดในประเทศ	5,312.05	-	(1,456.12)	3,855.93
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดต่างประเทศ	93.77	-	(38.96)	54.81
รวม	5,405.82	-	(1,495.08)	3,910.74
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,495.08)	-	-	-
รวม	3,910.74			3,910.74
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	79,863.97			79,863.97

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2548				
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
4.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	311.50	0.90	(0.66)	311.74
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	406.29	-	(2.94)	403.35
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	126.80	9.50	(1.83)	134.47
รวม	844.59	10.40	(5.43)	849.56
<u>บวก</u> ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	4.97	-	-	-
รวม	849.56			849.56
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,854.00	0.98	(1.55)	5,853.43
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	312.85	1.65	-	314.50
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	9.41	2.57	(0.77)	11.21
อื่นๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	1,192.68	-	(106.15)	1,086.53
รวม	7,368.94	5.20	(108.47)	7,265.67
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(102.50)	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่า	(0.77)	-	-	-
รวม	7,265.67			7,265.67
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,460.78	-	-	20,460.78
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	249.54	-	-	249.54
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	266.08	-	-	266.08
รวม	20,976.40			20,976.40
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดในประเทศ	0.52	-	-	0.52
รวม	0.52			0.52
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	29,092.15			29,092.15

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2548				
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
4.3.2 เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,533.18	-	(67.32)	2,465.86
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2.79	0.49	-	3.28
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	281.47	1.70	(0.97)	282.20
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,057.50	948.95	(12.38)	1,994.07
อื่นๆ-กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	28,206.34	-	(2,521.24)	25,685.10
รวม	32,081.28	951.14	(2,601.91)	30,430.51
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(1,647.00)	-	-	-
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(3.77)	-	-	-
รวม	30,430.51			30,430.51
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	27,575.59	-	-	27,575.59
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,125.82	-	(2.52)	1,123.30
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,107.10	-	-	4,107.10
รวม	32,808.51	-	(2.52)	32,805.99
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(2.52)	-	-	-
รวม	32,805.99			32,805.99
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดในประเทศ	6,608.93	-	(1,687.88)	4,921.05
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดต่างประเทศ	116.32	-	(45.17)	71.15
อื่นๆ	2,055.80	-	-	2,055.80
รวม	8,781.05	-	(1,733.05)	7,048.00
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(1,733.05)	-	-	-
รวม	7,048.00			7,048.00
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	70,284.50			70,284.50

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2549			
	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	
4.3.3 ระยะเวลาคงเหลือ ของตราสารหนี้				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,748.58	12,290.63	718.31	16,757.52
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	2.40	-	2.40
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	223.86	136.11	-	359.97
รวม	3,972.44	12,429.14	718.31	17,119.89
บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(10.60)	16.15	(6.39)	(0.84)
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(1.57)	-	(1.57)
รวม	3,961.84	12,443.72	711.92	17,117.48
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,966.36	22,878.70	7,795.73	44,640.79
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	897.02	2.52	899.54
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	117.26	3,609.32	-	3,726.58
รวม	14,083.62	27,385.04	7,798.25	49,266.91
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	-	(2.52)	(2.52)
รวม	14,083.62	27,385.04	7,795.73	49,264.39
รวมตราสารหนี้	18,045.46	39,828.76	8,507.65	66,381.87

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2548			
	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	
4.3.3 ระยะเวลาคงเหลือ ของตราสารหนี้				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,854.00	2,533.18	-	8,387.18
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	2.79	2.79
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	312.85	281.47	-	594.32
รวม	6,166.85	2,814.65	2.79	8,984.29
บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1.08	(65.80)	0.12	(64.60)
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	(0.79)	0.37	(0.42)
รวม	6,167.93	2,748.06	3.28	8,919.27

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2548			
	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	
4.3.3 ระยะเวลาคงเหลือ ของตราสารหนี้ (ต่อ)				
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,460.78	12,816.84	14,758.75	48,036.37
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	249.54	1,123.30	2.52	1,375.36
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	266.08	4,107.10	-	4,373.18
รวม	20,976.40	18,047.24	14,761.27	53,784.91
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	-	(2.52)	(2.52)
รวม	20,976.40	18,047.24	14,758.75	53,782.39
รวมตราสารหนี้	27,144.33	20,795.30	14,762.03	62,701.66

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2549			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
4.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	9,601.86	9.50	(0.27)	9,611.09
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	206.53	-	(1.33)	205.20
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	79.49	34.72	(1.33)	112.88
รวม	9,887.88	44.22	(2.93)	9,929.17
บวก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	41.29	-	-	-
รวม	9,929.17			9,929.17
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	3,748.58	0.83	(7.73)	3,741.68
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	223.86	-	(3.70)	220.16
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	9.40	4.18	(0.77)	12.81
อื่นๆ-กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	1,192.68	-	(131.19)	1,061.49
รวม	5,174.52	5.01	(143.39)	5,036.14
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(137.61)	-	-	-
หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า	(0.77)	-	-	-
รวม	5,036.14			5,036.14

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2549				
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัวจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
4.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว (ต่อ)				
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,892.19	-	-	13,892.19
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	117.26	-	-	117.26
รวม	14,009.45			14,009.45
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	28,974.76			28,974.76
4.3.2 เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเผื่อยาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,008.94	50.04	(39.60)	13,019.38
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2.40	0.37	-	2.77
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	136.11	-	(2.62)	133.49
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,509.53	1,071.74	(63.62)	2,517.65
อื่นๆ-กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	28,212.38	-	(3,113.21)	25,099.17
รวม	42,869.36	1,122.15	(3,219.05)	40,772.46
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,091.70)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5.20)	-	-	-
รวม	40,772.46			40,772.46
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	30,674.43	-	-	30,674.43
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	899.54	-	(2.52)	897.02
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	3,609.32	-	-	3,609.32
รวม	35,183.29	-	(2.52)	35,180.77
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.52)	-	-	-
รวม	35,180.77			35,180.77

4.3.2 เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดในประเทศ	5,312.05	-	(1,456.12)	3,855.93
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดต่างประเทศ	93.77	-	(38.96)	54.81
รวม	5,405.82	-	(1,495.08)	3,910.74
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,495.08)	-	-	-
รวม	3,910.74			3,910.74
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	79,863.97			79,863.97

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2549				
ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดในประเทศ	5,312.05	-	(1,456.12)	3,855.93
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดต่างประเทศ	93.77	-	(38.96)	54.81
รวม	5,405.82	-	(1,495.08)	3,910.74
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,495.08)	-	-	-
รวม	3,910.74			3,910.74
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	79,863.97			79,863.97

4.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว

เงินลงทุนเพื่อค้า

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	311.50	0.90	(0.66)	311.74
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	406.29	-	(2.94)	403.35
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	126.80	9.50	(1.83)	134.47
รวม	844.59	10.40	(5.43)	849.56
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	4.97	-	-	-
รวม	849.56			849.56

เงินลงทุนเพื่อขาย

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,854.00	0.98	(1.55)	5,853.43
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	312.85	1.65	-	314.50
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	9.41	2.57	(0.77)	11.21
อื่นๆ-กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	1,192.68	-	(106.15)	1,086.53
รวม	7,368.94	5.20	(108.47)	7,265.67
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(102.50)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.77)	-	-	-
รวม	7,265.67			7,265.67

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2548				
ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	311.50	0.90	(0.66)	311.74
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	406.29	-	(2.94)	403.35
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	126.80	9.50	(1.83)	134.47
รวม	844.59	10.40	(5.43)	849.56
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	4.97	-	-	-
รวม	849.56			849.56
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,854.00	0.98	(1.55)	5,853.43
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	312.85	1.65	-	314.50
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	9.41	2.57	(0.77)	11.21
อื่นๆ-กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	1,192.68	-	(106.15)	1,086.53
รวม	7,368.94	5.20	(108.47)	7,265.67
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(102.50)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.77)	-	-	-
รวม	7,265.67			7,265.67

หน่วย: ล้านบาท

4.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว (ต่อ)

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

ตราสารหนี้ต่างประเทศ

รวม

เงินลงทุนทั่วไป

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความ

ต้องการของตลาดในประเทศ

รวม

รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2548			
ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
20,347.88	-	-	20,347.88
249.54	-	-	249.54
266.08	-	-	266.08
รวม			20,863.50
0.52	-	-	0.52
รวม			0.52
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ			28,979.25

หน่วย: ล้านบาท

4.3.2 เงินลงทุนระยะยาว

เงินลงทุนเพื่อขาย

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

ตราสารหนี้ภาคเอกชน

ตราสารหนี้ต่างประเทศ

ตราสารหนี้ในความต้องการ

ของตลาดในประเทศ

อื่นๆ-กองทุนรวมอายุกำหนดหนึ่ง

รวม

หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า

หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า

รวม

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2548			
ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
2,533.18	-	(67.32)	2,465.86
2.79	0.49	-	3.28
281.47	1.70	(0.97)	282.20
1,057.50	948.95	(12.38)	1,994.07
28,206.34	-	(2,521.24)	25,685.10
รวม	951.14	(2,601.91)	30,430.51
(1,647.00)	-	-	-
(3.77)	-	-	-
รวม			30,430.51

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2548				
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
4.3.2 เงินลงทุนระยะยาว (ต่อ)				
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	27,575.59	-	-	27,575.59
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,125.82	-	(2.52)	1,123.30
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,107.10	-	-	4,107.10
รวม	32,808.51	-	(2.52)	32,805.99
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2.52)	-	-	-
รวม	32,805.99			32,805.99
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดในประเทศ	6,608.93	-	(1,687.88)	4,921.05
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดต่างประเทศ	116.32	-	(45.17)	71.15
อื่นๆ	2,055.80	-	-	2,055.80
รวม	8,781.05	-	(1,733.05)	7,048.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,733.05)	-	-	-
รวม	7,048.00			7,048.00
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	70,284.50			70,284.50

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจได้รวมตัวสัญญาใช้เงินของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยที่เกิดจากการโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพ จำนวน 13,844.35 ล้านบาท และ 14,758.75 ล้านบาท (หมายเหตุ 4.26)

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 และแสดงเป็นส่วนเกินกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในส่วนของผู้ถือหุ้น 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 2549			
	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	
4.3.3 ระยะเวลาคงเหลือ ของตราสารหนี้				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,748.58	12,290.63	718.31	16,757.52
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	2.40	-	2.40
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	223.86	136.11	-	359.97
รวม	3,972.44	12,429.14	718.31	17,119.89
<u>บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	(10.60)	16.15	(6.39)	(0.84)
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	-	(1.57)	-	(1.57)
รวม	3,961.84	12,443.72	711.92	17,117.48
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,892.19	22,878.70	7,795.73	44,566.62
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	897.02	2.52	899.54
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	117.26	3,609.32	-	3,726.58
รวม	14,009.45	27,385.04	7,798.25	49,192.74
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	-	-	(2.52)	(2.52)
รวม	14,009.45	27,385.04	7,795.73	49,190.22
รวมตราสารหนี้	17,971.29	39,828.76	8,507.65	66,307.70

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2548			
	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	
4.3.3 ระยะเวลาคงเหลือ ของตราสารหนี้				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,854.00	2,533.18	-	8,387.18
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	2.79	2.79
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	312.85	281.47	-	594.32
รวม	6,166.85	2,814.65	2.79	8,984.29
<u>บวก(หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	1.08	(65.80)	0.12	(64.60)
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	-	(0.79)	0.37	(0.42)
รวม	6,167.93	2,748.06	3.28	8,919.27

หน่วย: ล้านบาท

**4.3.3 ระยะเวลาคงเหลือ
ของตราสารหนี้ (ต่อ)
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด**
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ
ตราสารหนี้ภาคเอกชน
ตราสารหนี้ต่างประเทศ
รวม
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า
รวม
รวมตราสารหนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2548			
	ครบกำหนด			รวม
	1 ปี	เกิน 1-5 ปี	เกิน 5 ปี	
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,347.88	12,816.84	14,758.75	47,923.47
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	249.54	1,123.30	2.52	1,375.36
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	266.08	4,107.10	-	4,373.18
รวม	20,863.50	18,047.24	14,761.27	53,672.01
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(2.52)	(2.52)
รวม	20,863.50	18,047.24	14,758.75	53,669.49
รวมตราสารหนี้	27,031.43	20,795.30	14,762.03	62,588.76

4.3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2549				
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บจก.เอ็นซี แอสโซซิเอทส์	จัดซื้อและจำหน่าย ผลิตภัณฑ์ไม้ยางพารา	หุ้นสามัญ	54.39	0.54	0.79	-
รวม				0.54	0.79	-
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงไทย แอ็กซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.58	191.84	-
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.61	1,960.00	2,706.36	183.75
บจก.กรุงไทยพานิช ประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	40.00	719.20	1,118.84	64.00
บจก.กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	-
บจก.กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	228.43	10.53
บล.เคทีบี	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	432.00	418.75	-
รวม				3,827.16	4,664.22	258.28
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสุทธิ				3,827.70	4,665.01	258.28

การจัดทำงบการเงินรวมไม่ได้รวม บจก.เอ็นซี แอสโซซิเอทส์ เนื่องจากเลิกกิจการ (หมายเหตุ 2)

หน่วย: ล้านบาท

		งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2548				
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงไทย แอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.58	180.80	-
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.73	1,960.00	2,686.16	159.25
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	40.00	719.20	1,012.82	40.00
บจก.กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	-
บจก.กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	40.00	50.95	168.74	9.40
รวม				3,358.73	4,048.52	208.65
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				3,358.73	4,048.52	208.65

หน่วย: ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2549				
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บจก.กฎหมายกรุงไทย	ธุรกิจบริการ ด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	141.35	-
บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	176.18	-
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	238.18	38.00
บจก.กรุงไทยคอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส	บริการงาน ด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	1,538.60	-
บจก.กรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนา อสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	1,147.18	733.09	-
บจก.เคทีบี ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	83.62	-
บจก.เอ็นซี แอสโซซิเอทส์	จัดซื้อและจำหน่าย ผลิตภัณฑ์ ไม้ยางพารา	หุ้นสามัญ	54.39	0.54	0.79	-
รวม				2,928.62	2,911.81	38.00

หน่วย: ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2549				
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงเทพ แอ็กซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.58	191.84	-
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.61	1,960.00	2,706.36	183.75
บจก.กรุงเทพพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	40.00	719.20	1,118.84	64.00
บจก.กรุงเทพเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	-
บจก.กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	228.43	10.53
บล.เคทีบี	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	432.00	418.75	-
รวม				3,827.16	4,664.22	258.28
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสุทธิ				6,755.78	7,576.03	296.28

ในปี 2549 ธนาคารลงทุนเพิ่มในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม คือ

- บริษัทย่อยลงทุนเพิ่มใน บจก.กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส จำนวน 500 ล้านบาท
- บริษัทร่วมเพิ่มทุนใน บจก.กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง จำนวน 36.43 ล้านบาท และลงทุนใน บล.เคทีบี โดยซื้อหุ้นเพิ่มทุน ที่ออกเฉพาะเจาะจงให้แก่ธนาคาร จำนวนเงิน 432 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2548				
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บจก.กฎหมายกรุงเทพ	ธุรกิจบริการ ด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	132.00	-
บจก.กรุงเทพธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	163.52	-
บมจ.หลักทรัพย์จัดการ กองทุนกรุงเทพ	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	240.23	-
บจก.กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส	บริการงานด้าน สารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	800.00	1,003.88	-
บจก.กรุงเทพ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนา	หุ้นสามัญ	100.00	1,147.17	762.83	-
บจก.เคทีบี ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	99.42	-
บจก.เอ็นซี แอสไซซิเอทส์	จัดซื้อและจำหน่าย ผลิตภัณฑ์ไม้ยางพารา	หุ้นสามัญ	54.39	0.54	0.79	-
รวม				2,428.61	2,402.67	-

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2548				
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงไทย แอช่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.58	180.80	-
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.73	1,960.00	2,686.16	159.25
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	40.00	719.20	1,012.82	40.00
บจก.กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	-
บจก.กรุงไทย โอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	40.00	50.95	168.74	9.40
รวม				3,358.73	4,048.52	208.65
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสุทธิ				5,787.34	6,451.19	208.65

เงินลงทุนบริษัทร่วมที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชี

เงินลงทุนบริษัทร่วม บจก.กรุงไทยเจริญศรี ซึ่งบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ไม่มีมูลค่าเนื่องจากบริษัทขาดทุนเกินทุน และบริษัทได้หยุดดำเนินการแล้ว อยู่ระหว่างเลิกกิจการ

4.3.5 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดยกมาต้นงวด	(1,427.12)	(456.80)	(1,427.12)	(456.80)
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(422.68)	(970.32)	(422.68)	(970.32)
ยอดคงเหลือปลายงวด	(1,849.80)	(1,427.12)	(1,849.80)	(1,427.12)

นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม โดยแสดงในราคามูลค่ายุติธรรม ได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
อุตสาหกรรมการผลิต	38.38	38.38	38.38	38.38
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	169.26	361.73	169.26	361.73
สาธารณูปโภคและบริการ	931.00	781.44	931.00	781.44
อื่นๆ	16.67	26.48	16.67	26.48
รวม	1,155.31	1,208.03	1,155.31	1,208.03

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีมูลค่าลดลง จำนวน 536.18 ล้านบาท และเพิ่มขึ้น จำนวน 33.66 ล้านบาท ตามลำดับ

4.3.6 กำไรขาดทุนจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ประกอบด้วย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้า	154.04	(19.51)	45.17	(0.12)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	-	(0.40)	88.26	-
ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดชั่วคราว	-	(0.04)	-	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	62.48	(5.64)	1.25	-
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดระยะยาว	-	-	2.73	(5.69)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	901.97	-	3.05	(0.70)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนบริษัทร่วม	-	-	55.73	-
กำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการตลาด	30.69	(1.05)	20.23	(11.18)
กำไร (ขาดทุน) จากการจัดประเภทเงินลงทุนใหม่	-	-	18.83	(40.11)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	196.34	-	-	(98.70)
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน-เงินลงทุนทั่วไป	-	(11.09)	-	(3.47)
รวม	1,345.52	(37.73)	235.25	(159.97)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย - กำไร(ขาดทุน) จากเงินลงทุนสุทธิ	1,307.79		75.28	

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค่า	154.04	(19.51)	45.17	(0.12)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	-	(0.40)	88.26	-
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	62.48	(5.64)	1.25	-
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดระยะยาว	-	-	2.73	(5.69)
กำไร (ขาดทุน) ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	901.97	-	3.05	(0.70)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนบริษัทร่วม	-	-	55.73	-
กำไร (ขาดทุน) จากการตีราคาเงินลงทุนที่อยู่ในความต้องการตลาด	30.69	(1.05)	20.23	(11.18)
กำไร (ขาดทุน) จากการจัดประเภทเงินลงทุนใหม่	-	-	18.83	(40.11)
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุน	196.34	-	-	(98.70)
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน-เงินลงทุนทั่วไป	-	(11.09)	-	(3.47)
รวม	1,345.52	(37.69)	235.25	(159.97)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย-กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนสุทธิ	1,307.83		75.28	

4.3.7 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	ราคาทุน	ราคายุติรวม	ค่าเพื่อการด้อยค่า
ตราสารทุน			
บมจ.ไทย-เยอรมัน โปรดัคส์	3.34	-	3.34
บมจ.ประสิทธิ์พัฒนา	0.77	-	0.77
บมจ.แมนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป	0.29	-	0.29
บมจ.ไออาร์พีซี	0.60	1.10	-
ตราสารหนี้			
บมจ.แมนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป	18.72	18.72	-

4.4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินให้สินเชื่อ	922,797.49	892,338.16	926,403.39	895,107.28
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,485.43	5,011.43	5,485.43	5,011.43
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(118.65)	(271.73)	(133.99)	(306.48)
รวมเงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	928,164.27	897,077.86	931,754.83	899,812.23

4.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินเบิกเกินบัญชี	105,002.72	102,344.56	105,002.72	102,344.56
เงินให้กู้ยืม	533,437.36	532,411.47	537,374.03	535,180.59
ตัวเงิน	278,964.13	247,699.64	279,401.13	247,699.64
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	581.55	-	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	186.22	-	-	-
อื่นๆ	4,625.51	9,882.49	4,625.51	9,882.49
รวม	922,797.49	892,338.16	926,403.39	895,107.28
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	5,485.43	5,011.43	5,485.43	5,011.43
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(38,305.10)	(39,705.00)	(38,300.68)	(39,705.00)
ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจาก การปรับโครงสร้างหนี้	(1,218.16)	(1,420.22)	(1,218.16)	(1,420.22)
รวม	888,759.66	856,224.37	892,369.98	858,993.49
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(118.65)	(271.73)	(133.99)	(306.48)
รวม	888,641.01	855,952.64	892,235.99	858,687.01

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมอื่นๆ จำนวน 4,625.51 ล้านบาท และ 9,882.49 ล้านบาท ได้รวมหนี้ที่เกิดจากการจ่ายชำระหนี้แทนลูกค้ารายที่ผิดนัดตามสัญญา ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับรองหรือค้ำประกัน จำนวน 3,905.70 ล้านบาท และ 5,815.94 ล้านบาท ตามลำดับไว้ด้วย

4.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ไม่เกิน 1 ปี	389,859.66	345,977.20	390,137.55	345,977.20
เกิน 1 ปี	532,937.83	546,360.96	536,265.84	549,130.08
รวม	922,797.49	892,338.16	926,403.39	895,107.28
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	5,485.43	5,011.43	5,485.43	5,011.43
รวม	928,282.92	897,349.59	931,888.82	900,118.71
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(118.65)	(271.73)	(133.99)	(306.48)
รวม	928,164.27	897,077.86	931,754.83	899,812.23

4.4.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	878,612.63	76.50	878,689.13	838,218.87	43.48	838,262.35
เงินดอลลาร์สหรัฐ	34,600.32	8,060.62	42,660.94	38,617.08	13,406.87	52,023.95
เงินสกุลอื่นๆ	1,369.77	77.65	1,447.42	1,945.27	106.59	2,051.86
รวม	914,582.72	8,214.77	922,797.49	878,781.22	13,556.94	892,338.16
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	5,382.27	103.16	5,485.43	4,919.43	92.00	5,011.43
รวม	919,964.99	8,317.93	928,282.92	883,700.65	13,648.94	897,349.59
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี			(118.65)			(271.73)
รวม			928,164.27			897,077.86

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	882,218.53	76.50	882,295.03	840,987.99	43.48	841,031.47
เงินดอลลาร์สหรัฐ	34,600.32	8,060.62	42,660.94	38,617.08	13,406.87	52,023.95
เงินสกุลอื่นๆ	1,369.77	77.65	1,447.42	1,945.27	106.59	2,051.86
รวม	918,188.62	8,214.77	926,403.39	881,550.34	13,556.94	895,107.28
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	5,382.27	103.16	5,485.43	4,919.43	92.00	5,011.43
รวม	923,570.89	8,317.93	931,888.82	886,469.77	13,648.94	900,118.71
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี			(133.99)			(306.48)
รวม			931,754.83			899,812.23

4.4.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2549					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	35,630.68	4,617.86	252.91	560.48	2,081.45	43,143.38
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	288,456.68	4,196.38	6,146.65	15,543.71	18,776.53	333,119.95
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	111,149.67	2,287.02	1,512.57	7,463.30	20,891.34	143,303.90
การสาธารณสุขโรค และบริการ	160,078.59	1,875.08	1,842.75	4,221.41	3,728.09	171,745.92
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	104,041.02	1,332.73	382.18	603.25	4,232.68	110,591.86
อื่นๆ	118,904.55	535.13	126.89	651.17	674.74	120,892.48
รวม	818,261.19	14,844.20	10,263.95	29,043.32	50,384.83	922,797.49
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,493.07	114.43	8.90	307.90	561.13	5,485.43
รวม	822,754.26	14,958.63	10,272.85	29,351.22	50,945.96	928,282.92
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(118.65)
รวม						928,164.27

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2548					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	43,758.57	519.17	358.94	1,146.78	2,533.05	48,316.51
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	277,130.92	3,067.85	2,249.49	13,902.57	21,350.95	317,701.78
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	90,105.35	2,233.79	2,940.94	9,854.80	15,398.38	120,533.26
การสาธารณสุขโรค และบริการ	195,158.70	909.45	763.13	11,252.63	4,063.29	212,147.20
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	87,728.57	778.52	588.84	1,002.70	7,475.71	97,574.34
อื่นๆ	92,392.77	919.08	228.23	882.14	1,642.85	96,065.07
รวม	786,274.88	8,427.86	7,129.57	38,041.62	52,464.23	892,338.16
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,295.76	65.79	10.78	431.54	1,207.56	5,011.43
รวม	789,570.64	8,493.65	7,140.35	38,473.16	53,671.79	897,349.59
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(271.73)
รวม						897,077.86

4.4.4 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
การสาธาณูปโภคและบริการ	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
อื่นๆ	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

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2548						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม	
การเกษตรและเหมืองแร่	43,758.57	519.17	358.94	1,146.78	2,533.05	48,316.51
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	277,130.92	3,067.85	2,249.49	13,902.57	21,350.95	317,701.78
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	90,105.35	2,233.79	2,940.94	9,854.80	15,398.38	120,533.26
การสาธาณูปโภคและบริการ	197,927.82	909.45	763.13	11,252.63	4,063.29	214,916.32
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	87,728.57	778.52	588.84	1,002.70	7,475.71	97,574.34
อื่นๆ	92,392.77	919.08	228.23	882.14	1,642.85	96,065.07
รวม	789,044.00	8,427.86	7,129.57	38,041.62	52,464.23	895,107.28
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,295.76	65.79	10.78	431.54	1,207.56	5,011.43
รวม	792,339.76	8,493.65	7,140.35	38,473.16	53,671.79	900,118.71
หัก รายได้รอตัดบัญชี						(306.48)
รวม						899,812.23

4.4.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2549			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้ หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (%)	มูลค่า 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	1,318.31
จัดชั้นสงสัย	29,351.22	8,340.83	50	10,665.09
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	50,917.79	17,796.89	100	18,640.00
รวม	886,505.21	350,657.33		33,842.45
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				33,842.45
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				(468.23)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				33,374.22
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ตั้งไว้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2549 (หมายเหตุ 4.5)				38,300.68
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				4,926.46

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น รวม 887,272.98 ล้านบาท และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ต้องตั้ง จำนวน 33,846.87 ล้านบาท ซึ่งได้รวมเงินให้สินเชื่อและค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของบริษัทย่อย จำนวน 767.77 ล้านบาท และ 4.42 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2548			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	มูลหนี้ หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ (%)	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้*
จัดชั้นปกติ **	787,848.83	309,570.29	1	3,079.44
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ **	8,412.57	1,426.40	2	28.53
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,016.61	1,147.69	20	229.53
จัดชั้นสงสัย	38,473.16	11,568.52	50	6,856.65
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	53,643.64	16,063.61	100	16,295.29
รวม	895,394.81	339,776.51		26,489.44
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				26,489.44
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				(495.36)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				25,994.08
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่ตั้งไว้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2548 (หมายเหตุ 4.5)				39,705.00
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				13,710.92

* มูลค่าตามที่ตั้งไว้ หมายถึง เงินสำรองที่ต้องกันชั้นต่ำของลูกหนี้ตามเกณฑ์การจัดชั้นคุณด้วยอัตราการกันสำรองไม่ต่ำกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมถึงเงินสำรองของลูกหนี้จัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้กันสำรองเพิ่มเติม และที่ธนาคารสอบทานคุณภาพลูกหนี้ และในปี 2549 รวมลูกหนี้ส่วนที่ธนาคารตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามเกณฑ์ที่กำหนดใหม่ สำหรับกลุ่มที่ 1 ตามหมายเหตุ ข้อ 1 โดยได้รายงานไว้ในชั้นตามการจัดชั้นของลูกหนี้รายนั้น

** ลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนเงินที่แสดงไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น จำนวน 974,252.03 ล้านบาท และ 948,432.23 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เมื่อหักหนี้จัดชั้นที่ไม่ต้องกันเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ได้แก่ สินเชื่อที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน จำนวน 87,502.50 ล้านบาท และ 52,873.05 ล้านบาท และสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างติดตามผลที่ใช้เกณฑ์ส่วนสูญเสีย จำนวน 244.32 ล้านบาท และ 164.37 ล้านบาท ตามลำดับ คงเหลือเป็นเงินกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับที่ต้องกันเงินสำรองตามเกณฑ์จัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 886,505.21 ล้านบาท และ 895,394.81 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งสำรองไว้แล้ว จำนวน 38,300.68 ล้านบาท และ 39,705 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 4,926.46 ล้านบาท และ 13,710.92 ล้านบาท ตามลำดับ

การประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ตามหนังสือ ธปท. ที่ สนส.(21) ว.125/2547 ลงวันที่ 26 สิงหาคม 2547 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยกำหนดให้กันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญรายที่ดำเนินคดีแล้วในอัตราร้อยละ 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 ซึ่งให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วุดทกเดือนหลังของปี 2547 และได้ยกเลิกหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันสำหรับสินทรัพย์ที่มีการประเมินราคา หรือตีราคาไว้เกิน 12 เดือน ที่เดิมกำหนดให้นำมาหักจากยอดคงค้างก่อนการกันเงินสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าประเมินหรือตีราคา โดยให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 90

นอกจากนี้ ยังกำหนดหลักเกณฑ์การโอนเงินสำรองส่วนเกินกว่าจำนวนที่พึงกันไว้กลับเป็นรายได้ และกรณีห้ามโอนกลับเป็นรายได้ การจัดชั้นพิจารณาเป็นรายบัญชี กำหนดเงื่อนไขลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เกี่ยวกับการตัดส่วนสูญเสีย การเปลี่ยนชั้นลูกหนี้ และในการกันเงินสำรองธนาคารสามารถใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดนี้ได้ และธนาคารแห่งประเทศไทยมีสิทธิสั่งการให้กันเงินสำรองในอัตราตามที่เห็นสมควรได้

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

ในปี 2549 ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ประกาศ ณ วันที่ 7 ธันวาคม 2549 ซึ่งกำหนดเกณฑ์การกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญใหม่ โดยให้ทยอยดำเนินการตั้งแต่วุดทกการบัญชีหลังปี 2549 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารได้เริ่มดำเนินการแล้ว ตามหมายเหตุ ข้อ 1

4.4.6 สินเชื่อด้อยคุณภาพ (Non-performing loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ซึ่งธนาคารระงับการรับรู้รายได้ จำนวน 89,692.10 ล้านบาท และ 97,635.43 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.22 และ 10.32 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นสถาบันการเงิน) ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2548 ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ที่เข้าข่ายเรียกเก็บไม่ได้ หรือหากดำเนินคดีแล้วไม่คุ้มค่าใช้จ่าย โดยตัดลูกหนี้ออกเป็นหนี้สูญทั้งจำนวน (ตามนโยบายบัญชี ข้อ 3.6)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพโดยมีเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับรวมจำนวน 16,995.30 ล้านบาท และ 23,047.63 ล้านบาท ตามลำดับ

4.4.7 การโอนขายลูกหนี้ด้วยคุณภาพ

ในปี 2548 ธนาคารได้ออนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ จำนวน 15,594.55 ล้านบาท โดยได้กันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบถ้วนแล้วซึ่งการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าวธนาคารได้ให้สินเชื่อประเภทวงเงินกู้ประจำบางส่วน มีกำหนดชำระให้เสร็จสิ้นภายใน 8 ปี จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน และจ่ายชำระคืนต้นเงินกู้ทุกปี และมีการปรับราคาสินทรัพย์ลดลง จำนวน 4.53 ล้านบาท โดยปรับลดกับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในปี 2549 ธนาคารได้ออนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่สถาบันการเงินอื่น จำนวน 2,619.52 ล้านบาท และลูกหนี้กลุ่มเกษตรกรให้แก่กองทุนฟื้นฟูและพัฒนาเกษตรกร จำนวน 72.82 ล้านบาท ตามข้อตกลงที่จะชำระหนี้ให้ธนาคารในอัตราร้อยละ 50 ของเงินต้น รวมทั้งสิ้นจำนวน 2,692.34 ล้านบาท โดยได้กันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบถ้วนแล้ว

4.4.8 เงินให้กู้ยืมแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแก่สถาบันการเงินที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน โดยทางการได้สั่งปิดกิจการซึ่งจัดเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ จำนวน 4 ราย เป็นจำนวน 69.38 ล้านบาท ธนาคารได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว แต่เนื่องจากมีหลักประกันเต็มจำนวน ธนาคารจึงไม่ต้องตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

4.4.9 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ได้แก่ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จำนวน 7 ราย และ 15 ราย ยอดหนี้ 4,407.02 ล้านบาท และ 3,525.42 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับ 11.75 ล้านบาท และ 7.82 ล้านบาท รวม 4,418.77 ล้านบาท และ 3,533.24 ล้านบาท ซึ่งได้กันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เป็นจำนวนเงิน 89.70 ล้านบาท และ 221.66 ล้านบาท ตามลำดับ

4.4.10 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 10,033 ราย และ 8,318 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 43,720.13 ล้านบาท และ 38,877.15 ล้านบาท ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้น จำนวน 8,791.62 ล้านบาท และ 9,026.22 ล้านบาท ให้กู้เพิ่ม จำนวน 1,807.63 ล้านบาท และ 681.53 ล้านบาท และหนี้สูญจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 223.22 ล้านบาท และ 235.43 ล้านบาท ตามลำดับ

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม
การรับโอนสินทรัพย์	18	803.20	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	803.05
การแปลงหนี้เป็นทุน	-	-		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,571	7,984.68		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	8,444	34,932.25		
	10,033	43,720.13		

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม
การรับโอนสินทรัพย์	25	93.68	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	93.68
การแปลงหนี้เป็นทุน	5	2.18		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	1,165	13,039.35		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	7,123	25,741.94		
	8,318	38,877.15		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 31,587 ราย เป็นเงิน 84,193.85 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 772 ราย เป็นเงิน 6,862.63 ล้านบาท

4.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย: ล้านบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ๓๒๓.๑	31 ธันวาคม 2549	
ยอดต้นงวด	2,584.59	28.02	229.53	6,856.65	16,295.29	13,710.92	39,705.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตั้งเพิ่ม(ลดลง)	140.61	(2.40)	1,088.78	3,808.44	20,246.56	(8,784.46)	16,497.53
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โอนไปค่าเผื่อการปรับ มูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้ หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	202.06	-	202.06
หนี้สูญตัดบัญชีและโอนขาย	-	-	-	-	550.23	-	550.23
ลูกหนี้ด้อยคุณภาพ อื่นๆ	-	-	-	-	(18,641.54)	-	(18,641.54)
	-	-	-	-	(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
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่รับโอนคืน	-	-	-	-	8.16	-	8.16
บสส. สุขุมวิท สุทธิ	-	-	-	-	8.16	-	8.16
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ โอนไป บสส. สุทธิ	-	-	-	-	(21.76)	-	(21.76)
ค่าเผื่อประมาณการหนี้สิน สำหรับผลขาดทุนที่อาจ เกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่โอนไป บสส.	-	-	-	-	0.81	-	0.81
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่โอน มาจากค่าเผื่อภาระผูกพัน	-	-	-	-	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 มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 38,305.10 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย จำนวน 4.42 ล้านบาท

4.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2548							
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม	
ยอดต้นงวด	2,105.21	42.69	1,572.65	5,942.01	40,001.47	11,360.06	61,024.09
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (ลดลง)	479.38	(14.67)	(1,343.12)	914.64	2,662.68	3,764.48	6,463.39
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโอนมาจากค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	914.85	-	914.85
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	169.26	-	169.26
หนี้สูญตัดบัญชีและโอนขายลูกหนี้ต่อคุณภาพ	-	-	-	-	(30,862.83)	(1,413.62)	(32,276.45)
อื่นๆ	-	-	-	-	62.50	-	62.50
ยอดคงเหลือ	2,584.59	28.02	229.53	6,856.65	12,947.93	13,710.92	36,357.64
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่รับโอนคืน บบส.สุขุมวิท สุทธิ	-	-	-	-	3,842.28	-	3,842.28*
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนไป บสท.สุทธิ	-	-	-	-	(149.31)	-	(149.31)
ค่าเผื่อประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่โอนไป บสท.	-	-	-	-	(310.95)	-	(310.95)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนไปเป็นค่าเผื่อภาวะผูกพัน	-	-	-	-	(34.66)	-	(34.66)
ยอดปลายงวด	2,584.59	28.02	229.53	6,856.65	16,295.29	13,710.92	39,705.00

* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ โอนคืนจากการปรับราคาโอนสินทรัพย์กับ บบส.สุขุมวิท จำนวน 3,832.07 ล้านบาท ตามหมายเหตุ 4.25

ในปี 2548 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายเดือน เดือนละ 300 ล้านบาท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มอีก จำนวน 2,800 ล้านบาท รวมจำนวน 6,400 ล้านบาท และเมื่อรวมการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสาขาต่างประเทศ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 6,463.39 ล้านบาท

สำหรับในปี 2549 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายเดือน เดือนละ 300 ล้านบาท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มอีกจำนวน 12,976.73 ล้านบาท รวมจำนวน 16,576.73 ล้านบาท และเมื่อรวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสาขาต่างประเทศซึ่งลดลงสุทธิ 79.20 ล้านบาท ธนาคารจึงตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 16,497.53 ล้านบาท เงินสำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยในงวดนี้คงเหลือ จำนวน 4,926.46 ล้านบาท ซึ่งลดลงจากงวดก่อนจำนวน 8,784.46 ล้านบาท จากการโอนเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญให้ครบตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นในงวดนี้ ส่วนหนึ่งจากการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เปลี่ยนแปลงไปตามที่กล่าวในหมายเหตุ ข้อ 1

4.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดต้นงวด	1,420.22	2,335.07
โอนไปค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(202.06)	(914.85)
ยอดปลายงวด	1,218.16	1,420.22

ธนาคารจะโอนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไปเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้และโอนกลับเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ไม่ได้

ธนาคารไม่ได้ตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ โดยโอนกลับเป็นค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจยังไม่เล็ดยรรยง หนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีโอกาสกลับเป็นหนี้ด้วยคุณภาพอีก

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2549			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ประเภททรัพย์สินรอการขาย				
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
อื่นๆ (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

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2548			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	26,593.78	8,515.30	2,138.52	32,970.56
สังหาริมทรัพย์	19.37	-	-	19.37
รวม	26,613.15	8,515.30	2,138.52	32,989.93
อื่นๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	498.85	28.44	527.29	-
ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	9,397.16	11,505.16	15,326.62	5,575.70
รวม	36,509.16	20,048.90	17,992.43	38,565.63
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,874.78)	-	(94.72)	(4,780.06)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	31,634.38	20,048.90	17,897.71	33,785.57

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น จำนวน 478.14 ล้านบาท และลดลง จำนวน 94.72 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากการโอนกลับหรือตั้งเพิ่มรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 667.59 ล้านบาท และ 175.22 ล้านบาท ตามลำดับ

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 สรุปได้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2549									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อการด้อยค่า	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
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										
ราคาทุนเดิม	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
อื่นๆ	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

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม										
31 ธันวาคม 2548										
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเพื่อการด้อยค่า	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,668.94	360.54	198.54	5,830.94	-	-	-	-	215.23	5,615.71
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	3,962.01	-	21.79	3,940.22	-	-	-	-	-	3,940.22
อาคาร										
ราคาทุนเดิม	9,573.53	1,048.57	116.21	10,505.89	3,568.47	401.37	32.05	3,937.79	-	6,568.10
อุปกรณ์	7,586.52	2,016.71	70.40	9,532.83	3,823.30	833.50	46.89	4,609.91	113.00	4,809.92
อื่น ๆ	303.11	-	266.36	36.75	-	-	-	-	-	36.75
รวม	27,094.11	3,425.82	673.30	29,846.63	7,391.77	1,234.87	78.94	8,547.70	328.23	20,970.70

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร										
31 ธันวาคม 2549										
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเพื่อการด้อยค่า	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
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										
ราคาทุนเดิม	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

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2548										
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ การด้อยค่า	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ สุทธิ
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด		
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,600.30	291.34	129.34	5,762.30	-	-	-	-	215.23	5,547.07
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	3,962.01	-	21.79	3,940.22	-	-	-	-	-	3,940.22
อาคาร										
ราคาทุนเดิม	9,204.87	1,048.57	71.72	10,181.72	3,518.56	379.26	32.05	3,865.77	-	6,315.95
อุปกรณ์	3,923.09	1,004.04	70.40	4,856.73	3,137.54	278.37	46.89	3,369.02	113.00	1,374.71
อื่นๆ	303.11	-	266.36	36.75	-	-	-	-	-	36.75
รวม	22,993.38	2,343.95	559.61	24,777.72	6,656.10	657.63	78.94	7,234.79	328.23	17,214.70

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดินมีรายละเอียด ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ยอดยกมา	215.23	31.52
บวก ตังเพิ่ม	-	183.71
หัก โอนไปเป็นรายได้	(158.69)	-
ยอดคงเหลือ	56.54	215.23

4.9 สินทรัพย์อื่น

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผล	1,276.45	866.20	1,276.45	866.19
รายจ่ายล่วงหน้า	231.54	160.16	194.10	148.30
เงินทดรองจ่าย	47.18	90.59	46.61	90.05
บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่และสาขา	1,858.68	-	1,858.68	-
ลูกหนี้บริษัท ทิพยสิน จำกัด (ชื่อเดิม ธนาคารสยาม จำกัด) (หมายเหตุ 4.24.1)	555.00	695.00	555.00	695.00
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	706.29	584.86	706.29	584.86
ผลต่างจากการตีราคาตราสารอนุพันธ์	4,256.91	496.21	4,256.91	496.21
ลูกหนี้สรรพากร	2,341.32	143.73	2,341.32	143.73
ลูกหนี้และสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	4,485.00	4,575.65	3,632.22	3,566.26
รวม	15,758.37	7,612.40	14,867.58	6,590.60

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผลได้รวมดอกเบี้ยค้างรับพันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ จำนวน 384.57 ล้านบาท และ 255.74 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ลูกหนี้และสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด ได้รวมส่วนต่างระหว่างหนี้ที่โอนไปบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด กับตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับไว้ จำนวน 139.57 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในยอดที่แจ้งไปยังกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินแล้ว เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545 (หมายเหตุ 4.24.2)

4.10 เงินฝาก

4.10.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	77,800.86	87,393.54	78,646.92	87,433.50
ออมทรัพย์	448,673.65	489,305.38	449,670.94	489,506.94
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	197,893.56	212,159.06	197,894.47	212,159.48
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	81,265.12	19,840.15	81,265.12	19,840.15
- 1 ปีขึ้นไป	160,803.37	174,272.53	160,803.37	174,272.53
รวม	966,436.56	982,970.66	968,280.82	983,212.60

4.10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝาก

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ไม่เกิน 1 ปี	901,621.72	892,005.83	903,465.98	892,247.77
เกิน 1 ปี	64,814.84	90,964.83	64,814.84	90,964.83
รวม	966,436.56	982,970.66	968,280.82	983,212.60

4.10.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	942,405.28	16.48	942,421.76	969,480.23	28.06	969,508.29
เงินดอลลาร์สหรัฐ	22,359.60	919.20	23,278.80	11,633.41	676.77	12,310.18
เงินสกุลอื่น	651.08	84.92	736.00	1,048.41	103.78	1,152.19
รวม	965,415.96	1,020.60	966,436.56	982,162.05	808.61	982,970.66

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	944,249.54	16.48	944,266.02	969,722.17	28.06	969,750.23
เงินดอลลาร์สหรัฐ	22,359.60	919.20	23,278.80	11,633.41	676.77	12,310.18
เงินสกุลอื่น	651.08	84.92	736.00	1,048.41	103.78	1,152.19
รวม	967,260.22	1,020.60	968,280.82	982,403.99	808.61	983,212.60

4.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทางถาม	มีระยะเวลา	รวม
4.11.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ	8.07	17,199.61	17,207.68	5.47	20,559.20	20,564.67
ธนาคารพาณิชย์	2,298.22	13,894.31	16,192.53	1,891.51	14,851.63	16,743.14
ธนาคารอื่น	306.18	0.13	306.31	353.77	-	353.77
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	1,090.57	5.62	1,096.19	1,097.93	5.60	1,103.53
สถาบันการเงินอื่น	8,607.55	333.08	8,940.63	7,239.67	366.74	7,606.41
รวมในประเทศ	12,310.59	31,432.75	43,743.34	10,588.35	35,783.17	46,371.52
4.11.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	9.65	4,666.85	4,676.50	1.95	5,926.56	5,928.51
เงินสกุลอื่น	114.52	-	114.52	149.55	4.10	153.65
รวมต่างประเทศ	124.17	4,666.85	4,791.02	151.50	5,930.66	6,082.16
รวมในประเทศ และต่างประเทศ	12,434.76	36,099.60	48,534.36	10,739.85	41,713.83	52,453.68

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
4.11.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	8.07	17,199.61	17,207.68	5.47	20,559.20	20,564.67
ธนาคารพาณิชย์	2,298.22	13,894.31	16,192.53	1,891.51	14,851.63	16,743.14
ธนาคารอื่น	306.18	0.13	306.31	353.77	-	353.77
บริษัทเงินทุน						
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	1,116.33	5.93	1,122.26	1,114.33	5.90	1,120.23
สถาบันการเงินอื่น	8,607.55	333.08	8,940.63	7,239.67	366.74	7,606.41
รวมในประเทศ	12,336.35	31,433.06	43,769.41	10,604.75	35,783.47	46,388.22
4.11.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	9.65	4,666.85	4,676.50	1.95	5,926.56	5,928.51
เงินสกุลอื่น	114.52	-	114.52	149.55	4.10	153.65
รวมต่างประเทศ	124.17	4,666.85	4,791.02	151.50	5,930.66	6,082.16
รวมในประเทศ และต่างประเทศ	12,460.52	36,099.91	48,560.43	10,756.25	41,714.13	52,470.38

รายการธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ส่วนใหญ่เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมอัตราดอกเบี้ยต่ำเพื่อนำมาช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกหนี้ตามโครงการต่างๆ เช่น ผู้เลี้ยงไก่ที่ได้รับความเสียหายจากโรคไข้หวัดนก ผู้ประสพธรณีพิบัติภัย SMEs ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 จำนวน 17,199.59 ล้านบาท และ 18,652.71 ล้านบาท ตามลำดับ

4.12 เงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ประเภท	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
- กู้จากกระทรวงการคลัง	1.17	-	1.17	1.17	-	1.17
- กู้จากบริษัทในเครือ	50.00	-	50.00	50.00	-	50.00
- กู้จากแหล่งอื่น	10.80	-	10.80			
- หุ้นกู้ บมจ. ธนาคารกรุงไทย โครงการ 1/2549	41,501.25	-	41,501.25	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	41,563.22	-	41,563.22	51.17	-	51.17
เงินกู้ยืมระยะยาว						
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ 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	-	-	-
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ ที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	1,440.00	7,940.51	9,380.51	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	27,840.00	7,940.51	35,780.51	20,400.00	-	20,400.00
รวมเงินกู้ยืม	69,403.22	7,940.51	77,343.73	20,451.17	-	20,451.17

4.12 เงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ดังนี้ (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	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	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	41,502.42	-	41,502.42	1.17	-	1.17
เงินกู้ยืมระยะยาว						
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ						
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.ธนาคารกรุงไทยครั้งที่ 1/2549	6,000.00	-	6,000.00	-	-	-
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น	1,440.00	7,940.51	9,380.51	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	27,840.00	7,940.51	35,780.51	20,400.00	-	20,400.00
รวมเงินกู้ยืม	69,342.42	7,940.51	77,282.93	20,401.17	-	20,401.17

เงินกู้ยืมระยะสั้น

- เงินกู้จากกระทรวงการคลังซึ่งนำไปให้กู้ต่อตามโครงการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหายกรณีเหตุการณ์เผาโรงงานไทยแลนด์แทนทาลัมที่จังหวัดภูเก็ต ครอบคลุมปี 2541 ซึ่งลูกหนี้ผิดนัดไม่เคยชำระหนี้ ธนาคารได้ดำเนินคดีถึงที่สุดแล้ว และได้ฟ้องผู้ค้ำประกันเป็นคดีล้มละลาย ขณะนี้อยู่ระหว่างรอรับเฉลียทรัพย์สินชำระหนี้ให้กระทรวงการคลังต่อไป

- หุ้นกู้ บมจ.ธนาคารกรุงไทย โครงการที่ 1/2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขาย เมื่อวันที่ 1-25 ธันวาคม 2549 และวันที่ 27 ธันวาคม 2549 เป็นหุ้นกู้ชนิดระบุชื่อผู้ถือ ชำระคืนเงินต้นเพียงครั้งเดียว ห้ามเปลี่ยนมือ ไม่ด้อยสิทธิ 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 วันครบกำหนดไถ่ถอนหุ้นกู้ ธนาคารจำหน่ายไปแล้ว จำนวน 41,501.25 ล้านบาท ทั้งนี้ หุ้นกู้ที่ออกดังกล่าวได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 13 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549

เงินกู้ยืมระยะยาว

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ จำนวน 20,400 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ มูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด เมื่ออายุครบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ โดยไถ่ถอนที่ราคาตราไว้ของหุ้นกู้ หุ้นกู้อ้างอิงประกอบด้วย

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 ตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2545 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2545 อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ วงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท หรือในสกุลเงินอื่นในจำนวนที่เทียบเท่า

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 ทั้งนี้จากการประชุมสามัญประจำปีครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในสกุลเงินบาท และ/หรือในสกุลอื่นที่เทียบเท่าภายในวงเงินรวมไม่เกิน จำนวน 40,000 ล้านบาท ภายในระยะเวลา 5 ปี

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

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น

เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผ่านสาขาสิงคโปร์ ซึ่งธนาคารได้ขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 220 ล้านเหรียญสหรัฐ โดยที่ธนาคารจะสามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 จำนวนเงิน 7,940.51 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่ายและไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier 1) จำนวน 1,440 ล้านบาท ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบให้นับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยเสนอขายแก่ผู้ลงทุนในประเทศ รวม 11 ราย จำนวน 1,440 ล้านบาท

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

4.13 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,604.95	1,346.04	1,206.04	1,122.15
บัญชีระหว่างกันของ สำนักงานใหญ่และสาขา	-	2,527.09	-	2,527.09
บัญชีพักเจ้าหน้าที่	2,493.84	2,007.36	2,237.25	1,828.14
บัญชีเจ้าหน้าที่ภาษี	310.14	4,000.92	304.34	3,968.93
รายได้รอดตัดบัญชี	1,379.46	1,405.95	1,379.46	1,405.95
ประมาณการหนี้สิน	2,765.75	2,761.22	2,765.75	2,761.22
หนี้สินเบ็ดเตล็ด	627.76	737.38	865.95	1,013.13
รวม	9,181.90	14,785.96	8,758.79	14,626.61

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ประกอบด้วย ประมาณการหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนไปให้กับ บสท. จำนวน 2,725.75 ล้านบาท และ 2,726.56 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 4.26) และประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน จำนวน 40 ล้านบาท และ 34.66 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 4.16)

4.14 ทุนเรือนหุ้น

4.14.1 ทุนสามัญ

ทุนสามัญจดทะเบียน จำนวน 11,191,412,250 หุ้น เป็นทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว จำนวน 11,179,749,000 หุ้น สำหรับทุนจดทะเบียนคงเหลือ จำนวน 11,663,250 หุ้น เป็นทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ให้แก่พนักงานของธนาคาร ซึ่งครบกำหนดการใช้สิทธิแล้วเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2547 เพื่อความสะดวกและประหยัดค่าใช้จ่าย ธนาคารจะดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนคงเหลือดังกล่าวพร้อมกับการจดทะเบียนหุ้นทุนในกรณีอื่น

4.14.2 ทุนบุริมสิทธิ

ทุนบุริมสิทธิ จำนวน 5.5 ล้านหุ้น ต้องลงเงินเต็มมูลค่าที่ตราไว้ สภาพของหุ้นมีลักษณะพิเศษ นอกจากมีสิทธิออกเสียงและมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราตายตัวร้อยละสามต่อปีก่อนหุ้นสามัญเมื่อมีการจ่ายเงินปันผล

4.14.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	หุ้นสามัญ (หุ้น)	หุ้นบุริมสิทธิ (หุ้น)	รวมร้อยละ	หุ้นสามัญ (หุ้น)	หุ้นบุริมสิทธิ (หุ้น)	รวมร้อยละ
ผู้ถือหุ้นที่มีสัดส่วน						
การถือหุ้นสูงสุด						
10 อันดับแรก						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	6,186,635,967	-	55.31	6,306,635,967	-	56.38
บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด เพื่อผู้ฝาก	2,065,055,885	5,461,170	18.51	2,402,106,576	5,460,500	21.52
Thailand Securities Depository Co., Ltd. for Depositor	2,710,883,889	-	24.24	2,225,711,214	-	19.90
ธนาคารออมสิน	88,145,858	-	0.79	88,145,858	-	0.79
นางจรรยาตรี พงศ์เกียรียงยศ	3,500,086	-	0.03	3,500,086	-	0.03
นายกำธร พูนศักดิ์อุดมสิน	2,051,347	-	0.02	-	-	-
นายสุพจน์ ทรัพย์ทวีชัยกุล	4,000,000	-	0.04	4,000,000	-	0.04
นายสุธี เจริญชาญ	-	-	-	2,000,000	-	0.02
นางสายจิต วัฒนากา	-	-	-	1,000,000	-	0.01
นายกรวิทย์ สุพุทธพิงค์	1,000,000	-	0.01	1,000,000	-	0.01
นายทักษิณ วิประกษิต	1,000,000	-	0.01	-	-	-
นายวิชิต แพร่พานิช	-	-	-	1,000,000	-	0.01
นางกิตติยา ศรีเลิศฟ้า	700,000	-	0.01	-	-	-
รวม	11,062,973,032	5,461,170		11,035,099,701	5,460,500	
นิติบุคคล						
สัญญาชาติไทย						
(ปี 2549 = 65 ราย)	2,698,866	240	0.02			
(ปี 2548 = 67 ราย)				2,859,720	240	0.02
สัญญาชาติต่างดาว						
(ปี 2549 = 2 ราย)	12	-	-			
(ปี 2548 = 2 ราย)				12	-	-
รวม	2,698,878	240		2,859,732	240	

4.14.3 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้ (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	หุ้นสามัญ (หุ้น)	หุ้นบุริมสิทธิ (หุ้น)	รวมร้อยละ	หุ้นสามัญ (หุ้น)	หุ้นบุริมสิทธิ (หุ้น)	รวมร้อยละ
บุคคลธรรมดา						
สัญชาติไทย						
(ปี 2549 =						
12,222 ราย)	113,043,901	38,590	1.01			
(ปี 2548 =						
13,197 ราย)				140,756,378	39,260	1.26
สัญชาติต่างด้าว						
(ปี 2549 = 53 ราย)	1,033,189	-	0.01			
(ปี 2548 = 53 ราย)				1,033,189	-	0.01
รวม	114,077,090	38,590		141,789,567	39,260	
รวมทั้งสิ้น	11,179,749,000	5,500,000	100.00	11,179,749,000	5,500,000	100.00

4.14.4 เงินกองทุนตามกฎหมาย

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
เงินกองทุนชั้นที่ 1	93,497.14	75,363.22
เงินกองทุนชั้นที่ 2	29,283.92	33,644.33
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	122,781.06	109,007.55
หัก ส่วนต่ำกว่าทุน(สุทธิ)จากการตีราคา		
เงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(2,228.47)	(1,684.90)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	120,552.59	107,322.65

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย เงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

เงินกองทุนทั้งสิ้น
เงินกองทุนชั้นที่ 1

อัตราร้อยละ	
31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
14.03	12.10
10.88	8.50

4.15 สำรองตามกฎหมาย

หน่วย: ล้านบาท

	2549	2548
กำไรสุทธิประจำปี	14,077.95	13,024.07
ทุนสำรองตามกฎหมายร้อยละ 5	703.90	651.20
ยอดยกมา	1,797.56	1,146.36
รวม	2,501.46	1,797.56

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปี หักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน

การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี และการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 13 มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2548 จำนวน 13,024.07 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2547 จำนวน 11,093.94 ล้านบาท ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	กำไรปี 2548	กำไรปี 2547
สำรองตามกฎหมาย	651.20	554.70
เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (หุ้นละ 0.6545 บาท และ 0.6245 บาท)	3.60	3.43
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 0.50 บาท และ 0.47 บาท)	5,589.87	5,254.48
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	6,779.40	5,281.33

4.16 ภาวะผูกพันทั้งสิ้น

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์ตั๋วเงิน และการค้าประกัน การกู้ยืมเงิน						
การรับอวัลต์ตั๋วเงิน	2,469.21	-	2,469.21	1,510.63	-	1,510.63
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,865.05	2,829.63	4,694.68	1,859.76	4,858.93	6,718.69
	4,334.26	2,829.63	7,163.89	3,370.39	4,858.93	8,229.32
ภาวะตามตัวแลกเปลี่ยน						
ค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	46.13	46.13	-	187.20	187.20
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	942.65	20,688.96	21,631.61	1,260.99	20,696.06	21,957.05
ภาวะผูกพันอื่น						
การค้าประกันการจำหน่าย ตราสารหรือหลักทรัพย์	0.43	-	0.43	4.58	-	4.58
การค้าประกันอื่น	41,043.77	11,470.54	52,514.31	39,880.74	6,344.90	46,225.64
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	38,056.17	38,056.17	-	16,114.35	16,114.35
สัญญาขาย	-	83,348.87	83,348.87	-	63,443.88	63,443.88
สัญญาแลกเปลี่ยน						
อัตราดอกเบี้ย	1,338.00	180.46	1,518.46	1,761.80	328.57	2,090.37
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	90,793.85	25.04	90,818.89	86,702.65	19.12	86,721.77
อื่นๆ	-	-	-	-	40.17	40.17
รวม	133,176.05	133,081.08	266,257.13	128,349.77	86,290.99	214,640.76
รวมทั้งสิ้น	138,452.96	156,645.80	295,098.76	132,981.15	112,033.18	245,014.33

นอกจากภาวะผูกพันแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารยังมีหนี้ที่อาจเกิดขึ้นเฉพาะที่มีสาระสำคัญ ได้แก่ การถูกฟ้องคดี จำนวน 20,082.75 ล้านบาท และ 15,597.33 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพัน เป็นจำนวน 40 ล้านบาท และจำนวน 34.66 ล้านบาท ตามลำดับ โดยแสดงไว้ในหนี้สินอื่น (หมายเหตุ 4.13)

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
นโยบายการคิด ต้นทุนเงินกู้ยืมและ ภาระผูกพัน ระหว่างกัน	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน

4.18.4 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทย่อย					
บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	20.00	50.55	10.00	50.05
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	2,996.23	1.00	2,758.58	0.44
บริษัท เคทีบี ลิสซิ่ง จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	1,357.45	1.00	-	-
บริษัทร่วม					
บริษัท กรุงไทยพานิชประกันภัย จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	0.01	-	0.03
บริษัท กรุงไทยเจริญศรี จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	77.51	-
บริษัท กรุงไทย อีบีเจ ลิสซิ่ง จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	865.33	3.00	700.00	2.03
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	500.00	-	200.00	-

4.18.5 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับบริษัทที่เกี่ยวข้อง

บริษัทที่มีกรรมกร่วมกัน					
บริษัท ผลิตไฟฟ้า จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	0.83	-	0.83
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	7.39	-
บริษัท ปตท. จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	1,209.44	-	-
บริษัท สหพัฒนา อินเตอร์โฮลดิ้ง จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.68	-	11.02	-
บริษัท ท่าอากาศยานไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	2.36	-	21.82
บริษัท ผาแดงอินดัสทรี จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	3.00	-	3.00
การไฟฟ้าส่วนภูมิภาค	ลูกค้ำทั่วไป	-	565.04	-	-
บริษัท ช.การช่าง จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	3,202.20	2,947.68	2,301.09	3,932.11
การไฟฟ้าฝ่ายผลิต	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	-	3,587.00
ธนาคารพัฒนาวิสาหกิจขนาดกลาง และขนาดย่อม	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	-	0.01
บริษัท ไออาร์พีซี จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	2,700.00	115.10	-	-

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
นโยบายการคิด ต้นทุนเงินกู้ยืมและ ภาระผูกพัน ระหว่างกัน	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน

4.18.5 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง (ต่อ)

บริษัทที่มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

บริษัท รถไฟฟ้า

กรุงเทพ จำกัด (มหาชน)

ลูกค้าทั่วไป

4,257.00

14.38

4,735.66

14.38

บริษัท บริหารสินทรัพย์

กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

ลูกค้าทั่วไป

9,995.47

-

-

-

บริษัท กระดาษศรีสยาม จำกัด

(มหาชน)

ลูกค้าทั่วไป

4,298.12

15.31

4,171.21

37.51

บริษัท บางจากปิโตรเลียม จำกัด

(มหาชน)

ลูกค้าทั่วไป

8,983.76

318.85

10,308.75

250.21

บริษัท ไทยรับเบอร์ลาเท็กซ์

คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)

ลูกค้าทั่วไป

334.28

-

345.08

-

บริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด

(มหาชน)

ลูกค้าทั่วไป

9,790.26

-

10,335.68

-

บริษัท สีสั่ง ฟลายอิง เซอร์วิส จำกัด

ลูกค้าทั่วไป

1,062.68

263.75

1,239.81

112.46

บริษัท มิลินเนียม ไมโครเทค

(ประเทศไทย) จำกัด

ลูกค้าทั่วไป

440.51

-

501.27

-

บริษัท อินเทอร์เน็ตประเทศไทย จำกัด

(มหาชน)

ลูกค้าทั่วไป

-

5.55

-

7.13

บริษัท เวิลด์เฟล็กซ์

ลูกค้าทั่วไป

135.28

63.72

118.49

-

บริษัท ทีพีที ปิโตรเคมีคอลส์

(ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)

ลูกค้าทั่วไป

1,926.24

22.72

1,052.52

399.22

[บริษัท ทูเน็กซ์ ปิโตรเคมีคอล

(ประเทศไทย)]

บริษัท แอ็ดวานซ์ อะโกร จำกัด

(มหาชน)

ลูกค้าทั่วไป

850.01

339.38

-

-

บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด

ลูกค้าทั่วไป

-

39.55

-

-

บริษัท ไทยนามพลาสติกส์ จำกัด

(มหาชน)

ลูกค้าทั่วไป

90.21

5.14

-

-

4.18.6 รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

1.) ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ ในปี 2548 คิดตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) เหม่าจ่ายรายเดือน ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 เป็นจำนวน 2,036.50 ล้านบาท และ 574.98 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี ได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ในวันที่ดังกล่าวภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษาระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์

2.) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการใช้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1.)] สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 เป็นจำนวน 3,226.47 ล้านบาท และ 3,464.42 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

3.) ข้อมูลอื่น

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญา และบางรายการกำหนดจำนวนเงินที่จะจ่ายตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

1.) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 เป็นจำนวน 1.34 ล้านบาท และ 0.90 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2.) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 จำนวน 57.99 ล้านบาท และ 53.42 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

4.19 สาขาในต่างประเทศ

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

ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ของธนาคาร ซึ่งได้หักรายการระหว่างกันออกแล้ว ได้รวมสินทรัพย์และหนี้สินของสาขาในต่างประเทศทุกแห่งไว้ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
สินทรัพย์	13,766.50	17,390.00
อัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวม	1.14	1.50
หนี้สิน	14,603.95	10,272.27
อัตราส่วนต่อหนี้สินรวม	1.31	0.95

กำไรสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 จำนวน 439.88 ล้านบาท และ 331.17 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมกำไรจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาในต่างประเทศ จำนวน 14.60 ล้านบาท และ 19.65 ล้านบาท ตามลำดับ ไว้ด้วย

อนึ่ง ก่อนตัดรายการระหว่างกันสุทธิ จำนวน 1,025.30 ล้านบาท และ 7,017.96 ล้านบาท ธนาคารจะมีสินทรัพย์ หนี้สิน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ของสาขาในต่างประเทศทุกสำนักงาน ดังนี้ สินทรัพย์ 14,791.80 ล้านบาท และ 17,390 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.23 และ 1.50 หนี้สิน 14,603.95 ล้านบาท และ 17,290.23 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.31 และ 1.60 และกำไรสุทธิ สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 จำนวน 344.19 ล้านบาท และ 267.76 ล้านบาท ตามลำดับ

4.20 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

4.20.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,191,061.78	14,791.80	1,205,853.58	1,152,375.53	17,390.00	1,169,765.53
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,394.99	2,533.58	84,928.57	66,556.84	2,574.75	69,131.59
เงินให้สินเชื่อ	912,139.08	10,539.76	922,678.84	878,091.96	13,974.47	892,066.43
เงินลงทุน	113,107.01	470.91	113,577.92	102,562.40	862.77	103,425.17
เงินฝาก	964,744.83	1,691.73	966,436.56	981,734.51	1,236.15	982,970.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,844.60	4,689.76	48,534.36	43,645.49	8,808.19	52,453.68
เงินกู้ยืม	69,403.22	7,940.51	77,343.73	20,451.17	-	20,451.17
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	293,101.85	1,996.91	295,098.76	242,772.93	2,241.40	245,014.33

4.20.1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,192,448.21	14,791.80	1,207,240.01	1,152,424.15	17,390.00	1,169,814.15
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	82,343.87	2,533.58	84,877.45	66,359.72	2,574.75	68,934.47
เงินให้สินเชื่อ	915,729.64	10,539.76	926,269.40	880,826.33	13,974.47	894,800.80
เงินลงทุน	115,943.86	470.91	116,414.77	104,852.18	862.77	105,714.95
เงินฝาก	966,589.09	1,691.73	968,280.82	981,976.45	1,236.15	983,212.60
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	43,870.67	4,689.76	48,560.43	43,662.19	8,808.19	52,470.38
เงินกู้ยืม	69,342.42	7,940.51	77,282.93	20,401.17	-	20,401.17
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	293,101.85	1,996.91	295,098.76	242,772.93	2,241.40	245,014.33

งบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 จำนวน 1,207,240.01 ล้านบาท และ 1,169,814.15 ล้านบาท ยังไม่ได้หักรายการตัดบัญชีสุทธิระหว่างกัน จำนวน 1,025.29 ล้านบาท และ 7,017.96 ล้านบาท ตามลำดับ

4.20.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	66,643.78	1,405.91	68,049.69	49,524.25	1,122.81	50,647.06
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(21,188.73)	(973.99)	(22,162.72)	(11,328.30)	(702.66)	(12,030.96)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	45,455.05	431.92	45,886.97	38,195.95	420.15	38,616.10
รายได้ที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,669.81	29.76	10,699.57	7,562.91	142.09	7,705.00
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(42,393.23)	(76.08)	(42,469.31)	(28,809.84)	(208.43)	(29,018.27)
กำไรก่อนภาษีเงินได้ และส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	13,731.63	385.60	14,117.23	16,949.02	353.81	17,302.83

4.20.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม (ต่อ)

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและ เงินปันผล	66,822.26	1,405.91	68,228.17	49,629.59	1,122.81	50,752.40
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(21,189.91)	(973.99)	(22,163.90)	(11,317.52)	(702.66)	(12,020.18)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	45,632.35	431.92	46,064.27	38,312.07	420.15	38,732.22
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	10,084.08	29.76	10,113.84	7,180.24	142.09	7,322.33
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	(42,024.08)	(76.08)	(42,100.16)	(28,575.65)	(208.43)	(28,784.08)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	13,692.35	385.60	14,077.95	16,916.66	353.81	17,270.47

งบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 จำนวน 68,228.17 ล้านบาท และ 22,163.90 ล้านบาท และจำนวน 50,752.40 ล้านบาท และ 12,020.18 ล้านบาท ยังไม่ได้หักและรวมรายการตัดบัญชี จำนวน 757.42 ล้านบาท และ 586.34 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับยอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและผลประโยชน์อื่นใดที่ได้รับจากการให้สินเชื่อ จำนวน 804.69 ล้านบาท และจำนวน 867.38 ล้านบาท ตามลำดับ

4.21 ฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศเทียบเท่าดอลลาร์สหรัฐ เป็นจำนวน ดังนี้

หน่วย: ล้านดอลลาร์สหรัฐ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
ฐานะทันที	669.23	5.20	674.43	1,130.86	2.43	1,133.29
ฐานะล่วงหน้า						
สัญญาล่วงหน้า	(52.87)	-	(52.87)	1.91	-	1.91
สัญญา SWAP	(194.20)	-	(194.20)	(547.37)	-	(547.37)
สัญญา CCS	(1,007.81)	-	(1,007.81)	(607.54)	-	(607.54)
	(585.65)	5.20	(580.45)	(22.14)	2.43	(19.71)

4.22 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 48 เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ

เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง สินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- เงินสด
- สิทธิตามสัญญาที่จะได้รับเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นจากกิจการอื่น
- สิทธิตามสัญญาที่จะแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงินของกิจการกับเครื่องมือทางการเงินของกิจการอื่นภายใต้เงื่อนไขที่จะเป็นประโยชน์ต่อกิจการ

ตราสารทุนของกิจการอื่น

หนี้สินทางการเงิน หมายถึง สัญญาที่ทำให้กิจการเกิดภาระผูกพันที่จะต้องปฏิบัติตามข้อใดข้อหนึ่งดังต่อไปนี้

- ส่งมอบเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นให้แก่กิจการอื่น
- แลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงินกับกิจการอื่นภายใต้เงื่อนไขที่อาจทำให้กิจการเสียประโยชน์

ตราสารทุน หมายถึง สัญญาที่แสดงว่าผู้ถือตราสารเป็นเจ้าของส่วนได้เสียคงเหลือของกิจการที่ไปลงทุน อาจกล่าวได้ว่าเครื่องมือทางการเงินหมายถึงรวมถึง

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

4.22.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบดุล เกิดจากการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยในสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละชนิด โดยที่รอบระยะเวลาในการเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดตามสัญญาในสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่พร้อมกันนี้จะทำให้มีผลกระทบต่อดอกเบี้ยรับสุทธิของธนาคาร

อัตราดอกเบี้ยทางด้านสินทรัพย์ โดยเฉพาะเงินให้สินเชื่อจะมีการกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยเป็นอัตราดอกเบี้ยแบบลอยตัวชนิด MOR, MRR และ MLR เป็นส่วนใหญ่ ยกเว้นการลงทุนในพันธบัตรที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ตามระยะเวลาที่กำหนด ส่วนด้านหนี้สินโดยเฉพาะเงินฝากตามระบบตลาดการเงินของประเทศไทยส่วนใหญ่จะประกอบด้วยเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและเงินฝากประจำประเภท 3, 6 และ 12 เดือนที่เป็นอัตราดอกเบี้ยคงที่ระยะสั้น

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548
อัตราดอกเบี้ยคงที่	284,186.96	267,932.32	284,186.96	267,932.32
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	685,596.57	675,809.18	689,187.13	678,543.54
รวมเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน)	969,783.53	943,741.50	973,374.09	946,475.86

4.22.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาหรือผู้กู้ยืมไม่สามารถปฏิบัติตามเงื่อนไขและข้อตกลงในสัญญา หรือคุณภาพสินทรัพย์เสื่อมลง ซึ่งมีผลให้ธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้คืนเต็มจำนวนตามสัญญา และอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร โดยความเสี่ยงด้านสินเชื่อมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบดุลหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (หมายเหตุข้อ 4.5) และไม่มีความเสี่ยงจากการกระจุกตัวด้านสินเชื่อที่เป็นนัยสำคัญ

นอกจากนี้ ธนาคารมีความเสี่ยงในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ได้แก่ ภาวะการรับอวัลตัวเงิน การค้าประกันการกู้ยืม ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ตเตอร์ออฟเครดิต และภาวะผูกพันอื่น ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ตามที่แสดงไว้ในส่วนของรายการนอกงบดุล

ธนาคารได้มีมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยให้ความสำคัญกับ

1. การกำหนดนโยบายสินเชื่อ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการอำนวยสินเชื่อของธนาคาร ทบทวนและปรับปรุงนโยบายสินเชื่อให้เกิดความคล่องตัวในทางปฏิบัติ และเป็นมาตรฐานสากล
2. การวิจัยธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจ การเงิน และอุตสาหกรรม การจัดอันดับความเสี่ยงของแต่ละอุตสาหกรรม (Industry Risk Rating) สรุปภาวะธุรกิจและแนวโน้ม การรายงานบริษัทที่มีศักยภาพในการพิจารณาให้สินเชื่อ การจัดทำดัชนีธุรกิจกรุงเทพ (Krung Thai Business Index: KTBI) และฐานข้อมูลการวิเคราะห์อุตสาหกรรมที่มีศักยภาพรายภูมิภาค เพื่อใช้เป็นข้อมูลสำหรับผู้บริหารประกอบการวางแผนการดำเนินงานและใช้เป็นข้อมูลประกอบการพิจารณาการให้สินเชื่อของธนาคาร
3. การกำหนดกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้
4. การพัฒนาปรับปรุงเครื่องมือเพื่อวิเคราะห์ความเสี่ยงลูกค้า โดยแบ่งตามกลุ่มลูกค้าเป็น 2 กลุ่ม คือ
 - 4.1 กลุ่มลูกค้าขนาดเล็ก ใช้ระบบการให้คะแนน (Credit scoring)
 - 4.2 กลุ่มลูกค้าขนาดกลาง และขนาดใหญ่ ใช้ระบบการจัดอันดับความเสี่ยงของลูกค้า (Credit risk rating) ซึ่งใช้ค่าสถิติมาประกอบการคำนวณ เช่น โอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default: PD) เป็นต้น
5. การกำหนดและทบทวนการกระจายอำนาจอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Delegated Lending Authorities: DLA/Delegated Restructuring Authorities: DRA) เพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นไปด้วยความรอบคอบ ธนาคารจึงได้กำหนดระเบียบปฏิบัติงานสินเชื่อ เรื่อง อำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีหลักการที่สำคัญ คือ การพิจารณาและอนุมัติให้ทำในรูปของคณะบุคคลเป็นหลัก
6. การติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารดูแลลูกค้าที่ผ่านการอนุมัติสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับธนาคาร โดยสร้างระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs หากลูกค้ารายใดมีสัญญาณบ่งบอกว่าจะเริ่มมีปัญหา (Watch List) ซึ่งบางรายอาจจะยังไม่เริ่มค้างชำระจนเป็นสินเชื่อต่อคุณภาพ (Non-Performing Loan: NPLs) ผู้รับผิดชอบจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันมิให้เป็น NPLs และหากลูกค้ารายใดเป็น NPLs แล้ว ธนาคารกำหนดมาตรการให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านกฎหมาย ระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs จะช่วยในการวางแผนดำเนินการที่ชัดเจนเพื่อแก้ไขปัญหา NPLs และจะรายงานผลความคืบหน้าเป็นประจำเพื่อให้ธนาคารได้รับชำระหนี้เร็วขึ้น และเสียหายน้อยที่สุด

7. การประเมินความเพียงพอของเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ ความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกัน เช่น ประเภทหลักประกัน ราคาประเมิน เป็นต้น ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มีผลต่อเงินสำรองหนี้สูญของธนาคาร

8. การตัดสินทรัพย์ออกจากบัญชี สินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ไม่มีหลักประกัน หรือกันเงินสำรองหนี้สูญครบร้อยละ 100 ธนาคารกำหนดให้ตัดบัญชีสินเชื่อดังกล่าวทั้งจำนวน โดยได้พัฒนากระบวนการ จัดทำแบบฟอร์ม กำหนดระเบียบปฏิบัติงาน และสร้างระบบงานรองรับอย่างครบวงจร ตั้งแต่การอนุมัติตัดบัญชีเป็นหนี้สูญ การบันทึกรายการในระบบงานสินเชื่อและระบบงานบัญชี ทั้งนี้มีระบบงานติดตามสินเชื่อที่ตัดบัญชีไปแล้ว ซึ่งผู้รับผิดชอบยังต้องดำเนินการติดตามทวงถามหรือดำเนินการทางกฎหมายจนถึงที่สุดตามที่กำหนดไว้ในระเบียบธนาคาร จึงสามารถเลิกติดตามสินเชื่อดังกล่าว

9. การกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ ยังมีการประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

10. การสื่อสารให้พนักงานเข้าใจและตระหนักในเรื่องความเสี่ยง และเห็นความสำคัญในการป้องกันความเสี่ยง จึงมีการพัฒนาพนักงานโดยการฝึกอบรมด้านการบริหารความเสี่ยง (Risk Management) ครอบคลุมความเสี่ยงทั้ง 3 ด้าน คือ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) เพื่อให้มีความเข้าใจในการบริหารความเสี่ยงแนวใหม่ตามแนวทางของ Basel II

11. การเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับ Basel II โดยมีการแต่งตั้งคณะทำงานขึ้นมารับผิดชอบในการจัดเตรียมความพร้อมด้านต่าง ๆ เช่น ข้อมูล และเครื่องมือวัดความเสี่ยง เป็นต้น และอยู่ระหว่างจัดซื้อระบบเพื่อให้ธนาคารคำนวณเงินกองทุนได้อย่างถูกต้อง และเป็นประโยชน์ในการบริหารเงินกองทุนของธนาคารในอนาคต

12. การประเมินความเสี่ยงตนเองของธนาคารตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งกำหนดแนวทางจัดการเพื่อลดความเสี่ยง และมีการติดตามผลการดำเนินการให้เป็นไปตามแผนงาน

13. การลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ธนาคารมีระบบข้อมูลที่สมบูรณ์และเพียงพอในการบริหารความเสี่ยงและตัดสินใจ นอกจากนี้ ยังช่วยลดความซ้ำซ้อนของงานและความผิดพลาดที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงานของพนักงานได้

4.22.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ย จำนวนดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และค่าใช้จ่ายของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน และหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุนในหลักทรัพย์	115,924.06	6,464.49	5.58	101,308.89	3,002.75	2.96
เงินให้สินเชื่อ	106,168.39	5,617.96	5.29	95,362.66	4,156.30	4.36
รวม	906,676.34	55,209.83	6.09	906,111.83	42,901.67	4.73
	1,128,768.79	67,292.28	5.96	1,102,783.38	50,060.72	4.54
หนี้สินทางการเงิน ที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	991,189.56	18,576.56	1.87	984,386.71	9,691.48	0.98
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	48,102.22	1,028.70	2.14	51,995.45	930.82	1.79
เงินกู้ยืมระยะยาว	28,751.76	1,662.23	5.78	17,820.04	821.78	4.61
รวม	1,068,043.54	21,267.49	1.99	1,054,202.20	11,444.08	1.09

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2549			31 ธันวาคม 2548		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงิน ที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน และหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน เงินลงทุนในหลักทรัพย์	115,830.33	6,418.85	5.54	101,246.26	2,995.40	2.96
เงินให้สินเชื่อ	108,988.96	5,617.96	5.15	97,566.89	4,156.30	4.26
รวม	909,905.08	55,433.95	6.09	908,937.02	43,014.36	4.73
	1,134,724.37	67,470.76	5.95	1,107,750.17	50,166.06	4.53
หนี้สินทางการเงิน ที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	992,547.82	18,580.96	1.87	984,891.39	9,694.54	0.98
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	48,129.84	1,028.97	2.14	52,020.94	930.97	1.79
เงินกู้ยืมระยะยาว	28,745.13	1,661.41	5.78	17,800.00	808.33	4.54
รวม	1,069,422.79	21,271.34	1.99	1,054,712.33	11,433.84	1.08

4.22.4 การวิเคราะห์ระยะเวลาที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สิน

ตารางแสดงการวิเคราะห์ระยะเวลาที่ครบกำหนดของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย: ล้านบาท

		31 ธันวาคม 2549					
		น้อยกว่า 1 เดือน	1-3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่าง							
ธนาคารและตลาดเงิน	11,902.47	65,206.22	7,574.33	86.15	108.28	84,877.45	
หลักทรัพย์ซื้อโดยมี							
สัญญาขายคืน	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
รายการระหว่าง							
ธนาคารและตลาดเงิน	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	

หน่วย: ล้านบาท

		31 ธันวาคม 2548					
		น้อยกว่า 1 เดือน	1-3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนดระยะเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่าง							
ธนาคารและตลาดเงิน	12,650.69	5,840.96	32,968.04	17,351.57	123.21	68,934.47	
หลักทรัพย์ซื้อโดยมี							
สัญญาขายคืน	48,210.00	-	-	-	-	48,210.00	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	29,191.75	70,072.01	6,451.19	105,714.95	
เงินให้สินเชื่อ	145,442.32	52,065.68	148,162.72	549,130.08	-	894,800.80	
รวม	206,303.01	57,906.64	210,322.51	636,553.66	6,574.40	1,117,660.22	
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก		583,012.59	209,157.48	100,077.70	90,964.83	-	983,212.60
รายการระหว่าง							
ธนาคารและตลาดเงิน	13,541.66	435.98	19,984.59	18,508.15	-	52,470.38	
เงินกู้ยืม	1.17	-	-	20,400.00	-	20,401.17	
รวม	596,555.42	209,593.46	120,062.29	129,872.98	-	1,056,084.15	

4.22.5 ตราสารการเงินอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ ได้แก่ สัญญาซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับมูลค่าของอัตรา ดัชนี หรือตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ซึ่งส่วนใหญ่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และใช้ในการถ่ายเทความเสี่ยงที่เกิดจากการทำสัญญาอนุพันธ์กับลูกค้าในกรณีที่ทำได้ ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการถือฐานะเงินตราต่างประเทศตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหมายเหตุข้อ 3.12 และธนาคารมีนโยบายควบคุมการบริหารความเสี่ยงและการถ่ายเทความเสี่ยงให้อยู่ในช่วงเวลาอันพอเหมาะ เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ราคายุติธรรมของตราสารการเงินอนุพันธ์

ราคายุติธรรม ได้แก่ จำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่ายหรือได้รับในการแลกเปลี่ยนหรือยุติสัญญาอนุพันธ์ ธนาคารใช้วิธีการหลายวิธีในการคำนวณราคายุติธรรมสุทธิ วิธีการที่ใช้ขึ้นอยู่กับคุณลักษณะของอนุพันธ์และตลาดการเงินที่มีการซื้อขายอนุพันธ์นั้น สัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีการกำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขอันเป็นมาตรฐาน และมีการซื้อขายในปริมาณสูง ราคาตลาดจะเป็นตัวกำหนดราคายุติธรรมนอกเหนือไปจากนี้ ราคายุติธรรมสามารถคำนวณได้จากการนำอัตราตลาดต่าง ๆ เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ แทนค่าลงในสูตรตีราคาตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่าอันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2549			มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์(หนี้สิน)
	มูลค่าตามสัญญา			
	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

หน่วย: ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2548			มูลค่ายุติธรรม สินทรัพย์(หนี้สิน)
	มูลค่าตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	1 ปี ขึ้นไป	รวม	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	18,085.89	-	18,085.89	79.28
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	36,752.34	-	36,752.34	110.60
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย	-	24,720.00	24,720.00	(347.87)
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,504.41	585.96	2,090.37	5.86
รวม	56,342.64	25,305.96	81,648.60	(152.13)

4.22.6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการไถ่ถอนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	18,634.48	18,634.48	18,954.26	18,954.26
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,928.57	84,928.57	69,131.59	69,131.59
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	22,400.00	22,400.00	48,210.00	48,210.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	113,577.92	113,496.66	103,425.17	103,110.39
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	928,164.27	928,164.27	855,952.64	855,952.64
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	3,081.33	3,081.33	4,668.40	4,668.40
ลูกหนี้อื่น - SAM	32.42	32.42	36.84	36.84
สินทรัพย์อื่น	6,220.89	6,220.89	6,246.85	6,246.85
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	966,436.56	966,436.56	982,970.66	982,970.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,534.36	48,534.36	52,453.68	52,453.68
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,458.57	2,458.57	2,225.07	2,225.07
เงินกู้ยืม	77,343.73	77,824.03	20,451.17	20,451.17
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	3,081.33	3,081.33	4,668.40	4,668.40
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	5,039.31	5,039.31	2,541.52	2,541.52
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ-บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	23.86	23.86	19.98	19.98
หนี้สินอื่น	4,164.52	4,164.52	3,394.54	3,394.54

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2549		31 ธันวาคม 2548	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	18,633.88	18,633.88	18,953.65	18,953.65
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,877.45	84,877.45	68,934.47	68,934.47
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	22,400.00	22,400.00	48,210.00	48,210.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	116,414.77	116,333.51	105,714.95	105,400.17
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	931,754.83	931,754.83	858,687.01	858,687.01
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	3,081.33	3,081.33	4,668.40	4,668.40
ลูกหนี้อื่น - SAM	32.42	32.42	36.84	36.84
สินทรัพย์อื่น	5,330.10	5,330.10	5,225.05	5,225.05
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	968,280.82	968,280.82	983,212.60	983,212.60
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	48,560.43	48,560.43	52,470.38	52,470.38
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,458.57	2,458.57	2,225.07	2,225.07
เงินกู้ยืม	77,282.93	77,763.23	20,401.17	20,401.17
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	3,081.33	3,081.33	4,668.40	4,668.40
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	5,039.31	5,039.31	2,541.52	2,541.52
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ-บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	23.86	23.86	19.98	19.98
หนี้สินอื่น	3,741.42	3,741.42	3,235.19	3,235.19

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่ได้เปิดเผย มีดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และภาระลูกค้านำจากการรับรอง และรายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาซื้อขายในตลาด สำหรับตราสารหนี้ที่ไม่มีราคาปิดดังกล่าวจะคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนล่าสุดของการประมูลพันธบัตร กรณีไม่มีอัตราดังกล่าวจะคำนวณจากเส้น Yield Curve ล่าสุดที่ได้รับจาก Thai BDC

เงินลงทุนทั่วไป แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล หักค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้น ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยคำนวณจากราคาตาม Bloomberg และ Thai BMA

รายการนอกงบดุล รายการที่เป็นตราสารอนุพันธ์ แสดงมูลค่ายุติธรรมตามหมายเหตุ ข้อ 4.22.5 และรายการนอกเหนือจากนี้ แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามสัญญา

4.23 สัญญาเช่าระยะยาว

หน่วย: ล้านบาท

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนค่าเช่า			
	ที่ดินและ/หรืออาคาร		อุปกรณ์	
31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2549	31 ธันวาคม 2548	
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 49	-	74.58	-	283.21
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 50	111.58	61.92	317.32	176.00
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 51	81.71	36.39	233.16	96.81
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 52	35.84	13.86	158.32	23.46
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 53	16.91	12.70	137.41	13.67
ตั้งแต่ 1 ม.ค. 54 ขึ้นไป	115.87	59.62	94.46	-

4.24 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน

4.24.1 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2530 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็น บริษัท ทิพยสิน จำกัด) มาดำเนินการ โดยมียอดหนี้สินสูงกว่าสินทรัพย์ จำนวน 7,371.60 ล้านบาท ธนาคารจึงได้ตั้งธนาคารสยาม จำกัด (บริษัท ทิพยสิน จำกัด) ไว้เป็นลูกหนี้โดยไม่คิดดอกเบี้ย สำหรับการดำเนินการดังกล่าวหากมีผลกระทบต่อฐานะของธนาคาร ทางธนาคารจะเข้ามาดูแลให้ธนาคารต้องได้รับความเสียหายตามนโยบายของทางธนาคารที่วางไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 และ 2548 มีหนี้สินสูงกว่าสินทรัพย์ คงเหลือจำนวน 555 ล้านบาท และ 695 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งแสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

4.24.2 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารได้รับโอนหนี้สิน (ผู้ฝากและเจ้าหนี้) และสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีจากธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) [ปัจจุบันเปลี่ยนเป็นบริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน)] ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2541 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2541 โดยส่วนต่าง ธนาคารตั้งธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) เป็นลูกหนี้ธนาคาร จำนวน 16,580.57 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราต้นทุนถั่วเหลืองถ่วงน้ำหนักเงินฝากประจำ 3 เดือน ของธนาคารที่คำนวณได้ในเดือนก่อน บวกร้อยละ 1 ต่อปี ซึ่งได้รับชำระราคาโอนเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2546 แต่ธนาคารยังมีรายการพักรอเรียกชำระที่เกิดจากการรับโอนดังกล่าวอีกประมาณ 966.70 ล้านบาท โดยธนาคารได้แจ้งทางการแล้วเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2545 ธนาคารได้มอบให้บริษัท กฎหมายกรุงเทพ จำกัด ยื่นขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายของบริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ โดยยอดหนี้ที่ยื่นค่าขอรับชำระหนี้ได้รวมรายการดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 816.44 ล้านบาท และรายการบัญชีพัก จำนวน 139.57 ล้านบาทไว้ด้วยแล้ว และศาลมีคำสั่งอนุญาตให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ตามที่ยื่นขอชำระ แต่ยังไม่ทราบว่าธนาคารจะได้รับชำระหนี้คืนจำนวนเท่าใด ซึ่งหากได้รับชำระไม่เต็มจำนวน ธนาคารคาดว่าจะได้รับการชดเชยจากทางการจนครบถ้วน

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2547 ธนาคารได้หารือไปยังกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินว่า ดอกเบี้ยค้างรับ 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 2549 และ 2548 ธนาคารมีรายการคงค้างที่ได้บันทึกบัญชีฝากไว้รอรับชำระคือ ดอกเบี้ย ค้างรับตั้งแต่ปี 2541 จำนวน 816.44 ล้านบาท และรายการตั้งพักในสินทรัพย์อื่นที่เกิดจากส่วนต่างในการโอนอีก ประมาณ 139.57 ล้านบาท โดยอยู่ระหว่างติดตามขอรับชำระจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตามสัญญาการโอนสินทรัพย์ และหนี้สิน ซึ่งเป็นการดำเนินการตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541

4.25 การโอนลูกหนี้โดยคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ความเห็นชอบแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้โดยคุณภาพ ของธนาคาร โดยให้มีการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์เพื่อบริหารหนี้โดยคุณภาพ ซึ่งมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินถ้อยหนี้ร้อยละ 100

วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารได้ออนขายสินทรัพย์โดยคุณภาพ [รวมลูกหนี้ที่รับโอนมาจาก ธนาคาร มหานคร จำกัด (มหาชน)] ตามเกณฑ์ที่คณะรัฐมนตรีกำหนด เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บพส.สุขุมวิท) จำนวน 519,378.17 ล้านบาท และ 198,126.15 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รับชำระเป็นตัวสัญญาใช้เงินมีอายุ 5 ปี ที่อวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน จำนวน 321,252.02 ล้านบาท ราคาที่โอนดังกล่าวธนาคารหรือ บพส.สุขุมวิท มีสิทธิปรับปรุงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตามเงื่อนไขในสัญญา เช่น ข้อมูลสินทรัพย์ที่ส่งมอบไม่ถูกต้อง สินทรัพย์ไม่เข้าเกณฑ์ตาม พรก. บริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือ กรณีอื่นตามที่ตกลงเป็นรายการณ์ เป็นต้น โดยกำหนดแจ้งใช้สิทธิปรับปรุง 3 ครั้ง ครั้งที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 15 พฤษภาคม 2544 เว้นแต่ทั้งสองฝ่ายจะตกลงขยายระยะเวลาออกไป และหลังการปรับปรุงราคาครั้งที่ 3 ธนาคารและ บพส.สุขุมวิท จะทำความตกลงปรับปรุงราคาโอนสินทรัพย์ได้อีกเป็นครั้งคราว ซึ่งต่อมาได้มีการตรวจสอบมูลค่าหลักประกันเพื่อปรับปรุง ราคาโอนอีกครั้ง รวมทั้งธนาคารยังมีความรับผิดชอบใช้ตามเหตุที่กำหนดไว้ในสัญญา สำหรับค่าใช้จ่ายที่ บพส.สุขุมวิท ได้ ชดใช้ให้กับบุคคลใด ๆ หรือได้รับความเสียหาย

ณ วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารได้รับตัวเงินจาก บพส.สุขุมวิท ซึ่งอวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 108,000 ล้านบาท เพื่อชดเชยค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่โอนกลับคืนเป็นรายได้ และนำตัวเงินดังกล่าวไปชำระ คืนทุนให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ในจำนวนเดียวกัน

เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2544 บพส.สุขุมวิทใช้สิทธิปรับปรุงราคาที่โอนขายสินทรัพย์โดยคุณภาพโดยเปลี่ยน เป็นตัวสัญญาใช้เงินครั้งที่ 2 มีอายุ 4 ปี ที่อวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงิน จำนวน 281,763.15 ล้านบาท แทนฉบับเดิม อัตราดอกเบี้ยคำนวณจากเงินฝากถัวเฉลี่ยของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บพส.สุขุมวิท ได้ชำระตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับดังกล่าวเสร็จสิ้นแล้ว

เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2548 ธนาคารได้มีหนังสือขอให้ บพส.สุขุมวิทออกตัวสัญญาใช้เงินฉบับใหม่เพิ่มขึ้น จำนวน 5,832.54 ล้านบาท เพื่อปรับปรุงราคาโอนระหว่างกันจากการขอปรับราคาประเมินหลักประกัน และขอให้ชำระ คืนเงินทรองที่ธนาคารจ่ายแทนเพียงวันที่ 30 มิถุนายน 2548 จำนวน 4,630.51 ล้านบาท ซึ่ง บพส.สุขุมวิทได้ออกตัว สัญญาใช้เงิน ลงวันที่ 20 กันยายน 2548 จำนวน 10,000 ล้านบาท เพื่อชำระราคาโอนสินทรัพย์โดยคุณภาพเพิ่มเติม จากการตรวจสอบในเบื้องต้นบางส่วน และเพื่อชำระรายการระหว่างกัน ซึ่งเป็นการชำระเงินที่ธนาคารจ่ายแทนตามภาวะ ค่าประกันและสินเชื่อหมุนเวียนที่ธนาคารโอนให้ บพส.สุขุมวิท โดย บพส.สุขุมวิทชำระเงินตามตัวสัญญาใช้เงินแล้วในวันที่ 21 กันยายน 2548 เงินที่ได้รับชำระ จำนวน 10,000 ล้านบาท ดังกล่าว ธนาคารบันทึกรายการดังนี้

	ล้านบาท
1) ลดยอดบัญชีลูกหนี้อื่นสุทธิ - บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (รายการในงบดุล) ภาระจ่ายแทนตามภาระค้ำประกัน รายการปรับมูลค่าการโอนลูกหนี้ไป-กลับ	2,435.62 <u>3,088.98</u> 5,524.60
2) ลดยอดบัญชีเงินทรองจ่าย บบส.สุขุมวิท (แสดงรวมในสินทรัพย์อื่น)	658.85
3) ลดยอดค่าธรรมเนียมภาระค้ำประกันและดอกเบี้ยรับ	(15.52)
4) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนคืน (หมายเหตุ 4.5)	<u>3,832.07</u>
	<u>10,000.00</u>

ราคาโอนระหว่างกันที่ธนาคารกรุงไทยขอปรับปรุงบางส่วนอยู่ระหว่างการตรวจสอบของ บบส.สุขุมวิท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้รับโอนคืนลูกหนี้ จำนวน 2 ราย ราคาโอนสุทธิ 4.42 ล้านบาท

4.26 การโอนลูกหนี้โดยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ตามที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยได้รับการจัดตั้งตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 โดยมีวัตถุประสงค์ในการบริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพของสถาบันการเงิน โดยการรับโอนสินทรัพย์โดยคุณภาพของสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้สำหรับสินทรัพย์โดยคุณภาพ และภายใต้พระราชกำหนดดังกล่าว สถาบันการเงินจะต้องทำการโอนสินทรัพย์โดยคุณภาพของตนรวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ให้แก่ บสท. ตามเงื่อนไขและกำหนดเวลาที่ บสท. กำหนด ซึ่งราคารับโอนสินทรัพย์โดยคุณภาพเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน โดยการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ ธนาคารมีสิทธิที่จะขอให้มีการประเมินราคามูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันใหม่ได้ภายใต้หลักเกณฑ์และระยะเวลาที่กำหนด บสท. และธนาคารตกลงกันว่าให้มีการรับรู้ผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพของ บสท. และดำเนินการแบ่งปันผลกำไรหรือรับผิดชอบในผลขาดทุนระหว่างกันเมื่อสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 สำหรับลูกหนี้เฉพาะรายที่ได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้ว หรือกรณีเป็นการโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ ให้นำเฉพาะรายที่ได้จำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินนั้นแล้ว โดยคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ตามเกณฑ์เงินสด จนถึงวันที่คำนวณผลกำไรขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในการดำเนินการของ บสท. รวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทั้งหมดที่ บสท. ต้องจ่ายให้กับธนาคาร กรณีมีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคารับโอน ธนาคารและ บสท. แบ่งกันฝ่ายละครึ่ง กำไรส่วนที่สอง ธนาคารรับแล้วรวมกับกำไรส่วนที่หนึ่งแล้วไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์โดยคุณภาพกับราคารับโอน และกำไรส่วนที่เหลือให้ บสท. รับไปทั้งหมด

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

การรับรู้ผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพของ บสท. ที่ครบกำหนดสิ้นปีที่ 5 ในวันที่ 1 กรกฎาคม 2549 ซึ่งได้มีประกาศคณะกรรมการบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย เรื่อง หลักเกณฑ์ วิธีการ และเงื่อนไขในการรับรู้และคำนวณผลกำไรหรือขาดทุนของการบริหารสินทรัพย์โดยคุณภาพ ลงวันที่ 28 เมษายน 2549 กำหนดรายละเอียดในการคำนวณผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าว โดย บสท. จะคำนวณผลกำไรหรือขาดทุนเพื่อดำเนินการแบ่งปันผลกำไรหรือขาดทุนของแต่ละสถาบันผู้โอนภายใน 120 วัน นับแต่สิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 และจะแจ้งผลการแบ่งปันกำไรหรือขาดทุนพร้อมรายละเอียดการคำนวณรายตัวลูกหนี้เป็นลายลักษณ์อักษรให้สถาบันการเงินทราบภายใน 30 วัน นับจากวันที่คำนวณผลกำไรขาดทุนแล้วเสร็จ ตามหนังสือ บสท. ที่ ฝธส.2226/2549 เรื่อง รายงาน

ผลการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ สิ้นปีที่ 5 ลงวันที่ 28 พฤศจิกายน 2549 บสท. ได้คำนวณผลกำไรขาดทุน ณ สิ้นปีที่ 5 เพียงวันที่ 30 มิถุนายน 2549 จากมูลหนี้ตามบัญชี จำนวน 8,012.39 ล้านบาท ราคารับโอน จำนวน 4,322.62 ล้านบาท มีผลขาดทุน จำนวน 815.56 ล้านบาท ซึ่งตรวจสอบแล้วพบว่าข้อมูลคลาดเคลื่อน ธนาคารจึงขอคัดค้านและโต้แย้งเพื่อแก้ไขปรับปรุง ตามหนังสือที่ บกร.(บสท)119/2550 ลงวันที่ 12 มกราคม 2550

เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้ออนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับ บสท. โดยมีราคาโอนรวมสุทธิ จำนวน 18,171.69 ล้านบาท โดยในงวดนี้ธนาคารได้ปรับปรุงราคาโอนระหว่างกันลดลงสำหรับการโอนก่อนปี 2548 ซึ่ง บสท. จะตรวจสอบราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระในเบื้องต้นให้เสร็จภายใน 180 วัน ในแต่ละครั้งที่มีการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เมื่อ บสท. และธนาคารได้ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระกันแล้ว บสท. จะออกตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ให้แก่ธนาคาร โดยในตั๋วสัญญาใช้เงินจะระบุรายละเอียดของจำนวนเงินตามราคาสินทรัพย์ที่รับโอน วันออกตั๋วตามวันที่รับโอนสินทรัพย์และวันถึงกำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันออกตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อ่าวัด แต่ทั้งนี้ บสท. อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ อัตราดอกเบี้ยคิดจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเงินฝากถัวเฉลี่ยของ 5 ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ โดยให้ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี ธนาคารได้รับชำระราคาโอนแล้วบางส่วนจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มียอดราคาโอนค้างชำระจำนวน 13,844.35 ล้านบาท ประกอบด้วยตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 30 ฉบับ และธนาคารได้ตั้งดอกเบี้ยค้างรับไว้ จำนวน 322.64 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 และอีกร้อยละ 0.5 ของยอดคงค้างของมูลค่าทางบัญชีของลูกหนี้รายที่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ 6 งวดติดต่อกันโดยไม่ผิดนัด โดยธนาคารต้องดำเนินการนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร บสท. ให้ครบถ้วนทุกรายภายใน 6 เดือนนับตั้งแต่วันที่ลงนามในสัญญา ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการแล้วเสร็จตามสัญญาจ้างฯ ปัจจุบันอยู่ระหว่างรวบรวมเอกสารเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพื่อจัดส่งให้ บสท. และได้เรียกเก็บค่าตอบแทนตามลูกหนี้รายที่ได้จัดส่งเอกสารให้ บสท. ครบถ้วนแล้ว โดย บสท. จะจ่ายค่าตอบแทนเมื่อตรวจรับเอกสารแล้วเสร็จ

นอกจากนี้ ในการดำเนินการดำเนินงานสัญญาและกฎหมายของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าว ธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนตามสัญญาว่าจ้างดำเนินการดำเนินงานสัญญาและกฎหมาย ฉบับลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2546 และวันที่ 6 กรกฎาคม 2547 โดยในปี 2549 ธนาคารได้รับชำระแล้ว จำนวน 1.96 ล้านบาท เป็นการรับชำระรายได้ค้างรับ จำนวน 1.28 ล้านบาท และรายได้สำหรับปี จำนวน 0.68 ล้านบาท

การประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนไป บสท. ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโดยประมาณการไว้ในอัตราร้อยละ 15 ของราคาโอน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ได้ประมาณการหนี้สินเป็นจำนวนเงิน 2,725.75 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในหนี้สินอื่น (หมายเหตุ 4.13)

4.27 โครงการระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS)

ธนาคารได้รับมอบหมายจากรัฐบาลให้ดำเนินงานโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) ระยะที่ 1 โดยทำหน้าที่สำรวจ ออกแบบระบบงานตามความต้องการของภาครัฐ ซึ่งคณะกรรมการกำกับและบริหารโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (ฯพณฯ นายกรัฐมนตรีเป็นประธาน) พิจารณาให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2546 และตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2546 เห็นชอบให้ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการโครงการ GFMS ระยะที่ 2 ต่อไป โดยให้ธนาคารลงทุนไปก่อน

ในวงเงิน จำนวน 1,400 ล้านบาท เป้าหมายเพื่อจัดทำระบบการวางแผนและการบริหารงบประมาณ รายรับ-รายจ่าย ฐานะเงินคงคลังภาครัฐ ระบบบัญชีแบบเกณฑ์คงค้าง ระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ระบบการตรวจติดตามและประเมินผล ระบบการสร้างข้อมูลเชิงวิเคราะห์ และบริหารแบบ Online-Real Time โดยธนาคารได้จ้าง บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซล 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 โดยธนาคารได้จ้างให้ บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซล จำกัด (KCS) เป็นผู้ดำเนินการแทนธนาคาร สำหรับการต่อสัญญาจ้างตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 4 กรกฎาคม 2549 เห็นชอบให้สำนักงานกำกับระบบ GFMS ต่อสัญญาจ้างในการดำเนินการด้านระบบและบำรุงรักษา กับ บมจ. ธนาคารกรุงไทย ต่อไปอีก 1 ปี (ระยะเวลาตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2549 ถึง 30 กันยายน 2550) วงเงินไม่เกิน 438.27 ล้านบาท ปัจจุบันอยู่ระหว่างดำเนินการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารรับรู้รายได้จากการให้บริการแก่ภาครัฐตามสัญญาดังกล่าว ตามจำนวนเงินที่ได้รับชำระ จำนวน 481.19 ล้านบาท (งวดวันที่ 1-3 วันที่ 1 ตุลาคม 2547 ถึง 31 มีนาคม 2549) และมีรายจ่ายตามสัญญาดังกล่าวให้บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซล จำกัด (KCS) จำนวน 468.89 ล้านบาท และรายได้ค่าบริการ ระหว่างวันที่ 1 เมษายน 2549 ถึง 31 ธันวาคม 2549 บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซล จำกัด (KCS) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้ตั้งรายได้ค้างรับไว้ จำนวน 293.03 ล้านบาท

4.28 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ปี 2548 ธนาคารมีผลขาดทุนสะสมทางภาษียกมา จำนวน 4,045.83 ล้านบาท ธนาคารนำมาใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลทั้งจำนวนในปี 2548 จึงไม่มีผลขาดทุนสะสมทางภาษียกไปปี 2549

ปี 2549 เมื่อวันที่ 12 กรกฎาคม 2549 ธนาคารได้ปรับบัญชีเลิกกิจการวิเทศธนกิจทั้งหมด โดยนำผลขาดทุนสะสมทางภาษีของกิจการวิเทศธนกิจประเภทเสียภาษีเงินได้ 30% ที่คงเหลืออยู่ประมาณ 2,640.25 ล้านบาท ธนาคารนำมาใช้เป็นค่าใช้จ่ายในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคลของธนาคารทั้งจำนวน ในปี 2549 จึงมียอดภาษีเงินได้นิติบุคคลที่คำนวณได้ประมาณ 200.24 ล้านบาท แต่เนื่องจากธนาคารมีประมาณการภาษีเงินได้ที่ได้ตั้งค้างจ่ายยกมาจากงวดก่อนซึ่งโอนกลับรายการด้วยจำนวนภาษีเงินได้นิติบุคคลที่คำนวณได้ดังกล่าว งวดนี้จึงไม่มีค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้

4.29 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินบางรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549

4.30 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2550

