



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
สินทรัพย์				
เงินสด	18,954,255,874	23,722,819,088	18,953,650,638	23,722,368,238
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.1			
ในประเทศ				
มีดอกเบี่ย	51,697,467,173	32,643,521,205	51,465,062,034	32,632,443,945
ไม่มีดอกเบี่ย	8,137,850,182	7,680,270,245	8,173,141,903	7,679,935,458
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี่ย	6,494,480,257	8,464,565,808	6,494,480,257	8,464,565,808
ไม่มีดอกเบี่ย	2,871,470,326	1,432,487,798	2,871,470,326	1,432,487,798
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	69,201,267,938	50,220,845,056	69,004,154,520	50,209,433,009
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3.2	48,210,000,000	56,200,000,000	48,210,000,000
เงินลงทุน	2.4 3.3			
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	29,304,637,379	6,313,264,554	29,191,743,086	6,214,299,652
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	67,345,449,340	59,449,682,374	67,345,449,320	59,449,682,354
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	4,048,521,487	3,932,068,675	6,451,193,523	6,130,090,111
รวมเงินลงทุนสุทธิ	100,698,608,206	69,695,015,603	102,988,385,929	71,794,072,117
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ	2.5 3.4			
เงินให้สินเชื่อ	891,996,823,218	935,203,509,026	894,731,191,727	937,803,827,388
ดอกเบี่ยค้างรับ	5,011,356,376	8,533,496,793	5,011,356,376	8,533,496,793
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ	897,008,179,594	943,737,005,819	899,742,548,103	946,337,324,181
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2.6 3.5	(39,705,000,322)	(61,024,089,047)	(39,705,000,322)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	2.7 3.6	(1,420,215,738)	(2,335,074,206)	(1,420,215,738)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	855,882,963,534	880,377,842,566	858,617,332,043	882,978,160,928
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2.12 3.7	33,785,566,725	31,634,379,852	33,785,566,725
ภาระของลูกค้จากการรับรอง	4,668,395,755	3,367,423,954	4,668,395,755	3,367,423,954
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	2.10 3.8	20,970,703,054	19,557,829,276	17,214,699,508
ลูกหนี้อื่นสุทธิ				
- บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด	36,839,226	5,561,684,560	36,839,226	5,561,684,560
สินทรัพย์อื่น	3.9	7,612,402,645	8,565,561,283	6,590,602,224
รวมสินทรัพย์		1,160,021,002,957	1,148,903,401,238	1,160,069,626,568

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก	2.15	3.10		
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	969,508,293,684	988,621,543,654	969,750,229,768	988,946,160,837
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	13,462,370,732	14,500,186,593	13,462,370,732	14,500,186,593
รวมเงินฝาก	982,970,664,416	1,003,121,730,247	983,212,600,500	1,003,446,347,430
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3.11			
ในประเทศ				
มีดอกเบีย	44,146,905,202	33,147,548,892	44,163,612,501	33,171,480,366
ไม่มีดอกเบีย	2,224,613,246	1,611,085,640	2,224,613,246	1,611,085,640
ต่างประเทศ				
มีดอกเบีย	5,930,651,051	7,369,975,430	5,930,651,051	7,369,975,430
ไม่มีดอกเบีย	151,506,161	152,417,494	151,506,161	152,417,494
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,453,675,660	42,281,027,456	52,470,382,959	42,304,958,930
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,225,071,389	2,905,188,887	2,225,071,389	2,905,188,887
เงินกู้ยืม	3.12			
เงินกู้ยืมระยะสั้น	51,173,779	1,173,779	1,173,779	1,173,779
เงินกู้ยืมระยะยาว	20,400,000,000	10,000,000,000	20,400,000,000	10,000,000,000
รวมเงินกู้ยืม	20,451,173,779	10,001,173,779	20,401,173,779	10,001,173,779
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	4,668,395,755	3,367,423,954	4,668,395,755	3,367,423,954
ดอกเบียค้างจ่าย	2,541,518,381	2,733,323,954	2,541,518,381	2,733,323,954
เจ้าหนี้อื่นในสุทธิ - บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	19,976,019	35,813,959	19,976,019	35,813,959
หนี้สินอื่น	3.13			
12,059,403,786	8,600,601,211	11,900,049,207	8,766,201,630	
รวมหนี้สิน	1,077,389,879,185	1,073,046,283,447	1,077,439,167,989	1,073,560,432,523
ส่วนของผู้ถือหุ้น	3.14			
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	28,325,000	28,325,000	28,325,000	28,325,000
หุ้นสามัญ 11,191,412,250 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	57,635,773,087	57,635,773,087	57,635,773,087	57,635,773,087
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	28,325,000	28,325,000	28,325,000	28,325,000
หุ้นสามัญ 11,179,749,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท	57,575,707,350	57,575,707,350	57,575,707,350	57,575,707,350

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,207,650	1,207,650	1,207,650	1,207,650
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	3,940,225,607	3,962,012,717	3,940,225,607	3,962,012,717
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง				
มูลค่าเงินลงทุน	3.3.5	(1,427,122,147)	(1,427,122,147)	(456,798,547)
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย	3.15	1,797,566,613	1,797,566,613	1,146,362,978
ยังไม่ได้จัดสรร		20,714,548,506	20,714,548,506	13,599,596,226
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย		665,193	704,417	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		82,631,123,772	75,857,117,791	82,630,458,579
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,160,021,002,957	1,148,903,401,238	1,160,069,626,568
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น	3.16			
การรับอวัลต์ัวเงิน และการค้ำประกัน				
การกู้ยืมเงิน		8,229,315,481	11,878,955,597	8,229,315,481
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า				
ที่ยังไม่ครบกำหนด		187,199,623	367,473,488	187,199,623
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต		21,957,051,719	23,189,118,334	21,957,051,719
ภาระผูกพันอื่น		214,640,758,865	209,056,601,922	214,640,758,865
หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				


(นายสุภรัตน์ ควัฒน์กุล)
ประธานกรรมการ


(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
กรรมการผู้จัดการ

งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	2.2			
เงินให้สินเชื่อ	42,901,665,805	42,795,618,284	43,014,358,947	42,890,626,743
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,002,751,945	860,811,825	2,995,403,874	860,326,634
เงินลงทุน	4,156,300,932	2,272,743,232	4,156,300,932	2,272,743,232
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	50,060,718,682	45,929,173,341	50,166,063,753	46,023,696,609
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2.3			
เงินฝาก	9,691,481,240	12,575,257,585	9,694,541,754	12,575,259,292
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	930,821,485	677,663,763	930,972,898	680,934,406
เงินกู้ยืมระยะสั้น	543,493	-	-	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	821,775,538	108,376,712	808,327,644	108,376,712
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,444,621,756	13,361,298,060	11,433,842,296	13,364,570,410
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	38,616,096,926	32,567,875,281	38,732,221,457	32,659,126,199
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,438,115,557	8,338,705,607	6,438,115,557	8,338,705,607
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	10,484,801	-	10,484,801
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหัก หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	32,177,981,369	24,218,684,873	32,294,105,900	24,309,935,791
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
กำไรจากเงินลงทุน	75,278,248	301,856,109	75,278,248	301,856,109
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	524,289,930	321,180,229	628,940,530	354,846,239
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	737,938,502	810,894,428	737,938,502	810,894,428
อื่นๆ	4,152,841,029	4,054,333,738	4,153,450,107	4,054,338,533
กำไรจากการปริวรรต	778,419,450	694,019,767	778,419,450	694,033,127
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่า				
ทรัพย์สินรอการขาย	94,714,511	-	94,714,511	-
กลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน	-	1,203,985,255	-	1,203,985,255
รายได้อื่น	1,277,972,420	1,862,699,160	790,045,211	1,536,630,125
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	7,641,454,090	9,248,968,686	7,258,786,559	8,956,583,816

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,918,999,811	9,401,381,863	9,235,436,950	8,770,732,516
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,992,158,594	2,815,983,168	2,019,665,927	2,049,603,710
ค่าภาษีอากร	1,826,959,672	1,717,726,034	1,823,802,638	1,716,818,640
ค่าธรรมเนียมและบริการ	384,240,761	301,954,877	349,451,262	272,794,012
ค่าตอบแทนกรรมการ	62,841,089	67,662,362	51,547,339	53,969,611
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	3,997,731,246	4,118,355,576	3,997,731,246	4,118,355,576
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	18,106,604	-	18,106,604
ขาดทุนจากการตีราคาที่ดิน	183,709,653	144,520,000	183,709,653	144,520,000
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,149,959,874	3,761,091,461	4,621,072,625	5,027,673,672
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	22,516,600,700	22,346,781,945	22,282,417,640	22,172,574,341
กำไรก่อนภาษีเงินได้	17,302,834,759	11,120,871,614	17,270,474,819	11,093,945,266
ภาษีเงินได้	4,278,801,329	27,002,461	4,246,402,124	-
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	13,024,033,430	11,093,869,153	13,024,072,695	11,093,945,266
ขาดทุนสุทธิในส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	39,265	76,113	-	-
กำไรสุทธิ	13,024,072,695	11,093,945,266	13,024,072,695	11,093,945,266
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.17	1.16	1.16	0.99
กำไรต่อหุ้นปรับลด	2.17	1.16	1.16	0.99

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายสุรรัตน์ ควณกุล)
ประธานกรรมการ

(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
กรรมการผู้จัดการ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

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 2547	57,602,750,000	-	3,973,446,243	4,448,953,829	591,665,715	8,318,154,083	780,566	74,935,750,436
ปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	5	5
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	57,602,750,000	-	3,973,446,243	4,448,953,829	591,665,715	8,318,154,083	780,571	74,935,750,441
ปรับลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่มีมูลค่าลดลง	-	-	(11,433,526)	-	-	-	-	(11,433,526)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(4,905,752,376)	-	-	-	(4,905,752,376)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(11,433,526)	(4,905,752,376)	-	-	-	(4,917,185,902)
รับชำระค่าหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	1,282,350	-	-	-	-	-	-	1,282,350
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	1,207,650	-	-	-	-	-	1,207,650
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	-	(5,257,805,860)	(41)	(5,257,805,901)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	554,697,263	10,539,248,003	(76,113)	11,093,869,153
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2547	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
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
ปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของบริษัทย่อย/บริษัทร่วม	-	-	-	-	-	-	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
ปรับลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่มีมูลค่าลดลง	-	-	(21,787,110)	-	-	-	-	(21,787,110)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(970,323,600)	-	-	-	(970,323,600)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(21,787,110)	(970,323,600)	-	-	-	(992,110,710)
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	-	(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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสะสม		
					จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ 1 มกราคม 2547	57,602,750,000	-	3,973,446,243	4,448,953,829	591,665,715	8,318,154,083	74,934,969,870
ปรับลดส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินที่มีมูลค่าลดลง	-	-	(11,433,526)	-	-	-	(11,433,526)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	(4,905,752,376)	-	-	(4,905,752,376)
รายการที่ยังไม่รู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(11,433,526)	(4,905,752,376)	-	-	(4,917,185,902)
รับชำระค่าหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	1,282,350	-	-	-	-	-	1,282,350
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	1,207,650	-	-	-	-	1,207,650
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	-	(5,257,805,860)	(5,257,805,860)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	554,697,263	10,539,248,003	11,093,945,266
ยอดคงเหลือ ณ 31 ธันวาคม 2547	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
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)
รายการที่ยังไม่รู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	(21,787,110)	(970,323,600)	-	-	(992,110,710)
เงินปันผลค้างจ่าย	-	-	-	-	-	(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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	13,024,072,695	11,093,945,266	13,024,072,695	11,093,945,266
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,238,848,210	997,748,061	644,160,647	567,870,317
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	10,484,801	-	10,484,801
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(524,289,930)	(321,180,229)	(628,940,530)	(354,846,239)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สิน	(1,176,736)	(9,811,670)	(1,176,736)	(9,811,670)
รับรู้รายได้รอดตัดบัญชี	(94,842,072)	(851,152,790)	(94,842,072)	(851,152,790)
รับหุ้นปันผล	(10,176,000)	-	(10,176,000)	-
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม (กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(55,730,306)	-	(55,730,306)	-
ขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงเงินลงทุน	(133,943,242)	162,625,865	(133,943,242)	162,625,865
ขาดทุนจากการลดทุนจดทะเบียน	21,277,385	-	21,277,385	-
ขาดทุนจากการลดทุนจดทะเบียน (กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่า	106,549,482	-	106,549,482	-
ทรัพย์สินรอการขาย	(94,714,511)	18,106,604	(94,714,511)	18,106,604
กลับรายการจากการด้อยค่าเงินลงทุน (กลับรายการ) ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดิน	(11,421,643)	(467,150,735)	(11,421,643)	(467,150,735)
อาคารและอุปกรณ์	183,709,653	(1,059,465,255)	183,709,653	(1,059,465,255)
ส่วนเกินมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	57,119,913	56,067,443	57,119,913	56,067,443
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	209,928,270	609,885,768	209,928,270	609,885,768
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง	3,256,447,241	2,430,929,949	3,256,447,241	2,430,929,949
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(32,806,193)	(638,021,198)	(32,806,193)	(638,021,198)
ดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	(191,805,573)	(873,233,248)	(191,805,573)	(873,233,248)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(97,914,899)	216,914,266	(97,914,899)	216,914,266
ขาดทุนสุทธิในส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อย	(39,265)	(76,113)	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	23,287,208,036	19,715,322,392	22,587,909,138	19,251,854,751
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(18,930,136,154)	(13,747,066,425)	(18,744,434,781)	(13,789,581,533)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	7,990,000,000	(43,200,000,000)	7,990,000,000	(43,200,000,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ	2,908,196,840	(2,964,860,451)	3,044,927,840	(2,964,860,451)
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	21,372,814,952	22,126,813,998	21,238,764,805	20,179,647,476
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	(2,056,472,362)	(10,180,231,080)	(2,056,472,362)	(10,180,231,080)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	989,433,085	2,674,879,367	1,202,232,146	2,672,392,088

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบทระเสเงินสด
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : บาท

	งบทระเสเงินรวม		งบทระเสเงินเฉพาะธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
กระเสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน (ต่อ)				
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	(20,151,065,832)	(2,233,435,505)	(20,233,746,931)	(2,483,442,203)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,172,648,204	7,334,102,521	10,165,424,029	7,333,465,220
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(680,117,497)	(2,415,945,063)	(680,117,497)	(2,415,945,063)
เงินกู้ยืมระยะสั้น	50,000,000	1,173,779	-	1,173,779
หนี้สินอื่น	3,651,559,547	3,310,537,489	3,326,604,547	4,125,240,057
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)กิจกรรมดำเนินงาน	28,604,068,819	(19,578,708,978)	27,841,090,934	(21,470,286,959)
กระเสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(2,306,183,330)	(566,915,950)	(2,306,183,330)	(566,915,950)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	1,507,713,396	4,715,076,773	1,507,713,396	4,715,076,773
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(35,653,837,407)	(2,318,905,098)	(35,653,837,407)	(2,318,905,098)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	362,505,648	25,756,915,779	239,703,999	25,862,880,676
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(425,286,879)	(450,792,021)	(425,286,879)	(450,792,021)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	428,665,338	583,692,886	428,665,338	583,692,886
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(100,000,000)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทร่วม	210,000,000	64,296,530	210,000,000	64,296,530
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	217,749,995	-	217,749,995	-
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,861,909,229)	(3,218,702,047)	(1,876,284,081)	(1,433,198,658)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	5,867,215	462,609,963	5,867,215	462,609,963
เงินสดสุทธิได้มาจาก(ใช้ไป)กิจกรรมลงทุน	(38,514,715,253)	25,027,276,815	(37,751,891,754)	26,918,745,101
กระเสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมระยะยาว	10,400,000,000	9,998,826,221	10,400,000,000	9,998,826,221
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(5,254,482,030)	(5,254,371,110)	(5,254,482,030)	(5,254,371,110)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(3,434,750)	(3,434,750)	(3,434,750)	(3,434,750)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหุ้นสามัญ	-	2,490,000	-	2,490,000
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	5,142,083,220	4,743,510,361	5,142,083,220	4,743,510,361
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(4,768,563,214)	10,192,078,198	(4,768,717,600)	10,191,968,503
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	23,722,819,088	13,530,740,890	23,722,368,238	13,530,399,735
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	18,954,255,874	23,722,819,088	18,953,650,638	23,722,368,238
ข้อมูลกระเสเงินสดเปิดเผยเพิ่มเติม				
เงินสดจ่ายในระหว่างงวด				
ดอกเบี้ยจ่าย	11,625,647,868	14,187,034,092	11,625,647,868	14,187,034,092
ภาษีเงินได้	764,925,097	126,126,829	657,185,597	99,762,812

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

1. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

ธนาคารเป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วภูมิภาคในประเทศไทย และในบางภูมิภาคหลักของโลก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 14,035 คน และ 14,196 คน ตามลำดับ

1.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 เรื่อง แบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ และจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมและถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ชำระแล้ว โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและยอดคงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว บริษัทย่อยปี 2548 มีจำนวน 7 บริษัท ปี 2547 มีจำนวน 6 บริษัท ได้แก่ บจก.กมูหมายกรุงเทพ บจก.กรุงเทพธุรกิจบริการ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ บจก.กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส บจก.กรุงเทพ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ (เดิมชื่อ บจก.กรุงเทพแลนด์ แอนด์ เฮ้าส์) บจก.เอ็นซี แอสโซซิเอทส์ และบจก.เคทีบี ลิสซิ่ง (จัดตั้งเมื่อวันที่ 27 ตุลาคม 2548) งบการเงินบริษัทย่อยที่นำมาจัดทำงบการเงินรวมเป็นงบที่ตรวจสอบแล้ว และคณะกรรมการธนาคารได้มีมติ ครั้งที่ 16 /2547 (626) เมื่อวันที่ 29 กรกฎาคม 2547 ให้ บจก.กรุงเทพ พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ ดำเนินการเลิกกิจการ

สัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินลงทุนในบริษัทย่อยแสดงไว้ ตามหมายเหตุ ข้อ 3.3.4

งบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ได้รวมผลการดำเนินงานของสาขาในประเทศและต่างประเทศทั้งหมด โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

1.2 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี

ในไตรมาสที่สอง ปี 2548 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชี สำหรับรายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจากการใช้มูลค่ายุติธรรม โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามระยะเวลาที่เหลือในสัญญา (Mark to Market) มาเป็นวิธีการบัญชีที่จะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการตามหมายเหตุข้อ 2.13.2 จากการเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีดังกล่าวมีผลให้ธนาคารรับรู้ขาดทุนเพิ่มขึ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 162.98 ล้านบาท

2. สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

2.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

2.2 การรับรู้รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยรับรู้ตามเกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ยกเว้นดอกเบี้ยจากเงินให้กู้ยืมที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนทุกราย และธนาคารบันทึกยกเลิกรายได้ดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืมที่ได้บันทึกเป็นรายได้ไปแล้วสำหรับรายได้ที่ค้างชำระเกินกว่า 3 เดือนดังกล่าว เฉพาะที่ธนาคารได้บันทึกบัญชีเป็นรายได้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2543 โดยจะรับรู้เป็นรายได้เฉพาะที่ได้รับชำระจริง ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด



2.3 การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

การรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินฝากและดอกเบี้ยเงินกู้ยืมใช้เกณฑ์สัดส่วนของเวลาโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง

2.4 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

2.4.1 เกณฑ์การจัดประเภทเงินลงทุน

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

2.4.2 เกณฑ์การตีราคาเงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด ที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้หรือตราสารทุนในความต้องการของตลาด (รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย) ที่เป็นหลักทรัพย์เพื่อขายแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากการปรับมูลค่าของหลักทรัพย์เพื่อขาย จะแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของผู้ถือหุ้น และจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้น

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่าย ส่วนเกินหรือส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจะปรับกับดอกเบี้ยรับทุกสิ้นเดือน โดยใช้วิธีเส้นตรงคำนวณตามระยะเวลาตราสารหนี้ครบกำหนดได้ก่อน ซึ่งไม่มีผลแตกต่างที่เป็นสาระสำคัญจากวิธีผลตอบแทนที่แท้จริง

เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาด ได้รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมเป็นเงินลงทุนทั่วไป แสดงด้วยราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการลดมูลค่าของหลักทรัพย์กรณีที่มีการด้อยค่า และขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย

ต้นทุนของเงินลงทุนที่จำหน่ายคำนวณโดยใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และรายได้เงินปันผลจากเงินลงทุนจะบันทึกเป็นรายได้เมื่อบริษัทประกาศจ่าย (ยกเว้นบริษัทร่วมบริษัทย่อยรับรู้ตามวิธีส่วนได้เสีย)

2.5 เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงโดยรวมดอกเบี้ยค้างรับไว้ด้วย สำหรับส่วนลดรับล่วงหน้าแสดงเป็นยอดหักสุทธิจากเงินให้สินเชื่อ

2.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ในแต่ละงวดบัญชี ธนาคารจะตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และรับรู้เป็นค่าใช้จ่าย โดยใช้ผลการจัดชั้นลูกหนี้ ซึ่งธนาคารเป็นผู้จัดชั้นตามหลักเกณฑ์การระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับเป็นรายได้ การจัดชั้นลูกหนี้ การกันเงินสำรองสำหรับลูกหนี้ที่จัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยธนาคารนำมูลค่าของหลักประกันมาหักออกจากสินทรัพย์จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษก่อนกันเงินสำรอง และยอดลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารจะทยอยกันเงินสำรองหนี้สูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 300 ล้านบาทในปี 2548 และเดือนละ 100 ล้านบาทในปี 2547 นอกจากนี้ในแต่ละงวดบัญชี ฝ่ายบริหารจะพิจารณากันเงินสำรองหนี้สูญเพิ่มจากที่ทยอยตั้งเป็นรายเดือนดังกล่าว ตามความเหมาะสม โดยในปี 2548 และปี 2547 กันเงินสำรองฯ เพิ่ม จำนวน 2,800 ล้านบาท และ 7,000 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.5)

หนี้สูญตัดบัญชีและหนี้สูญได้รับคืน นำไปลดหรือเพิ่มยอดจำนวนที่กันไว้เพื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วแต่กรณี

ในปี 2548 ธนาคารกำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการตัดหนี้สูญ โดยธนาคารได้ตัดหนี้สูญทั้งจำนวนสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ไม่มีหลักประกันและไต่กันเงินสำรองหนี้สูญครบร้อยละ 100 แล้ว ซึ่งลูกหนี้ดังกล่าวเป็นลูกหนี้ที่เข้าข่ายเรียกเก็บไม่ได้ หรือเป็นลูกหนี้ที่หากดำเนินคดีก็ไม่คุ้มค่าใช้จ่าย โดยธนาคารตัดหนี้สูญตามแนวทางดังกล่าวแล้ว เป็นจำนวน 22,697.92 ล้านบาท

2.7 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การคำนวณส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ มีวิธีปฏิบัติดังต่อไปนี้

2.7.1 การยินยอมผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ให้บันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณราคาตามบัญชีใหม่ของลูกหนี้คงค้าง ซึ่งธนาคารเลือกใช้วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามเงื่อนไขใหม่ในการชำระหนี้ ที่เป็นผลมาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ โดยใช้อัตราต้นทุนทางการเงินเป็นอัตราคิดลด ในกรณีที่อัตราต้นทุนทางการเงินของธนาคาร ต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่ ให้ใช้อัตราดอกเบี้ยที่กำหนดตามเงื่อนไขใหม่เป็นอัตราคิดลด และเมื่อราคาตามบัญชีใหม่ ที่คำนวณได้ดังกล่าวต่ำกว่าราคาตามบัญชี (เงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกในบัญชีของลูกหนี้คงค้าง) ธนาคารจะรับรู้เป็นส่วนสูญเสียจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ทั้งหมดในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดนั้น

องค์ประกอบของต้นทุนทางการเงิน ได้แก่ ต้นทุนของเงินรับฝากและเงินกู้ยืมถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก รวมทั้งเงินสมทบที่จ่ายเข้ากองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน และค่าใช้จ่ายในการสำรองสภาพคล่อง

2.7.2 การรับชำระหนี้โดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน ให้ตัดจำหน่ายยอดลูกหนี้ให้หมดไป และบันทึกบัญชีสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้น ให้บันทึกในงบกำไรขาดทุนทันทีที่มีการรับโอน โดยให้คำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แต่เดิมด้วย ทั้งนี้ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์ที่ได้รับโอนมาด้วยจำนวนที่ไม่สูงกว่าราคาตามบัญชีของหนี้รวมดอกเบี้ยค้างรับที่ธนาคารมีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีรับชำระหนี้บางส่วนโดยการรับโอนสินทรัพย์ ตราสารการเงิน หรือรับทุนของลูกหนี้ที่เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน จะปฏิบัติตามข้อ 2.7.2 ก่อน สำหรับหนี้ส่วนที่เหลือจะปฏิบัติตาม ข้อ 2.7.1

2.8 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารได้บันทึกสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ณ วันที่เกิดรายการด้วยสกุลเงินตราต่างประเทศสกุลนั้น ๆ และทุกวันสิ้นเดือนได้แปลงค่ายอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศเป็นเงินบาทด้วยอัตราแลกเปลี่ยนอ้างอิงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการแปลงค่ารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

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

สำหรับงวดที่อัตราแลกเปลี่ยนเคลื่อนไหวขึ้นลงผิดปกติ ธนาคารจะพิจารณาตั้งสำรองเพื่อลดภาวะผลขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนที่อาจเกิดขึ้นในงวดต่อ ๆ ไปไว้ด้วย

2.9 การตัดจ่ายของสินทรัพย์

เงินลงทุน และที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ธนาคารได้สอบทานการตัดจ่ายเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ดังกล่าวสูงกว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน โดยการสอบทานจะพิจารณาแต่ละรายการ ในกรณีที่ราคาตามบัญชีสูงกว่าที่คาดว่าจะได้รับคืน ธนาคารจะรับรู้ผล



ขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน ธนาคารจะบันทึกกลับรายการขาดทุนจากการด้อยค่าต่อเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าการด้อยค่าดังกล่าวไม่มีอยู่อีกต่อไปหรือยังคงมีอยู่ แต่เป็นไปในทางที่ลดลงโดยบันทึกในบัญชีรายได้อื่น

2.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

แสดงในราคาทุนหลังจากหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ และธนาคารจะประเมินราคาที่ดินใหม่ทุก 3 - 5 ปี ถ้าประเมินแล้วที่ดินส่วนที่ด้อยค่าลง ธนาคารจะรับรู้ส่วนที่ลดลงเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารจะแสดงมูลค่าที่เพิ่มขึ้นจากการตีราคาดังกล่าวไว้ในรายการที่ดินคู่กับบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน ซึ่งแสดงไว้ในส่วนของผู้ถือหุ้น

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

2.11 สิทธิตามสัญญาเช่า

ตัดจำหน่ายบัญชีตามกำหนดเวลาของสัญญาเช่า หรือภายใน 10 ปี สำหรับกรณีที่ไม่มีหนังสือสัญญาเช่า

2.12 ทรัพย์สินรอการขาย

เป็นอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งบันทึกบัญชีตามราคาทุนหรือมูลค่าตลาดที่ต่ำกว่า ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบียดในงบกำไรขาดทุน กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายที่มีโชดกเบียดอื่นในงบกำไรขาดทุนเมื่อมีการจำหน่าย

2.13 ตราสารอนุพันธ์

2.13.1 ปี 2547 ธนาคารบันทึกรายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงินดังนี้

ก. สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ณ วันสิ้นเดือน ธนาคารแปลงค่ารายการซื้อขายและแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามระยะเวลาที่เหลือในสัญญา (Mark to Market) กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

ข. สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ธนาคารบันทึกส่วนต่างของอัตราดอกเบี้ย โดยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

2.13.2 ปี 2548 ธนาคารเปลี่ยนแปลงวิธีการบันทึกบัญชีสำหรับรายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน โดยวิธีการบันทึกบัญชีจะขึ้นอยู่กับวัตถุประสงค์ของการทำรายการ ดังนี้

1) สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

ธุรกรรมที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยงทางการเงิน ธนาคารบันทึกผลต่างระหว่างอัตราแลกเปลี่ยนตามสัญญากับอัตราแลกเปลี่ยนทันที ณ วันทำสัญญา โดยเฉลี่ยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามระยะเวลาของสัญญา

ธุรกรรมที่ทำเพื่อการค้า ธนาคารบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรมโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามระยะเวลาที่เหลือในสัญญา (Mark to Market) กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

2) สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย

ธุรกรรมที่ทำเพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารบันทึกรับรู้รายได้/ค่าใช้จ่าย หรือกำไร/ขาดทุน จากการวัดมูลค่าของตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ด้วยวิธีเดียวกับวิธีที่ใช้ในการวัดมูลค่าของรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

ธุรกรรมที่ทำเพื่อการค้า ธนาคารบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่ายุติธรรมรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย

2.14 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

2.15 บัญชีเงินฝากและหนี้สินเบ็ดเตล็ดที่มียอดไม่เคลื่อนไหว (Unclaimed Balances)

ยอดที่ค้างอยู่ในบัญชีของลูกค้าเริ่มตั้งแต่ไม่มีรายการเคลื่อนไหวนับรวมระยะเวลาเกินกว่า 10 ปี ธนาคารจะโอนเป็นรายได้ ณ วันสิ้นงวดบัญชี

2.16 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ธนาคารบันทึกค่าภาษีเงินได้ที่ต้องจ่ายในแต่ละปี (ถ้ามี) เป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

2.17 กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน

คำนวณจากกำไร(ขาดทุน)สุทธิส่วนของหุ้นสามัญหารด้วยจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญ

กำไร(ขาดทุน)ต่อหุ้นปรับลด

คำนวณโดยปรับปรุงกำไรสุทธิโดยหักจำนวนเงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมที่มีการประกาศระหว่างงวด และจำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยที่ใช้ในการคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด คือ จำนวนหุ้นถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญบวกด้วยจำนวนหุ้นที่อาจต้องออกเพิ่มโดยไม่ได้รับสิ่งตอบแทนหากมีการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ (สิทธิในการซื้อหุ้นสามัญครบกำหนดแล้ว เมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2547)

2.18 การประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทางการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ธนาคารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

2.19 การประมาณการหนี้สิน

ตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท. ฝนส. (21) ว.2395/2548 ลงวันที่ 23 ธันวาคม 2548 ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลเพื่อรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 53 เรื่อง ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น โดยให้ธนาคารพึงกันสำรองสำหรับภาระผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่เข้าเงื่อนไขทุกข้อ ดังนี้

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



2. ภาวะผูกพันที่เป็นรายการนอกงบดุลที่ธนาคารควรรับรู้ประมาณการหนี้สิน เป็นหนี้สินในงบดุลตามข้อ 14 ของมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย ฉบับที่ 53 เมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อ ต่อไปนี้

2.1 มีภาวะผูกพันในปัจจุบันซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต ไม่ว่าจะภาวะผูกพันนั้นจะเป็นภาวะผูกพันตามกฎหมาย หรือภาวะผูกพันจากการอนุমান

2.2 มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่ธนาคารจะสูญเสียทรัพย์สินที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจต่อกิจการเพื่อจ่ายชำระภาวะผูกพันดังกล่าว และ

2.3 สามารถประมาณมูลค่าภาวะผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

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

3. ข้อมูลเพิ่มเติม

3.1 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.1.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	8,117.14	-	8,117.14	7,607.16	5,250.00	12,857.16
ธนาคารพาณิชย์	265.55	5,740.89	6,006.44	84.01	6,996.27	7,080.28
ธนาคารอื่น	0.07	2,000.00	2,000.07	19.51	2,800.00	2,819.51
บริษัทเงินทุน						
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	28.16	1,316.45	1,344.61	35.82	1,574.52	1,610.34
สถาบันการเงินอื่น	161.49	42,595.14	42,756.63	185.14	16,031.74	16,216.88
รวมในประเทศ	8,572.41	51,652.48	60,224.89	7,931.64	32,652.53	40,584.17
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	103.10	103.10	-	54.73	54.73
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(492.67)	(492.67)	-	(315.11)	(315.11)
รวม	8,572.41	51,262.91	59,835.32	7,931.64	32,392.15	40,323.79

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.1.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,470.78	4,445.35	5,916.13	698.40	7,653.54	8,351.94
เงินเยน	2,021.37	0.77	2,022.14	526.55	0.57	527.12
เงินสกุลอื่น	852.93	570.31	1,423.24	813.53	428.32	1,241.85
รวมต่างประเทศ	4,345.08	5,016.43	9,361.51	2,038.48	8,082.43	10,120.91
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	7.13	7.13	-	5.21	5.21
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(2.69)	(2.69)	-	(229.07)	(229.07)
รวม	4,345.08	5,020.87	9,365.95	2,038.48	7,858.57	9,897.05
รวมในประเทศและต่างประเทศ	12,917.49	56,283.78	69,201.27	9,970.12	40,250.72	50,220.84

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.1.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	8,117.14	-	8,117.14	7,607.16	5,250.00	12,857.16
ธนาคารพาณิชย์	68.43	5,740.89	5,809.32	72.60	6,996.27	7,068.87
ธนาคารอื่น	0.07	2,000.00	2,000.07	19.51	2,800.00	2,819.51
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	28.16	1,316.45	1,344.61	35.82	1,574.52	1,610.34
สถาบันการเงินอื่น	161.49	42,595.14	42,756.63	185.14	16,031.74	16,216.88
รวมในประเทศ	8,375.29	51,652.48	60,027.77	7,920.23	32,652.53	40,572.76
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	103.10	103.10	-	54.73	54.73
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(492.67)	(492.67)	-	(315.11)	(315.11)
รวม	8,375.29	51,262.91	59,638.20	7,920.23	32,392.15	40,312.38



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.1.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,470.78	4,445.35	5,916.13	698.40	7,653.54	8,351.94
เงินเยน	2,021.37	0.77	2,022.14	526.55	0.57	527.12
เงินสกุลอื่น	852.93	570.31	1,423.24	813.53	428.32	1,241.85
รวมต่างประเทศ	4,345.08	5,016.43	9,361.51	2,038.48	8,082.43	10,120.91
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	7.13	7.13	-	5.21	5.21
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(2.69)	(2.69)	-	(229.07)	(229.07)
รวม	4,345.08	5,020.87	9,365.95	2,038.48	7,858.57	9,897.05
รวมในประเทศและต่างประเทศ	12,720.37	56,283.78	69,004.15	9,958.71	40,250.72	50,209.43

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เงินให้สินเชื่อบริษัทเงินทุนฯ ได้รวมเงินให้สินเชื่อในโครงการกองทุนเสริมสร้างสภาพคล่องในตลาดหลักทรัพย์จำนวน 1.46 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแก่สถาบันการเงินที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานซึ่งทางการได้สั่งปิดกิจการ จำนวน 4 ราย เป็นจำนวน 69.68 ล้านบาท ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสถาบันการเงินที่เป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพจำนวน 53.51 ล้านบาท และ 306.47 ล้านบาท ซึ่งได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 จำนวน 233.04 ล้านบาท และในปี 2548 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญรายที่คาดว่าจะเรียกเก็บไม่ได้แล้ว ส่วนที่เหลือจำนวน 53.51 ล้านบาท ไม่มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเนื่องจากมีหลักประกันเต็มจำนวน

3.2 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร		
ธนาคารแห่งประเทศไทย	48,210.00	56,200.00
รวม	48,210.00	56,200.00

3.3 เงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2548			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	311.50	0.90	(0.66)	311.74
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	406.29	-	(2.94)	403.35
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	334.19	3.35	(0.18)	337.36
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	126.80	9.50	(1.83)	134.47
รวม	1,178.78	13.75	(5.61)	1,186.92
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	8.14	-	-	-
รวม	1,186.92			1,186.92
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,854.00	0.98	(1.55)	5,853.43
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	189.63	-	-	189.63
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9.41	2.57	(0.77)	11.21
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	1,192.68	-	(106.15)	1,086.53
รวม	7,245.72	3.55	(108.47)	7,140.80
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(104.15)	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.77)	-	-	-
รวม	7,140.80			7,140.80
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
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวม	20,976.40			20,976.40
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	0.52	-	-	0.52
รวม	0.52			0.52
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	29,304.64			29,304.64



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2548			
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,533.18	-	(67.32)	2,465.86
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2.79	0.49	-	3.28
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	70.50	-	(0.79)	69.71
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,057.50	948.95	(12.38)	1,994.07
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	28,206.34	-	(2,521.24)	25,685.10
รวม	31,870.31	949.44	(2,601.73)	30,218.02
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,648.52)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3.77)	-	-	-
รวม	30,218.02			30,218.02
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	27,575.59	-	(2,726.56)	24,849.03
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,125.82	-	(2.52)	1,123.30
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,107.10	-	-	4,107.10
รวม	32,808.51	-	(2,729.08)	30,079.43
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,729.08)	-	-	-
รวม	30,079.43			30,079.43
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	6,608.93	-	(1,687.88)	4,921.05
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	116.32	-	(45.17)	71.15
อื่น ๆ	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	67,345.45			67,345.45

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2547			
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,996.87	0.26	(0.24)	2,996.89
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	566.56	2.21	-	568.77
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	54.16	-	(7.47)	46.69
รวม	3,617.59	2.47	(7.71)	3,612.35
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(5.24)	-	-	-
รวม	3,612.35			3,612.35
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40.17	1.82	-	41.99
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15.00	-	(15.00)	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,140.58	-	(14.29)	1,126.29
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	253.15	8.73	(0.77)	261.11
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	1,192.68	-	(91.83)	1,100.85
รวม	2,641.58	10.55	(121.89)	2,530.24
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(81.28)	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(30.06)	-	-	-
รวม	2,530.24			2,530.24
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	100.23	-	-	100.23
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.44	-	-	70.44
รวม	170.67			170.67
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	6,313.26			6,313.26



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2547			
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,443.37	88.91	-	6,532.28
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3.14	0.81	-	3.95
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	476.76	-	(4.49)	472.27
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,089.25	1,396.43	(42.12)	2,443.56
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	12.16	-	-	12.16
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	28,206.34	-	(2,182.90)	26,023.44
รวม	36,231.02	1,486.15	(2,229.51)	35,487.66
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(735.94)	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการต่อยค่า	(7.42)	-	-	-
รวม	35,487.66			35,487.66
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,886.00	-	(2,415.61)	15,470.39
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,334.23	-	(2.52)	1,331.71
รวม	19,220.23	-	(2,418.13)	16,802.10
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการต่อยค่า	(2,418.13)	-	-	-
รวม	16,802.10			16,802.10
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	6,565.83	-	(1,679.71)	4,886.12
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	112.22	-	(45.17)	67.05
อื่น ๆ	2,206.75	-	-	2,206.75
รวม	8,884.80	-	(1,724.88)	7,159.92
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการต่อยค่า	(1,724.88)	-	-	-
รวม	7,159.92			7,159.92
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	59,449.68			59,449.68

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2548			
	1 ปี	ครบกำหนด เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
3.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	311.50	-	-	311.50
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	406.29	-	-	406.29
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	334.19	-	-	334.19
รวม	1,051.98	-	-	1,051.98
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	0.46	-	-	0.46
รวม	1,052.44	-	-	1,052.44
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,854.00	2,533.18	-	8,387.18
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	2.79	2.79
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	189.63	70.50	-	260.13
รวม	6,043.63	2,603.68	2.79	8,650.10
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.57)	(67.32)	0.12	(67.77)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(0.79)	0.37	(0.42)
รวม	6,043.06	2,535.57	3.28	8,581.91
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
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
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(2,729.08)	(2,729.08)
รวม	20,976.40	18,047.24	12,032.19	51,055.83
รวมตราสารหนี้	28,071.90	20,582.81	12,035.47	60,690.18



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2547			
		ครบกำหนด		รวม
	1 ปี	เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	
3.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,996.87	-	-	2,996.87
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	566.56	-	-	566.56
รวม	3,563.43	-	-	3,563.43
<u>บวก</u> ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	2.23	-	-	2.23
รวม	3,565.66			3,565.66
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40.17	6,443.37	-	6,483.54
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15.00	-	3.14	18.14
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,140.58	391.89	84.87	1,617.34
รวม	1,195.75	6,835.26	88.01	8,119.02
<u>บวก</u> ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	1.82	88.91	0.40	91.13
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่า	(29.29)	(3.71)	(0.37)	(33.37)
รวม	1,168.28	6,920.46	88.04	8,176.78
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	100.23	1,781.91	16,104.09	17,986.23
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.44	581.53	752.70	1,404.67
รวม	170.67	2,363.44	16,856.79	19,390.90
<u>หัก</u> ค่าเพื่อการด้อยค่า	-	-	(2,418.13)	(2,418.13)
รวม	170.67	2,363.44	14,438.66	16,972.77
รวมตราสารหนี้	4,904.61	9,283.90	14,526.70	28,715.21

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2548			
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	311.50	0.90	(0.66)	311.74
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	406.29	-	(2.94)	403.35
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	334.19	3.35	(0.18)	337.36
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	126.80	9.50	(1.83)	134.47
รวม	1,178.78	13.75	(5.61)	1,186.92
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	8.14	-	-	-
รวม	1,186.92			1,186.92
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,854.00	0.98	(1.55)	5,853.43
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	189.63	-	-	189.63
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	9.41	2.57	(0.77)	11.21
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	1,192.68	-	(106.15)	1,086.53
รวม	7,245.72	3.55	(108.47)	7,140.80
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(104.15)	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(0.77)	-	-	-
รวม	7,140.80			7,140.80
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	20,347.88	-	-	20,347.88
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	249.54	-	-	249.54
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	266.08	-	-	266.08
รวม	20,863.50	-	-	20,863.50
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	-	-
รวม	20,863.50			20,863.50
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	0.52	-	-	0.52
รวม	0.52			0.52
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	29,191.74			29,191.74



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2548			
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,533.18	-	(67.32)	2,465.86
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2.79	0.49	-	3.28
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	70.50	-	(0.79)	69.71
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,057.50	948.95	(12.38)	1,994.07
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	28,206.34	-	(2,521.24)	25,685.10
รวม	31,870.31	949.44	(2,601.73)	30,218.02
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,648.52)	-	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(3.77)	-	-	-
รวม	30,218.02			30,218.02
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	27,575.59	-	(2,726.56)	24,849.03
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,125.82	-	(2.52)	1,123.30
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,107.10	-	-	4,107.10
รวม	32,808.51	-	(2,729.08)	30,079.43
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,729.08)	-	-	-
รวม	30,079.43			30,079.43
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	6,608.93	-	(1,687.88)	4,921.05
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	116.32	-	(45.17)	71.15
อื่น ๆ	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	67,345.45			67,345.45

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2547			
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
3.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,996.87	0.26	(0.24)	2,996.89
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	566.56	2.21	-	568.77
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	54.16	-	(7.47)	46.69
รวม	3,617.59	2.47	(7.71)	3,612.35
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(5.24)	-	-	-
รวม	3,612.35			3,612.35
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40.17	1.82	-	41.99
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15.00	-	(15.00)	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,140.58	-	(14.29)	1,126.29
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	253.15	8.73	(0.77)	261.11
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	1,192.68	-	(91.83)	1,100.85
รวม	2,641.58	10.55	(121.89)	2,530.24
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(81.28)	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(30.06)	-	-	-
รวม	2,530.24			2,530.24
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1.27	-	-	1.27
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.44	-	-	70.44
รวม	71.71			71.71
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	6,214.30			6,214.30



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2547			
	ราคาหุ้น/ราคา หุ้นตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
3.3.2 เงินลงทุนระยะยาว				
เงินลงทุนเมื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,443.37	88.91	-	6,532.28
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3.14	0.81	-	3.95
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	476.76	-	(4.49)	472.27
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	1,089.25	1,396.43	(42.12)	2,443.56
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	12.16	-	-	12.16
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์ หนึ่ง	28,206.34	-	(2,182.90)	26,023.44
รวม	36,231.02	1,486.15	(2,229.51)	35,487.66
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(735.94)	-	-	-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(7.42)	-	-	-
รวม	35,487.66			35,487.66
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	17,886.00	-	(2,415.61)	15,470.39
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,334.23	-	(2.52)	1,331.71
รวม	19,220.23	-	(2,418.13)	16,802.10
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,418.13)	-	-	-
รวม	16,802.10			16,802.10
เงินลงทุนทั่วไป				
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	6,565.83	-	(1,679.71)	4,886.12
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของ ตลาดต่างประเทศ	112.22	-	(45.17)	67.05
อื่น ๆ	2,206.75	-	-	2,206.75
รวม	8,884.80	-	(1,724.88)	7,159.92
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,724.88)	-	-	-
รวม	7,159.92			7,159.92
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	59,449.68			59,449.68

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดประเภทหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ที่เกิดจากการโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพ (หมายเหตุ 3.26) จำนวน 14,758.75 ล้านบาท (โดยรับชำระเป็นตัวสัญญาใช้เงิน 54 ฉบับ จำนวน 14,758.07 ล้านบาท และที่ยังไม่ได้รับตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 0.68 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างตรวจสอบ) และจำนวน 16,104.09 ล้านบาท (การบันทึกเป็นเงินลงทุนเป็นไปตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้ความเห็นชอบตามหนังสือที่ ธปท.สนส.(21) ว. 2508/2544 เรื่อง การบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุน ลงวันที่ 8 พฤศจิกายน 2544) และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดจากลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนไป บสท. ซึ่งประมาณการไว้ในอัตราร้อยละ 15 ของราคาโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพดังกล่าว โดยแสดงไว้ในค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน จำนวน 2,726.56 ล้านบาท และ 2,415.61 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 3.26)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 เงินลงทุนระยะยาวประเภทเงินลงทุนเมื่อขายซึ่งเป็นตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน 1,886.19 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจำนวน 797.29 ล้านบาท เป็นหุ้นสามัญของสถาบันการเงินแห่งหนึ่งที่ธนาคารได้ยื่นขอแลกเปลี่ยนหุ้นสามัญของสถาบันการเงินอีกแห่ง เมื่อวันที่ 27 พฤษภาคม 2547 เนื่องจากการควบรวมกิจการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 ธนาคารได้รับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน เป็นเงิน 554.86 ล้านบาท

ในงวดครึ่งปี 2547 ธนาคารได้ให้สินเชื่อ ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,396.06 ล้านบาท เพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ซึ่งเป็นรายการในเงินลงทุนตราสารหนี้ภาคเอกชน จำนวน 918.85 ล้านบาท (เงินต้น จำนวน 640.62 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 278.23 ล้านบาท) และได้รับชำระดอกเบี้ยอีก จำนวน 58.72 ล้านบาท และเงินให้กู้ส่วนหนึ่งนำไปไถ่ถอนตราสารหนี้จากเจ้าหนี้รายอื่น จำนวน 317.78 ล้านบาท จากการดำเนินการดังกล่าวธนาคารได้รับกำไรจากเงินลงทุน จำนวน 100.71 ล้านบาท และโอนคืนค่าเผื่อด้อยค่าของตราสารหนี้ จำนวน 599 ล้านบาท โดยบันทึกเงินที่ได้รับส่วนที่เป็นดอกเบี้ยและกำไรเป็นรายได้รอดตัดบัญชี และจะทยอยรับรู้ตามกระแสเงินสดที่จะได้รับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2548			
	1 ปี	ครบกำหนด เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
3.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้				
เงินลงทุนเพื่อค่า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	311.50	-	-	311.50
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	406.29	-	-	406.29
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	334.19	-	-	334.19
รวม	1,051.98	-	-	1,051.98
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	0.46	-	-	0.46
รวม	1,052.44	-	-	1,052.44



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2548			
	1 ปี	ครบกำหนด เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
3.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ (ต่อ)				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,854.00	2,533.18	-	8,387.18
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	2.79	2.79
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	189.63	70.50	-	260.13
รวม	6,043.63	2,603.68	2.79	8,650.10
<u>บวก(หัก)</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(0.57)	(67.32)	0.12	(67.77)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(0.79)	0.37	(0.42)
รวม	6,043.06	2,535.57	3.28	8,581.91
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
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
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(2,729.08)	(2,729.08)
รวม	20,863.50	18,047.24	12,032.19	50,942.93
รวมตราสารหนี้	27,959.00	20,582.81	12,035.47	60,577.28

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2547			
	1 ปี	ครบกำหนด เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
3.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้				
เงินลงทุนเพื่อค้า				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,996.87	-	-	2,996.87
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	566.56	-	-	566.56
รวม	3,563.43	-	-	3,563.43
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2.23	-	-	2.23
รวม	3,565.66	-	-	3,565.66

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2547			
	1 ปี	ครบกำหนด เกิน 1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
3.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้ (ต่อ)				
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	40.17	6,443.37	-	6,483.54
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15.00	-	3.14	18.14
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,140.58	391.89	84.87	1,617.34
รวม	1,195.75	6,835.26	88.01	8,119.02
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1.82	88.91	0.40	91.13
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(29.29)	(3.71)	(0.37)	(33.37)
รวม	1,168.28	6,920.46	88.04	8,176.78
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1.27	1,781.91	16,104.09	17,887.27
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	70.44	581.53	752.70	1,404.67
รวม	71.71	2,363.44	16,856.79	19,291.94
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	-	(2,418.13)	(2,418.13)
รวม	71.71	2,363.44	14,438.66	16,873.81
รวมตราสารหนี้	4,805.65	9,283.90	14,526.70	28,616.25

3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม				
		31 ธันวาคม 2548				
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงไทยแอกซ่า						
ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.58	180.80	-
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.73	1,960.00	2,686.16	159.25
บจก.กรุงไทยพานิช						
ประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	40.00	719.20	1,012.82	40.00



หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2548				
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
3.3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (ต่อ)						
บจก.กรู๊งไทยเจริญศรี	เข้าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	-
บจก.กรู๊งไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง	เข้าซื้อ	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

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2547				
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทร่วม						
บจก.กรู๊งไทยเอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.58	126.47	-
บมจ.บัตรกรู๊งไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	48.32	1,960.00	2,548.86	85.75
บจก.กรู๊งไทยพานิช ประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	40.00	719.20	948.08	32.00
บจก.กรู๊งไทย ออโต้ลิส	เข้าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	71.93	159.48	-
บจก.กรู๊งไทยเจริญศรี	เข้าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	-
บจก.กรู๊งไทย ไอบีเจ ลิสซิ่ง	เข้าซื้อ	หุ้นสามัญ	40.00	50.95	149.18	7.20
รวม				3,430.66	3,932.07	124.95
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				3,430.66	3,932.07	124.95

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2548				
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บจก.กฎหมายกรุงเทพ	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	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 เซอร์วิสเซส	บริการงานด้าน สารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	800.00	1,003.88	-
บจก.กรุงเทพพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	1,147.17	762.83	-
บจก.เคทีบี ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	99.42	-
บจก.เอ็นซี แอสโซซิเอตส์	จัดซื้อและจำหน่าย ผลิตภัณฑ์ไมยางพารา	หุ้นสามัญ	54.39	0.54	0.79	-
รวม				2,428.61	2,402.67	-
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงเทพเอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.58	180.80	-
บมจ.บัตรกรุงเทพ	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	47.73	1,960.00	2,686.16	159.25
บจก.กรุงเทพพานิช ประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	40.00	719.20	1,012.82	40.00
บจก.กรุงเทพเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	-
บจก.กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	40.00	50.95	168.74	9.40
รวม				3,358.73	4,048.52	208.65
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				5,787.34	6,451.19	208.65



หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 31 ธันวาคม 2547				
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บจก.กฎหมายกรุงเทพ	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	130.14	-
บจก.กรุงเทพธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	176.64	7.00
บมจ.หลักทรัพย์จัดการ กองทุนกรุงเทพ	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	200.15	-
บจก.กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	800.00	978.43	-
บจก.กรุงเทพพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	1,147.17	711.83	-
บจก.เอ็นซี แอสโซซิเอทส์	จัดซื้อและจำหน่าย ผลิตภัณฑ์ไม้ยางพารา	หุ้นสามัญ	54.39	0.54	0.83	-
รวม				2,328.61	2,198.02	7.00
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงเทพแอกซ่า ประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.58	126.47	-
บมจ.บัตรกรุงเทพ	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	48.32	1,960.00	2,548.86	85.75
บจก.กรุงเทพพานิช ประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	40.00	719.20	948.08	32.00
* บจก.กรุงเทพ ออโต้ลีส	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	71.93	159.48	-
บจก.กรุงเทพเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	35.00	35.00	-	-
บจก.กรุงเทพ โอบีเจ ลิสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	40.00	50.95	149.18	7.20
รวม				3,430.66	3,932.07	124.95
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				5,759.27	6,130.09	131.95

หมายเหตุ : * วันที่ 10 มิถุนายน 2548 ธนาคารจำหน่ายเงินลงทุนใน บจก. กรุงเทพ ออโต้ลีส ทั้งหมดจำนวน 700,000 หุ้น ราคาหุ้นละ 300 บาท เป็นเงินจำนวน 210 ล้านบาท มีกำไรจำนวน 55.73 ล้านบาท

เงินลงทุนบริษัทร่วมที่บันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีเงินลงทุนบริษัทร่วม บจก.กรุงเทพเจริญศรี ซึ่งบันทึกบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ไม่มีมูลค่าเนื่องจากบริษัทขาดทุนเกินทุน

ปี 2547 ธนาคารเพิ่มทุนในบริษัทร่วม คือ บจก. กรุงเทพเอกซ่า ประกันชีวิต จำนวน 147.50 ล้านบาท จึงมีเงินลงทุนเป็นจำนวน 593.58 ล้านบาท โดยสัดส่วนการถือหุ้นคงเดิม

3.3.5 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ยอดยกมาต้นงวด	(456.80)	4,448.95	(456.80)	4,448.95
การเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวด	(970.32)	(4,905.75)	(970.32)	(4,905.75)
ยอดคงเหลือปลายงวด	(1,427.12)	(456.80)	(1,427.12)	(456.80)

นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นซึ่งธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม โดยแสดงในรายการมูลค่ายุติธรรมได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
อุตสาหกรรมการผลิต	38.38	51.00	38.38	51.00
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	361.73	537.81	361.73	537.81
สาธารณูปโภคและบริการ	781.44	1,413.65	781.44	1,413.65
อื่น ๆ	26.48	29.48	26.48	29.48
รวม	1,208.03	2,031.94	1,208.03	2,031.94

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีมูลค่าเพิ่มขึ้น จำนวน 33.66 ล้านบาท และลดลง จำนวน 20.26 ล้านบาท ตามลำดับ

3.3.6 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้



หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน	ราคายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า
ตราสารทุน			
บมจ. ไทยนามพลาสติกส์	0.03	32.74	-
บมจ. ไทยเยอรมันโปรดักส์	3.34	-	3.34
บมจ. ไทยไวร์โปรดักท์	0.01	0.01	-
บมจ. ประสิทธิ์พัฒนา	0.77	-	0.77
บมจ. พีเอ็มเอเอ็นเตอร์ไพรซ์	0.03	-	0.03
บมจ. แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป	0.29	0.21	0.08
บมจ. อุตสาหกรรมปิโตรเคมีกัลไทย	0.60	1.48	-
ตราสารหนี้			
บมจ. แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป	9.46	9.46	-
บมจ. ชันเทคกรุ๊ป	-	-	-

เมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2547 เจ้าหนี้ส่วนใหญ่มีมติยอมรับข้อเสนอขอแก้ไขแผนของ บมจ.ชันเทคกรุ๊ป ซึ่งธนาคารจะได้รับชำระหนี้ตามแผนฯ จำนวน 1.5 ล้านบาท โดยให้ถือเป็นการชำระหนี้เสร็จสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บมจ.ชันเทคกรุ๊ปมีภาระหนี้ตามมูลค่าที่บันทึกบัญชีของธนาคาร คือ หนี้กู้ยืมสภาพไม่มีหลักประกัน จำนวน 150 ล้านบาท ซึ่งสำรองค่าเผื่อการด้อยค่าเต็มจำนวน และดอกเบี้ยค้างรับที่บันทึกไว้ในสินทรัพย์อื่นอีก จำนวน 5.99 ล้านบาท ปัจจุบัน บมจ.ชันเทคกรุ๊ปได้ชำระหนี้เรียบร้อยแล้วโดยการไถ่ถอน

การจัดประเภทเงินลงทุน

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2548 คณะกรรมการการลงทุนมีมติให้จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดของบริษัทมหาชนแห่งหนึ่ง โดยเปลี่ยนจากเงินลงทุนชั่วคราวประเภทเพื่อค้าเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทเพื่อขาย และวันที่ 4 ตุลาคม 2548 คณะกรรมการการลงทุนมีมติให้จัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าว โดยเปลี่ยนจากเงินลงทุนระยะยาวประเภทเพื่อขายเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทเพื่อค้า จากการตีราคา ณ วันที่จัดประเภทใหม่ ได้รับรู้ค่าใช้จ่ายจากการตีมูลค่า จำนวน 2.25 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เงินลงทุนดังกล่าวแสดงราคาทุน จำนวน 34.88 ล้านบาท และมีส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า จำนวน 4.50 ล้านบาท ซึ่งรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

นอกจากนี้ คณะกรรมการการลงทุนยังมีมติให้จัดประเภทเงินลงทุนในหลักทรัพย์ในความต้องการของตลาดของบริษัทมหาชนอีก 3 แห่ง โดยเปลี่ยนจากเงินลงทุนระยะยาวประเภทเพื่อขายเป็นเงินลงทุนชั่วคราวประเภทเพื่อค้า จากการตีราคา ณ วันที่จัดประเภทใหม่ มีส่วนเกินและส่วนต่ำจากการตีมูลค่า โดยมียอดสุทธิที่บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน จำนวน 18.33 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เงินลงทุนดังกล่าวแสดงราคาทุนรวม จำนวน 91.17 ล้านบาท และมีส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าสุทธิ จำนวน 3.24 ล้านบาท ซึ่งรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

และ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 มีเงินลงทุนทั่วไปที่ได้รับจากการแปลงหนี้เป็นทุน ได้จัดประเภทใหม่เป็นเงินลงทุนเพื่อขายประเภทหลักทรัพย์ที่อยู่ในความต้องการของตลาด โดยมีราคาทุน จำนวน 0.05 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีส่วนเกินจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้น จำนวน 9.63 ล้านบาท

3.4 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ตัวเงิน บบส.สุขุมวิท	-	82,763.15	-	82,763.15
ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1,838.81	-	1,838.81
รวม	-	84,601.96	-	84,601.96
เงินให้สินเชื่อ (จากการดำเนินงานปกติ)	892,268.55	852,728.41	895,037.67	855,328.73
ดอกเบี้ยค้างรับ	5,011.36	6,694.68	5,011.36	6,694.68
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(271.73)	(288.05)	(306.48)	(288.05)
รวม	897,008.18	859,135.04	899,742.55	861,735.36
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	897,008.18	943,737.00	899,742.55	946,337.32

เงินให้สินเชื่อตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับของบจก. บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท (SAM) เป็นลูกหนี้จัดชั้นปกติซึ่งไม่ต้องตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย เนื่องจากเป็นตัวเงินที่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล (ตามหมายเหตุ 3.25) ซึ่งในไตรมาสที่สาม สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2548 ได้ชำระเสร็จสิ้นแล้ว

3.4.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินเบิกเกินบัญชี	102,316.40	107,073.91	102,316.40	107,077.66
เงินให้กู้ยืม	532,411.47	523,935.56	535,180.59	526,532.13
ตัวเงิน				
บบส.สุขุมวิท	-	82,763.15	-	82,763.15
อื่น ๆ	247,699.64	209,593.81	247,699.64	209,593.81
อื่น ๆ	9,841.04	12,125.13	9,841.04	12,125.13
รวม	892,268.55	935,491.56	895,037.67	938,091.88
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ				
บบส.สุขุมวิท	-	1,838.81	-	1,838.81
อื่น ๆ	5,011.36	6,694.68	5,011.36	6,694.68
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(39,705.00)	(61,024.09)	(39,705.00)	(61,024.09)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,420.22)	(2,335.07)	(1,420.22)	(2,335.07)
รวม	856,154.69	880,665.89	858,923.81	883,266.21
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(271.73)	(288.05)	(306.48)	(288.05)
รวม	855,882.96	880,377.84	858,617.33	882,978.16



ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ จำนวน 9,841.04 ล้านบาท และ 12,125.13 ล้านบาท ได้รวมหนี้ที่เกิดจากการจ่ายชำระหนี้แทนลูกค้ารายที่ผิดนัดตามสัญญา ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับรองหรือค้ำประกัน จำนวน 5,774.49 ล้านบาท และ 6,374.15 ล้านบาท ตามลำดับ ไว้ด้วย

3.4.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ไม่เกิน 1 ปี	345,907.59	411,126.24	345,907.59	411,129.99
เกิน 1 ปี				
บ.บ.ส.สุขุมวิท	-	82,763.15	-	82,763.15
อื่น ๆ	546,360.96	441,602.17	549,130.08	444,198.74
รวม	892,268.55	935,491.56	895,037.67	938,091.88
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ				
บ.บ.ส.สุขุมวิท	-	1,838.81	-	1,838.81
อื่น ๆ	5,011.36	6,694.68	5,011.36	6,694.68
รวม	897,279.91	944,025.05	900,049.03	946,625.37
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(271.73)	(288.05)	(306.48)	(288.05)
รวม	897,008.18	943,737.00	899,742.55	946,337.32

3.4.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท						
บ.บ.ส.สุขุมวิท	-	-	-	82,763.15	-	82,763.15
อื่น ๆ	838,149.26	43.48	838,192.74	801,194.58	29.20	801,223.78
เงินดอลลาร์สหรัฐ	38,617.08	13,406.87	52,023.95	32,897.90	15,911.78	48,809.68
เงินสกุลอื่น ๆ	1,945.27	106.59	2,051.86	2,554.30	140.65	2,694.95
รวม	878,711.61	13,556.94	892,268.55	919,409.93	16,081.63	935,491.56
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						
บ.บ.ส.สุขุมวิท	-	-	-	1,838.81	-	1,838.81
อื่น ๆ	4,919.36	92.00	5,011.36	6,616.83	77.85	6,694.68
รวม	883,630.97	13,648.94	897,279.91	927,865.57	16,159.48	944,025.05
หัก รายได้รอตัดบัญชี			(271.73)			(288.05)
รวม			897,008.18			943,737.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท						
บบส.สุขุมวิท	-	-	-	82,763.15	-	82,763.15
อื่น ๆ	840,918.38	43.48	840,961.86	803,794.90	29.20	803,824.10
เงินดอลลาร์สหรัฐ	38,617.08	13,406.87	52,023.95	32,897.90	15,911.78	48,809.68
เงินสกุลอื่น ๆ	1,945.27	106.59	2,051.86	2,554.30	140.65	2,694.95
รวม	881,480.73	13,556.94	895,037.67	922,010.25	16,081.63	938,091.88
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						
บบส.สุขุมวิท	-	-	-	1,838.81	-	1,838.81
อื่น ๆ	4,919.36	92.00	5,011.36	6,616.83	77.85	6,694.68
รวม	886,400.09	13,648.94	900,049.03	930,465.89	16,159.48	946,625.37
หัก รายได้รอตัดบัญชี			(306.48)			(288.05)
รวม			899,742.55			946,337.32

3.4.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2548					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	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
การสาธารณูปโภคและบริการ	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
สถาบันการเงิน (บบส.สุขุมวิท)	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	92,376.67	919.08	228.23	882.14	1,589.34	95,995.46
รวม	786,258.78	8,427.86	7,129.57	38,041.62	52,410.72	892,268.55



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2548					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
3.4.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจ และการจัดชั้น (ต่อ)						
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ						
บ.ส.สุโขมวิท	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	3,295.69	65.79	10.78	431.54	1,207.56	5,011.36
รวม	789,554.47	8,493.65	7,140.35	38,473.16	53,618.28	897,279.91
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี						(271.73)
รวม						897,008.18

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2547					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	38,079.48	624.00	582.53	1,881.21	2,603.69	43,770.91
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	263,662.51	3,782.40	2,374.17	11,912.32	34,129.16	315,860.56
ธุรกิจก่อสร้างหิรัญทรัพย์และการก่อสร้าง	82,541.14	1,781.92	1,771.84	5,934.36	24,913.98	116,943.24
การสาธารณสุขโลกและบริการ	150,580.90	2,892.18	1,754.16	8,939.98	4,098.46	168,265.68
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	80,556.66	1,543.85	766.13	1,079.79	11,119.73	95,066.16
สถาบันการเงิน (บ.ส.สุโขมวิท)	82,763.15	-	-	-	-	82,763.15
อื่น ๆ	106,264.71	1,032.21	541.14	484.39	4,499.41	112,821.86
รวม	804,448.55	11,656.56	7,789.97	30,232.05	81,364.43	935,491.56
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ						
บ.ส.สุโขมวิท	1,838.81	-	-	-	-	1,838.81
อื่น ๆ	2,691.42	100.16	46.91	462.41	3,393.78	6,694.68
รวม	808,978.78	11,756.72	7,836.88	30,694.46	84,758.21	944,025.05
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี						(288.05)
รวม						943,737.00

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2548					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
3.4.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)						
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
การสาธารณสุข โภคและบริการ	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
สถาบันการเงิน (บบส.สุขุมวิท)	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	92,376.67	919.08	228.23	882.14	1,589.34	95,995.46
รวม	789,027.90	8,427.86	7,129.57	38,041.62	52,410.72	895,037.67
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						
บบส.สุขุมวิท	-	-	-	-	-	-
อื่น ๆ	3,295.69	65.79	10.78	431.54	1,207.56	5,011.36
รวม	792,323.59	8,493.65	7,140.35	38,473.16	53,618.28	900,049.03
หัก รายได้รอดัดบัญชี						(306.48)
รวม						899,742.55

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2547					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	38,079.48	624.00	582.53	1,881.21	2,603.69	43,770.91
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	263,662.51	3,782.40	2,374.17	11,912.32	34,129.16	315,860.56
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	82,541.20	1,781.92	1,771.84	5,934.36	24,913.98	116,943.30
การสาธารณสุข โภคและบริการ	153,181.16	2,892.18	1,754.16	8,939.98	4,098.46	170,865.94
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	80,556.66	1,543.85	766.13	1,079.79	11,119.73	95,066.16
สถาบันการเงิน (บบส.สุขุมวิท)	82,763.15	-	-	-	-	82,763.15
อื่น ๆ	106,264.71	1,032.21	541.14	484.39	4,499.41	112,821.86
รวม	807,048.87	11,656.56	7,789.97	30,232.05	81,364.43	938,091.88



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					รวม
	31 ธันวาคม 2547					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
3.4.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น (ต่อ)						
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ						
บ.ส. สุขุมวิท	1,838.81	-	-	-	-	1,838.81
อื่น ๆ	2,691.42	100.16	46.91	462.41	3,393.78	6,694.68
รวม	811,579.10	11,756.72	7,836.88	30,694.46	84,758.21	946,625.37
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี						(288.05)
รวม						946,337.32

3.4.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				มูลค่าตามที่ตั้งไว้ *
	31 ธันวาคม 2548				
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ(ร้อยละ)		
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
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย					26,489.44
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน					(495.36)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย					25,994.08
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียที่ตั้งไว้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2548 (หมายเหตุ 3.5)					39,705.00
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย					13,710.92

* มูลค่าตามที่ตั้งไว้ หมายถึง เงินสำรองที่ต้องกันขั้นต่ำของลูกหนี้ตามเกณฑ์การจัดชั้น คุณ ด้วยอัตราการกันสำรองไม่ต่ำกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมถึงเงินสำรองของลูกหนี้จัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้กันสำรองเพิ่มเติม และที่ธนาคารสอบทานคุณภาพลูกหนี้ โดยได้รายงานไว้ในชั้นตามการจัดชั้นของลูกหนี้รายนั้น

** ลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนเงินที่แสดงไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2547			
	เงินให้สินเชื่อและ ดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหัก หลักประกัน	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อ(ร้อยละ)	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้ *
จัดชั้นปกติ **	719,846.06	243,144.19	1	2,415.34
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ **	11,371.52	2,184.70	2	43.70
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,628.15	1,192.77	20	1,572.65
จัดชั้นสงสัย	30,701.96	10,486.50	50	5,945.76
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	85,012.85	39,840.93	100	40,230.76
รวม	854,560.54	296,849.09		50,208.21
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				50,208.21
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญส่วนของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				(544.18)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				49,664.03
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้แล้ว ณ 31 ธันวาคม 2547 (หมายเหตุ 3.5)				61,024.09
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่สูงกว่าเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย				11,360.06

* มูลค่าตามที่ตั้งไว้ หมายถึง เงินสำรองที่ต้องกันขั้นต่ำของลูกหนี้ตามเกณฑ์การจัดชั้น คุณ ด้วยอัตราการกันสำรองไม่ต่ำกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมถึงเงินสำรองของลูกหนี้จัดชั้นที่ธนาคารแห่งประเทศไทยสั่งให้กันสำรองเพิ่มเติม และที่ธนาคารสอบทานคุณภาพลูกหนี้ โดยได้รายงานไว้ในชั้นตามการจัดชั้นของลูกหนี้รายนั้น

** ลูกหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษ จำนวนเงินที่แสดงไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น จำนวน 948,432.23 ล้านบาท และ 973,495.98 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เมื่อหักหนี้จัดชั้นที่ไม่ต้องกันเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ได้แก่ ตั๋วสัญญาใช้เงินของ บบส.สุขุมวิท จำนวน 82,763.15 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ได้แก่ สินเชื่อที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน จำนวน 52,873.05 ล้านบาท และ 35,626.35 ล้านบาท และสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างติดตามผลที่ใช้เกณฑ์ส่วนสูญเสีย จำนวน 164.37 ล้านบาท และ 545.94 ล้านบาท ตามลำดับ คงเหลือเป็นเงินกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับที่ต้องกันเงินสำรองตามเกณฑ์จัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 895,394.81 ล้านบาท และ 854,560.54 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อที่ตั้งสำรองไว้แล้ว จำนวน 39,705.00 ล้านบาท และ 61,024.09 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด จำนวน 13,710.92 ล้านบาท และ 11,360.06 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 ซึ่งให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2547

และได้ยกเลิกหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันสำหรับสินทรัพย์ที่มีการประเมินราคา หรือตีราคาไว้เกิน 12 เดือน ที่เดิมกำหนดให้นำมาหักจากยอดคงค้างก่อนการกันเงินสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 50 ของมูลค่าประเมินหรือตีราคา โดยให้นำมาหักได้ไม่เกินร้อยละ 90

นอกจากนี้ ยังกำหนดหลักเกณฑ์การโอนเงินสำรองส่วนเกินกว่าจำนวนที่พึงกันไว้กลับเป็นรายได้ และกรณีห้ามโอนกลับเป็นรายได้ การจัดชั้นพิจารณาเป็นรายบัญชี กำหนดเงื่อนไขลูกหนี้ที่ปรับปรุงโครงสร้างหนี้เกี่ยวกับการตัดส่วนสูญเสีย การเปลี่ยนชั้นลูกหนี้ และในการกันเงินสำรองธนาคารสามารถใช้เกณฑ์ที่เข้มงวดกว่าข้อกำหนดนี้ได้ และธนาคารแห่งประเทศไทยมีสิทธิสั่งการให้กันเงินสำรองในอัตรามากกว่าที่เห็นสมควรได้

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

3.4.6 สินเชื่อต่อยคุณภาพ (Non - performing loans)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ซึ่งธนาคารระงับการรับรู้รายได้ จำนวน 97,635.43 ล้านบาท และ 119,692.76 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.32 และ 12.35 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นสถาบันการเงิน) ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยจะสูญ และสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในปี 2548 ธนาคารได้กำหนดแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับหลักเกณฑ์การตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ที่เข้าข่ายเรียกเก็บไม่ได้ หรือหากดำเนินคดีแล้วไม่คุ้มค่าใช้จ่าย โดยตัดลูกหนี้ออกเป็นหนี้สูญทั้งจำนวน

3.4.7 การโอนขายลูกหนี้ต่อยคุณภาพ

วันที่ 30 มิถุนายน 2548 ธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ต่อยคุณภาพ จำนวน 15,594.55 ล้านบาท โดยได้กันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบถ้วนแล้ว ซึ่งการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าวธนาคารได้ให้สินเชื่อประเภทวงเงินกู้อ่างบางส่วน มีกำหนดชำระให้เสร็จสิ้นภายใน 8 ปี จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน และจ่ายชำระคืนเงินกู้ทุกปี

3.4.8 เงินให้กู้ยืมแก่บริษัทที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ได้แก่ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จำนวน 15 ราย และ 14 ราย ยอดหนี้ 3,525.42 ล้านบาท และ 2,865.45 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับ 7.82 ล้านบาท และ 4.16 ล้านบาท รวม 3,533.24 ล้านบาท และ 2,869.61 ล้านบาท ซึ่งได้กั้นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด เป็นจำนวนเงิน 221.66 ล้านบาท และ 79.64 ล้านบาท ตามลำดับ

3.4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 8,318 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ 38,877.15 ล้านบาท ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้น จำนวน 9,026.22 ล้านบาท ให้กู้เพิ่มจำนวน 681.53 ล้านบาท และหนี้สูญจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 235.43 ล้านบาท

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	-	-
รวม	8,318	38,877.15	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ปรับโครงสร้างหนี้ไปแล้วรวมทั้งสิ้น 128,608 ราย เป็นเงิน 472,293.46 ล้านบาท (ยอดสะสมตั้งแต่ปี 2542 ถึงปัจจุบัน) และมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้ปรับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 86,545 ราย เป็นเงิน 92,346.28 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 1,975 ราย เป็นเงิน 1,171.87 ล้านบาท



3.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	2,105.21	42.69	1,572.65	5,942.01	40,001.47	11,360.06	61,024.09
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (กลับรายการ)	479.38	(14.67)	(1,343.12)	914.64	2,662.68	3,764.48	6,463.39
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนมาจาก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	914.85	-	914.85
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	169.26	-	169.26
หนี้สูญตัดบัญชีและโอนขาย ลูกหนี้โดยคุณภาพ	-	-	-	-	(30,862.83)	(1,413.62)	(32,276.45)
อื่น ๆ	-	-	-	-	62.50	-	62.50
ยอดคงเหลือ	2,584.59	28.02	229.53	6,856.65	12,947.93	13,710.92	36,357.64
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่รับโอนคืน บบส.สุขุมวิท สุทธิ	-	-	-	-	3,842.28	-	3,842.28*
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ โอนไป บสท.สุทธิ	-	-	-	-	(149.31)	-	(149.31)
ค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน สำหรับผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้น จากลูกหนี้ที่โอนไป บสท.	-	-	-	-	(310.95)	-	(310.95)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่โอน ไปเป็นค่าเผื่อภาวะผูกพัน	-	-	-	-	(34.66)	-	(34.66)
ยอดปลายงวด	2,584.59	28.02	229.53	6,856.65	16,295.29	13,710.92	39,705.00

* รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนคืนจากการปรับราคาโอนสินทรัพย์ จำนวน 3,832.07 ล้านบาท ตามหมายเหตุ 3.25

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองส่วนที่ เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	2,324.72	32.52	202.01	5,287.22	34,249.40	12,048.91	54,144.78
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งเพิ่ม (กลับรายการ)	(219.51)	10.17	1,370.64	654.79	7,221.95	(688.85)	8,349.19
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนมาจาก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	2,984.21	-	2,984.21
ตั้งค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	(10.48)	-	(10.48)
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	18.42	-	18.42
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,570.28)	-	(4,570.28)
อื่น ๆ	-	-	-	-	(41.40)	-	(41.40)
ยอดคงเหลือ	2,105.21	42.69	1,572.65	5,942.01	39,851.82	11,360.06	60,874.44
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ โอนไป บสท.สุทธิ	-	-	-	-	(431.97)	-	(431.97)
โอนคืนค่าเผื่อการด้อยค่า เงินลงทุนสำหรับผลขาดทุน ที่อาจเกิดขึ้น จากลูกหนี้ที่โอนไป บสท.	-	-	-	-	581.62	-	581.62
ยอดปลายงวด	2,105.21	42.69	1,572.65	5,942.01	40,001.47	11,360.06	61,024.09

ในไตรมาสแรกปี 2547 ธนาคารได้พิจารณากันเงินสำรองทั่วไป จำนวน 2,500 ล้านบาท เพื่อรองรับการเปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์การกันเงินสำรองที่ธนาคารแห่งประเทศไทยอยู่ระหว่างพิจารณาปรับปรุงแก้ไข ซึ่งธนาคารอาจต้องกันเงินสำรองเพิ่มขึ้นในงวดธันวาคม 2547 และธนาคารได้ทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญรายเดือน ๆ ละ 100 ล้านบาท อย่างสม่ำเสมอ เพื่อให้เพียงพอที่จะรองรับความเสี่ยงภัยกรณีที่ลูกหนี้อาจผิดนัดชำระหนี้ในอนาคต โดยในไตรมาสที่ 4 ธนาคารได้กันเงินสำรองทั่วไปอีก จำนวน 4,500 ล้านบาท ดังนั้นในงวดปี 2547 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ดังกล่าว รวมจำนวน 8,200 ล้านบาท และเมื่อรวมการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสาขาต่างประเทศ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 8,349.19 ล้านบาท



ในปี 2548 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 300 ล้านบาท จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ดังกล่าวแล้ว รวมจำนวน 3,600 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มอีก จำนวน 2,800 ล้านบาท และเมื่อรวมการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของสาขาต่างประเทศ ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 6,463.39 ล้านบาท ซึ่งการพิจารณาเงินสำรองทั่วไป ธนาคารจะพิจารณาตั้งเพิ่มจากที่ตั้งเดือนละ 300 ล้านบาท เป็นครั้งคราวตามความเหมาะสม

3.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ยอดต้นงวด	2,335.07	5,308.80
ตั้งเพิ่มระหว่างงวด	-	10.48
โอนไปค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(914.85)	(2,984.21)
ยอดปลายงวด	1,420.22	2,335.07

ธนาคารจะโอนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไปเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และโอนกลับเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ไม่ได้

ธนาคารไม่ได้ตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ โดยโอนกลับเป็นค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจยังไม่ฟื้นตัวเต็มที่ หนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีโอกาสกลับเป็นหนี้ต่อคุณภาพอีก

3.7 ทรัพย์สินรอการขาย

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
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	498.85	28.44	527.29	-
รวม	27,112.00	8,543.74	2,665.81	32,989.93
หัก ค่าเผื่อการต่อจ่าย	(4,874.78)	-	(94.72)	(4,780.06)
	22,237.22	8,543.74	2,571.09	28,209.87
บวก ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	9,397.16	11,505.16	15,326.62	5,575.70
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	31,634.38	20,048.90	17,897.71	33,785.57

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2547			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
อสังหาริมทรัพย์	22,261.31	6,437.30	2,104.83	26,593.78
สังหาริมทรัพย์	4.23	15.14	-	19.37
รวม	22,265.54	6,452.44	2,104.83	26,613.15
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	543.89	13.48	58.52	498.85
รวม	22,809.43	6,465.92	2,163.35	27,112.00
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,856.67)	(18.11)	-	(4,874.78)
	17,952.76	6,447.81	2,163.35	22,237.22
บวก ทรัพย์สินรอการขายระหว่างดำเนินการ	3,519.50	12,139.22	6,261.56	9,397.16
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	21,472.26	18,587.03	8,424.91	31,634.38

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายลดลง จำนวน 94.72 ล้านบาท และเพิ่มขึ้น จำนวน 18.11 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากการโอนกลับหรือตั้งเพิ่มรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย จำนวน 175.22 ล้านบาท

3.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2548									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ ที่ดิน อาคารและ	
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณ์สุทธิ
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

	งบการเงินรวม									
	31 ธันวาคม 2547									
	ราคาหุ้น				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน										
ราคาหุ้นเดิม	5,766.75	177.29	275.10	5,668.94	-	-	-	-	31.52	5,637.42
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	3,973.45	-	11.44	3,962.01	-	-	-	-	-	3,962.01
อาคาร										
ราคาหุ้นเดิม	8,053.59	1,524.17	4.23	9,573.53	3,194.98	377.72	4.23	3,568.47	-	6,005.06
อุปกรณ์	5,554.77	2,263.64	231.89	7,586.52	3,511.77	542.41	230.88	3,823.30	113.00	3,650.22
อื่น ๆ	1,303.81	593.11	1,593.81	303.11	-	-	-	-	-	303.11
รวม	24,652.37	4,558.21	2,116.47	27,094.11	6,706.75	920.13	235.11	7,391.77	144.52	19,557.82

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2548									
	ราคาหุ้น				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อ	ที่ดิน
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณ์สุทธิ
ที่ดิน										
ราคาหุ้นเดิม	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										
ราคาหุ้นเดิม	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
อื่น ๆ	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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	31 ธันวาคม 2547									
	ราคาทุน				ค่าเสื่อมราคาสะสม				ค่าเผื่อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	ค่าเสื่อมราคา	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	การด้อยค่า	อุปกรณีสูทธิ
ที่ดิน										
ราคาทุนเดิม	5,706.13	100.07	205.90	5,600.30	-	-	-	-	31.52	5,568.78
ส่วนที่ตีราคาเพิ่ม	3,973.45	-	11.44	3,962.01	-	-	-	-	-	3,962.01
อาคาร										
ราคาทุนเดิม	7,706.96	1,502.14	4.23	9,204.87	3,174.78	348.01	4.23	3,518.56	-	5,686.31
อุปกรณ์	3,604.30	550.68	231.89	3,923.09	3,183.69	184.73	230.88	3,137.54	113.00	672.55
อื่น ๆ	1,303.81	593.11	1,593.81	303.11	-	-	-	-	-	303.11
รวม	22,294.65	2,746.00	2,047.27	22,993.38	6,358.47	532.74	235.11	6,656.10	144.52	16,192.76

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ค่าเผื่อการด้อยค่าของที่ดิน มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2548	2547
ยอดยกมา	31.52	1,203.98
บวก ตั้งเพิ่ม	183.71	31.52
หัก โอนไปเป็นรายได้	-	1,203.98
ยอดคงเหลือ	215.23	31.52

ในปี 2547 ธนาคารได้บันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของอุปกรณ์ที่ไม่ได้ใช้ในการดำเนินงานแล้ว จำนวน 113 ล้านบาท เมื่อรวมกับขาดทุนจากการด้อยค่าของที่ดิน จำนวน 31.52 ล้านบาท จึงเป็นรายการขาดทุนจากการด้อยค่าของที่ดิน อุปกรณ์ในงบกำไรขาดทุนรวม 144.52 ล้านบาท



3.9 สินทรัพย์อื่น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผล	866.20	765.01	866.19	765.00
รายจ่ายล่วงหน้า	160.16	337.39	148.30	216.38
เงินทรองจ่าย	90.59	1,315.89	90.05	1,315.18
บัญชีระหว่างสาขากับสำนักงานใหญ่	-	-	-	-
ลูกหนี้บริษัท ทิพยสิน จำกัด (ชื่อเดิม ธนาคารสยาม จำกัด) (หมายเหตุ 3.24.1)	695.00	874.00	695.00	874.00
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตน	584.86	587.29	584.86	587.29
ลูกหนี้และสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด	5,215.59	4,685.98	4,206.20	3,998.71
รวม	7,612.40	8,565.56	6,590.60	7,756.56

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 รายได้ดอกเบี้ยค้างรับและเงินปันผลได้รวมดอกเบี้ยค้างรับพันธบัตรรัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ จำนวน 255.74 ล้านบาท และ 126.19 ล้านบาท ตามลำดับ เงินทรองจ่ายส่วนใหญ่เป็นเงินทรองจ่ายเกี่ยวกับลูกหนี้บริษัทบริหารสินทรัพย์ สุขุมวิท จำกัด จำนวน 26.08 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ลูกหนี้และสินทรัพย์เบ็ดเตล็ด ได้รวมส่วนต่างระหว่างหนี้ที่โอนไป บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพ พาณิชย จำกัด กับตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับไว้เป็นจำนวน 139.57 ล้านบาท ซึ่งรวมอยู่ในยอดที่แจ้งไปยังกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินแล้ว เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545 (หมายเหตุ 3.24.2)

3.10 เงินฝาก

3.10.1 จำแนกตามประเภทเงินฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	87,393.54	61,579.57	87,433.50	61,582.34
ออมทรัพย์	489,305.38	450,728.71	489,506.94	450,875.93
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	212,159.06	209,221.72	212,159.48	209,396.35
- 6 เดือนไม่ถึง 1 ปี	19,840.15	16,581.60	19,840.15	16,581.60
- 1 ปีขึ้นไป	174,272.53	265,010.13	174,272.53	265,010.13
รวม	982,970.66	1,003,121.73	983,212.60	1,003,446.35

3.10.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเช่า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ไม่เกิน 1 ปี	892,005.83	854,475.61	892,247.77	854,800.23
เกิน 1 ปี	90,964.83	148,646.12	90,964.83	148,646.12
รวม	982,970.66	1,003,121.73	983,212.60	1,003,446.35

3.10.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	969,480.23	28.06	969,508.29	988,610.59	10.95	988,621.54
เงินดอลลาร์สหรัฐ	11,633.41	676.77	12,310.18	13,410.57	664.62	14,075.19
เงินสกุลอื่น	1,048.41	103.78	1,152.19	153.13	271.87	425.00
รวม	982,162.05	808.61	982,970.66	1,002,174.29	947.44	1,003,121.73

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	969,722.17	28.06	969,750.23	988,935.21	10.95	988,946.16
เงินดอลลาร์สหรัฐ	11,633.41	676.77	12,310.18	13,410.57	664.62	14,075.19
เงินสกุลอื่น	1,048.41	103.78	1,152.19	153.13	271.87	425.00
รวม	982,403.99	808.61	983,212.60	1,002,498.91	947.44	1,003,446.35



3.11 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.11.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการฟื้นฟู	5.47	20,559.20	20,564.67	3.63	7,781.92	7,785.55
ธนาคารพาณิชย์	1,891.51	14,851.63	16,743.14	738.97	16,140.21	16,879.18
ธนาคารอื่น	353.77	-	353.77	425.63	-	425.63
บริษัทเงินทุน						
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเออร์	1,097.93	5.60	1,103.53	1,400.73	15.73	1,416.46
สถาบันการเงินอื่น	7,239.67	366.74	7,606.41	7,977.08	274.74	8,251.82
รวมในประเทศ	10,588.35	35,783.17	46,371.52	10,546.04	24,212.60	34,758.64
3.11.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1.95	5,926.56	5,928.51	41.57	7,365.02	7,406.59
เงินเยน	-	-	-	-	-	-
เงินมาร์ก	-	-	-	-	-	-
เงินสกุลอื่น	149.55	4.10	153.65	110.84	4.96	115.80
รวมต่างประเทศ	151.50	5,930.66	6,082.16	152.41	7,369.98	7,522.39
รวมในประเทศและต่างประเทศ	10,739.85	41,713.83	52,453.68	10,698.45	31,582.58	42,281.03

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
3.11.1 ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และ กองทุนเพื่อการฟื้นฟู	5.47	20,559.20	20,564.67	3.63	7,781.92	7,785.55
ธนาคารพาณิชย์	1,891.51	14,851.63	16,743.14	738.97	16,140.21	16,879.18
ธนาคารอื่น	353.77	-	353.77	425.63	-	425.63
บริษัทเงินทุน						
บริษัทเงินทุนหลักทรัพย์						
บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	1,114.33	5.90	1,120.23	1,424.66	15.73	1,440.39
สถาบันการเงินอื่น	7,239.67	366.74	7,606.41	7,977.08	274.74	8,251.82
รวมในประเทศ	10,604.75	35,783.47	46,388.22	10,569.97	24,212.60	34,782.57
3.11.2 ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1.95	5,926.56	5,928.51	41.57	7,365.02	7,406.59
เงินเยน	-	-	-	-	-	-
เงินมาร์ก	-	-	-	-	-	-
เงินสกุลอื่น	149.55	4.10	153.65	110.84	4.96	115.80
รวมต่างประเทศ	151.50	5,930.66	6,082.16	152.41	7,369.98	7,522.39
รวมในประเทศและต่างประเทศ	10,756.25	41,714.13	52,470.38	10,722.38	31,582.58	42,304.96

รายการธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟู ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 20,559.20 ล้านบาท ส่วนหนึ่งจำนวน 18,652.71 ล้านบาท เป็นเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยให้กู้ยืมอัตราดอกเบี้ยต่ำ เพื่อนำมาช่วยเหลือทางการเงินแก่ลูกหนี้ตามโครงการต่าง ๆ เช่น ผู้เลี้ยงไก่ที่ได้รับความเสียหายจากโรคไข้หวัดนก ผู้ประสพธรณีพิบัติภัย และ SMEs เป็นต้น



3.12 เงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
- กู้จากกระทรวงการคลัง	1.17	-	1.17	1.17	-	1.17
- กู้จากบริษัทในเครือ	50.00	-	50.00	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	51.17	-	51.17	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	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	20,400.00	-	20,400.00	10,000.00	-	10,000.00
รวมเงินกู้ยืม	20,451.17	-	20,451.17	10,001.17	-	10,001.17

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินกู้ยืมระยะสั้น						
- กู้จากกระทรวงการคลัง	1.17	-	1.17	1.17	-	1.17
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น	1.17	-	1.17	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	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะยาว	20,400.00	-	20,400.00	10,000.00	-	10,000.00
รวมเงินกู้ยืม	20,401.17	-	20,401.17	10,001.17	-	10,001.17

เงินกู้ยืมระยะสั้นเป็นเงินกู้จากกระทรวงการคลังซึ่งนำไปให้กู้ต่อตามโครงการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหายกรณีเหตุการณ์เผาโรงงานไทยแลนด์แทนทาลัมที่จังหวัดภูเก็ต ครอบคลุมปี 2541 ซึ่งลูกหนี้ผิดนัดไม่เคยชำระหนี้ ธนาคารได้ดำเนินคดีถึงที่สุดแล้วและได้ฟ้องผู้ค้ำประกันเป็นคดีล้มละลาย ขณะนี้อยู่ระหว่างรอรับเคลียทรัพย์สินชำระหนี้เพื่อให้กระทรวงการคลังต่อไป

เงินกู้ยืมระยะยาว จำนวน 20,400 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ มูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนด เมื่ออายุครบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ โดยไถ่ถอนที่ราคาที่ตราไว้ของหุ้นกู้ หุ้นกู้ดังกล่าวประกอบด้วย

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2547 จำนวน 10,000 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2547 ครอบคลุมวันที่ 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 หุ้นกู้ดังกล่าวตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2545 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2545 อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ วงเงินไม่เกิน 10,000 ล้านบาท หรือในสกุลเงินอื่นในจำนวนเทียบเท่า

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2548 จำนวน 10,400 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2548 ครอบคลุมวันที่ 18 พฤษภาคม 2558 อัตราดอกเบี้ยระหว่างปีที่ 1 - ปีที่ 5 คงที่ร้อยละ 4.60 ต่อปี ปีที่ 6 - ปีที่ 10 คงที่ร้อยละ 6 ต่อปี ดอกเบี้ยชำระทุก ๆ 6 เดือน ในวันที่ 18 พฤษภาคม และ 18 พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 18 พฤศจิกายน 2548 ทั้งนี้จากการประชุมสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 อนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในสกุลเงินบาท และ/หรือในสกุลอื่นเทียบเท่าภายในวงเงินรวมไม่เกิน จำนวน 40,000 ล้านบาท ภายในระยะเวลา 5 ปี ในปี 2548 คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติการออกโครงสร้างของหุ้นกู้ด้อยสิทธิในสกุลเงินบาท จำนวน 15,000 ล้านบาท โดยจำหน่ายได้ จำนวน 10.40 ล้านบาท มูลค่ารวมจำนวน 10,400 ล้านบาท

3.13 หนี้สินอื่น ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	1,346.04	1,276.10	1,122.15	1,218.99
บัญชีระหว่างกันของสำนักงานใหญ่และสาขา	2,527.09	3,130.63	2,527.09	3,130.63
บัญชีพักเจ้าหน้าที่	2,007.36	2,508.39	1,828.14	2,245.15
บัญชีเจ้าหน้าที่ภาษี	4,000.92	190.07	3,968.93	162.60
รายได้รอตัดบัญชี	1,405.95	1,500.79	1,405.95	1,500.79
หนี้สินเบ็ดเตล็ด	772.04	(5.38)	1,047.79	508.04
รวม	12,059.40	8,600.60	11,900.05	8,766.20



3.14 ทุนเรือนหุ้น

3.14.1 ใบสำคัญแสดงสิทธิซื้อหุ้นสามัญ

ธนาคารมีทุนจดทะเบียนหุ้นสามัญสำหรับรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ (Warrant) ที่จะให้แก่พนักงานที่มีอายุการทำงานตั้งแต่ 15 ปีขึ้นไป ที่เข้าร่วมโครงการร่วมใจจากเพื่อขนาดองค์กรที่เหมาะสม จำนวน 11,912,250 หุ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญให้พนักงาน จำนวน 11,884,750 หุ้น ราคาซื้อตามสิทธิหน่วยละ 10 บาท ระยะเวลาใช้สิทธิวันที่ 1 มกราคม 2546 ถึงวันที่ 30 ธันวาคม 2547 โดยกำหนดวันใช้สิทธิ 4 ครั้ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน และ 30 ธันวาคม ของปี 2546 และ 2547 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 มีแจ้งการใช้สิทธิ 3 ราย จำนวน 13,000 หุ้น จำนวนเงินที่ได้รับ 130,000 บาท

ณ วันที่ 22 มกราคม 2547 ธนาคารได้ดำเนินการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระต่อนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ ซึ่งได้รับจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระเรียบร้อยแล้ว สำหรับการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญตามใบสำคัญแสดงสิทธิของพนักงานที่เข้าร่วมโครงการฯ จำนวน 13,000 หุ้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2547 มีผู้ใช้สิทธิ 21 ราย จำนวน 236,000 หุ้น จำนวนเงินที่รับชำระค่าหุ้น 2.36 ล้านบาท เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2547 จึงมีผู้ใช้สิทธิรวม 24 ราย จำนวน 249,000 หุ้น เป็นเงิน 2.49 ล้านบาท

3.14.2 หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5.5 ล้านหุ้น ต้องลงเงินเต็มมูลค่าที่ตราไว้ สภาพของหุ้นมีลักษณะพิเศษ นอกจากมีสิทธิออกเสียงและมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราตายตัวร้อยละ 3 ต่อปีก่อนหุ้นสามัญเมื่อมีการจ่ายเงินปันผล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีสัดส่วนผู้ถือหุ้นดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	หุ้นสามัญ (หุ้น)	หุ้นบุริมสิทธิ (หุ้น)	รวมร้อยละ	หุ้นสามัญ (หุ้น)	หุ้นบุริมสิทธิ (หุ้น)	รวมร้อยละ
ผู้ถือหุ้นที่มีสัดส่วนการถือหุ้นสูงสุด 10 อันดับแรก						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	6,306,635,967	-	56.38	6,306,635,967	-	56.38
บริษัทศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด						
เพื่อผู้ฝาก	2,402,106,576	5,460,500	21.52	3,219,554,288	5,460,450	28.83
Thailand Securities Depository Co., Ltd.						
for Depositor	2,225,711,214	-	19.90	1,387,553,030	-	12.41
ธนาคารออมสิน	88,145,858	-	0.79	88,145,858	-	0.79
นางจรรยาตรี พงศ์เกรียงยศ	3,500,086	-	0.03	3,500,086	-	0.03
นายสุพจน์ ทรัพย์ทวีชัยกุล	4,000,000	-	0.04	2,000,000	-	0.02
นายนพพร วิทยานิติพงษ์	-	-	-	1,200,000	-	0.01
นายสุธี เจษฎาเชษฐ์	2,000,000	-	0.02	1,000,000	-	0.01
นางสายจิต วัฒนการ	1,000,000	-	0.01	1,000,000	-	0.01
นายกรวิทย์ สุพุทธิพงศ์	1,000,000	-	0.01	-	-	-
นายวิชิต แพร่พานิช	1,000,000	-	0.01	-	-	-
นายเทอดศักดิ์ วีรวิทยานุกูล	-	-	-	1,000,000	-	0.01
รวม	11,035,099,701	5,460,500		11,011,589,229	5,460,450	
นิติบุคคล						
สัญชาติไทย (ปี 2548 = 67 ราย)	2,859,720	240	0.02	-	-	-
(ปี 2547 = 74 ราย)	-	-	-	4,372,280	240	0.04
สัญชาติต่างด้าว (ปี 2548 = 2 ราย)	12	-	-	-	-	-
(ปี 2547 = 2 ราย)	-	-	-	12	-	-
รวม	2,859,732	240		4,372,292	240	
บุคคลธรรมดา						
สัญชาติไทย (ปี 2548 = 13,197 ราย)	140,756,378	39,260	1.26	-	-	-
(ปี 2547 = 14,175 ราย)	-	-	-	162,736,680	39,310	1.45
สัญชาติต่างด้าว (ปี 2548 = 53 ราย)	1,033,189	-	0.01	-	-	-
(ปี 2547 = 55 ราย)	-	-	-	1,050,799	-	0.01
รวม	141,789,567	39,260	-	163,787,479	39,310	-
รวมทั้งสิ้น	11,179,749,000	5,500,000	100.00	11,179,749,000	5,500,000	100.00



3.14.3 เงินกองทุนตามกฎหมาย

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินกองทุนชั้นที่ 1	75,363.22	65,871.37
เงินกองทุนชั้นที่ 2	33,644.33	22,268.73
เงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	109,007.55	88,140.10
หัก ส่วนต่ำกว่าทุน (สุทธิ) จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	(1,684.90)	(908.35)
เงินกองทุนทั้งสิ้น	107,322.65	87,231.75

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
เงินกองทุนทั้งสิ้น	12.10	10.92
เงินกองทุนชั้นที่ 1	8.50	8.24

3.15 สำรองตามกฎหมาย

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
กำไรสุทธิประจำปี	13,024.07	11,093.94
ทุนสำรองตามกฎหมายร้อยละ 5	651.20	554.70
ยอดยกมา	1,146.36	591.66
รวม	1,797.56	1,146.36

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ธนาคารจะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองจะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2547 และการจ่ายเงินปันผล เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2548 ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี ครั้งที่ 12 มีมติอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2547 จำนวน 11,093.94 ล้านบาท ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
สำรองตามกฎหมาย	554.70
เงินปันผลหุ้นบริมสิทธิ (หุ้นละ 0.6245 บาท)	3.43
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 0.47 บาท)	5,254.48
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	5,281.33

3.16 ภาวะผูกพันทั้งสิ้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตรา ต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลต์ัวเงิน และการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน						
การรับอวัลต์ัวเงิน	1,510.63	-	1,510.63	6,527.70	-	6,527.70
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,859.76	4,858.93	6,718.69	1,810.22	3,541.04	5,351.26
	3,370.39	4,858.93	8,229.32	8,337.92	3,541.04	11,878.96
ภาวะตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้า ที่ยังไม่ครบกำหนด	-	187.20	187.20	-	367.47	367.47
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	1,260.99	20,696.06	21,957.05	3,749.14	19,439.98	23,189.12
ภาวะผูกพันอื่น						
การค้ำประกันการจำหน่าย ตราสาร หรือหลักทรัพย์	4.58	-	4.58	20.56	-	20.56
การค้ำประกันอื่น	39,880.74	6,344.90	46,225.64	35,305.18	4,745.28	40,050.46
สัญญาอัตราแลกเปลี่ยน						
สัญญาซื้อ	-	16,114.35	16,114.35	-	20,106.00	20,106.00
สัญญาขาย	-	63,443.88	63,443.88	-	59,063.65	59,063.65
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	1,761.80	328.57	2,090.37	2,021.40	898.52	2,919.92
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ถอน	86,702.65	19.12	86,721.77	86,495.48	144.37	86,639.85
อื่น ๆ	-	40.17	40.17	-	256.16	256.16
รวม	128,349.77	86,290.99	214,640.76	123,842.62	85,213.98	209,056.60
รวมทั้งสิ้น	132,981.15	112,033.18	245,014.33	135,929.68	108,562.47	244,492.15

นอกจากภาวะผูกพันแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารยังมีหนี้ที่อาจเกิดขึ้นเฉพาะที่มีสาระสำคัญ ได้แก่ การถูกฟ้องคดี จำนวน 15,597.33 ล้านบาท และ 18,594.07 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพัน โดยเลือกใช้วิธีไม่ปรับปรุงกำไรสะสมต้นงวดของงวดก่อนที่นำเสนอ และไม่ได้ปรับย้อนหลังข้อมูลเปรียบเทียบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ประมาณการหนี้สินสำหรับภาวะผูกพัน เป็นจำนวน 34.66 ล้านบาท



3.17 สินทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจใช้เป็นหลักประกัน		
- หลักประกันต่อศาล	49.10	2.56
- ดำรงตามเงื่อนไขการเปิดสาขา	2,628.11	-
รวม	2,677.21	2.56

3.18 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

3.18.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 227.69 ล้านบาท และ 199.87 ล้านบาท และยอดคงค้างถั่วเฉลี่ย ณ สิ้นเดือน จำนวน 203.10 ล้านบาท และ 176.48 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามย่อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 36.36 ล้านบาท และ 44.15 ล้านบาท ตามลำดับ

3.18.2 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่กิจการที่ธนาคาร หรือกรรมการ หรือบุคคลดังกล่าวในวรรคก่อน ถือหุ้นรวมกัน ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	นโยบายการคิดต้นทุน เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน ระหว่างกัน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		31 ธันวาคม 2548		31 ธันวาคม 2547	
		เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน
บจก. เวชธานี	ลูกค้ำทั่วไป	1,548.39	5.15	1,547.30	8.50
บจก. ไทยบาโรต้าอินดัสตรี	ลูกค้ำทั่วไป	499.80	95.66	506.15	83.62
บจก. เซอมาส	ลูกค้ำทั่วไป	-	1.82	-	1.73
บมจ. ไทยนามพลาสติกส์	ลูกค้ำทั่วไป	89.99	-	88.82	1.62
บจก. รถไฟฟ้ากรุงเทพ	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	4,657.87	43.18
บมจ. ทิพยประกันภัย	ลูกค้ำทั่วไป	-	4.30	-	29.55
บจก. คอทโก้เมททอลเวอร์คิส	ลูกค้ำทั่วไป	390.52	12.66	510.14	53.56
บจก. เกียรติปภา จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	220.80	0.33	220.73	6.30
บมจ. แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป	ลูกค้ำทั่วไป	-	0.29	-	-
บจก. ไทยสมาร์ตคาร์ด	ลูกค้ำทั่วไป	19.89	29.44	-	-

3.18.3 รายการระหว่างธนาคารกับบริษัทในเครือ และบริษัทที่เกี่ยวข้อง

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	นโยบายการคิดต้นทุน เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน ระหว่างกัน	31 ธันวาคม 2548		31 ธันวาคม 2547	
		เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน
เงินให้กู้ยืมและภาระผูกพันกับ บริษัทย่อยและบริษัทร่วม					
<i>บริษัทย่อย</i>					
บจก. กรุงเทพธุรกิจบริการ	ลูกค้ำทั่วไป	10.00	50.05	-	0.05
บจก. กรุงเทพพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	-	14.84
บจก. กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเซส	ลูกค้ำทั่วไป	2,758.58	0.44	2,596.35	0.44
	ลูกค้ำทั่วไป				
<i>บริษัทร่วม</i>					
บจก. กรุงเทพพานิชประกันภัย	ลูกค้ำทั่วไป	-	0.03	-	0.03
บจก. กรุงเทพ ออโต้ลีส	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	2,862.93	0.39
บจก. กรุงเทพเจริญศรี	ลูกค้ำทั่วไป	77.51	-	78.51	-
บจก. กรุงเทพ ไอ บี เจ ลิสซิ่ง	ลูกค้ำทั่วไป	700.00	2.03	152.40	1.30
บมจ. บัตรกรุงไทย	ลูกค้ำทั่วไป	200.00	-	-	-
บจก. เกษตรกิจลานนา	ลูกค้ำทั่วไป	72.51	-	53.46	31.77
บจก. กมลกิจ	ลูกค้ำทั่วไป	27.12	-	474.94	20.95
บจก. อัลฟาเทคโนโลยีทรอนิกส์	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	5.28	-
บจก. ฟาร์มศิริพันธ์	ลูกค้ำทั่วไป	9.86	0.10	2.05	2.23
บจก. อมรไชย	ลูกค้ำทั่วไป	30.15	-	172.51	-
เงินให้กู้ยืมกิจการที่เกี่ยวข้อง (มีกรรมกร่วมกัน)					
บมจ. การบินไทย	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	-	0.01
บมจ. ผลิตไฟฟ้า	ลูกค้ำทั่วไป	-	0.83	-	0.83
สำนักงานเศรษฐกิจการคลัง	ลูกค้ำทั่วไป	7.39	-	-	-



3.18.4 รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

1) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารได้โอนทรัพย์สินของระบบสารสนเทศให้กับ บจก. กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส โดยโอนในราคาตามบัญชีสุทธิ จำนวน 506.01 ล้านบาท (ราคาทุน จำนวน 3,127.57 ล้านบาท ค่าเสื่อมราคาสะสม จำนวน 2,621.56 ล้านบาท) และ ณ วันที่ 15 มีนาคม 2547 ได้โอนทรัพย์สินเพิ่มเติมอีก จำนวน 281.56 ล้านบาท รวมเป็นทรัพย์สินของระบบสารสนเทศที่ธนาคารโอนให้กับบริษัทย่อย เป็นเงิน 787.57 ล้านบาท หลังจากการตรวจนับและสอบทานมูลค่าทรัพย์สินที่โอนแล้วต้องปรับลด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 คงเหลือมูลค่าทรัพย์สินที่โอนให้บริษัทย่อยทั้งหมด จำนวน 661.56 ล้านบาท ผลต่างมูลค่าทรัพย์สินที่โอนลดลงสุทธิ จำนวน 126.01 ล้านบาท ส่วนหนึ่งเป็นอุปกรณ์ที่โอนคืนเป็นสินทรัพย์ที่ใช้งานที่ธนาคาร จำนวน 30.24 ล้านบาท ส่วนที่เหลือ จำนวน 95.77 ล้านบาท ธนาคารได้ตั้งสำรองด้อยค่าของทรัพย์สินในส่วนนี้แล้ว

ธนาคารได้มอบให้บริษัทย่อยดังกล่าวข้างต้นเป็นผู้ดำเนินการในการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการในปี 2547 คิดค่าธรรมเนียมตามจำนวนรายการธุรกรรมที่เกิดขึ้นจริง และในปี 2548 คิดตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) เหม่าจ่ายรายเดือน โดยบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เป็นจำนวน 2,069.00 ล้านบาท และ 1,239.99 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMIS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 และมีเงินจ่ายล่วงหน้าตามสัญญาฉบับบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 1,372.92 ล้านบาท และ 496.18 ล้านบาท ตามลำดับ ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี ได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุน ในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMIS) เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 โดยอยู่ระหว่างกระบวนการตรวจรับมอบงาน นอกจากนี้ในวันที่ดังกล่าวภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาฉบับหนึ่ง ว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษาระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งธนาคารยังไม่ได้รับเงินตามบันทึกข้อตกลงและสัญญาดังกล่าว

2) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการใช้บริการกับบริษัทย่อย (รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เป็นจำนวน 3,464.42 ล้านบาท และ 2,615.22 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

3) ข้อมูลอื่น

ตามมติคณะกรรมการบริหาร ครั้งที่ 50/2547 (579) เมื่อวันที่ 28 ธันวาคม 2547 เห็นชอบแนวทางการเลิกกิจการ บจก. กรุงเทพ พร็อพเพอร์ตี้ดีเวลลอปเม้นท์ ปัจจุบันอยู่ระหว่างนำเรื่องเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณา

รายการค้าระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญาและบางรายการเป็นการจ่ายตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เป็นจำนวน 0.90 ล้านบาท และ 0.90 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการดำเนินงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการดำเนินงานสนับสนุน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 53.42 ล้านบาท และ 54.67 ล้านบาท ตามลำดับ (โดยค่าธรรมเนียมในงวดครึ่งปีหลังของปี 2548 อาจเปลี่ยนแปลงเนื่องจากอยู่ระหว่างตกลงอัตราค่าธรรมเนียมใหม่)

3.19 สาขาในต่างประเทศ

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

ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ของธนาคาร ซึ่งได้หักรายการระหว่างกันออกแล้ว ได้รวมสินทรัพย์และหนี้สินของสาขาในต่างประเทศทุกแห่งไว้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
สินทรัพย์	17,390.00	18,598.22
อัตราส่วนต่อสินทรัพย์รวม	1.50	1.62
หนี้สิน	10,272.27	13,081.48
อัตราส่วนต่อหนี้สินรวม	0.95	1.22

กำไรสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 331.17 ล้านบาท และ 293.03 ล้านบาท ตามลำดับ ได้รวมกำไร(ขาดทุน)จากการแปลงค่างบการเงินของสาขาในต่างประเทศ จำนวน 19.65 ล้านบาท และ (4.99) ล้านบาท ตามลำดับ ไว้ด้วย

อนึ่ง ก่อนตัดรายการระหว่างกันสุทธิ จำนวน 7,017.96 ล้านบาท และ 5,369.26 ล้านบาท ธนาคารจะมีสินทรัพย์ หนี้สิน สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ของสาขาในต่างประเทศทุกสำนักงาน ดังนี้ สินทรัพย์ 17,390 ล้านบาท และ 18,598.22 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.50 และ 1.62 หนี้สิน 17,290.23 ล้านบาท และ 18,450.74 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.60 และ 1.72 และกำไรสุทธิสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 267.76 ล้านบาท และ 288.30 ล้านบาท ตามลำดับ



3.20 สถานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

3.20.1 สถานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,149,648.97	17,390.00	1,167,038.97	1,135,674.44	18,598.22	1,154,272.66
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	66,626.52	2,574.75	69,201.27	46,408.75	3,812.09	50,220.84
เงินให้สินเชื่อ	878,022.35	13,974.47	891,996.82	921,962.01	13,241.50	935,203.51
เงินลงทุน	99,835.84	862.77	100,698.61	68,084.30	1,610.72	69,695.02
เงินฝาก	981,734.51	1,236.15	982,970.66	1,001,874.85	1,246.88	1,003,121.73
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	43,645.49	8,808.19	52,453.68	30,875.84	11,405.19	42,281.03
เงินกู้ยืม	20,451.17	-	20,451.17	10,001.17	-	10,001.17
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	242,772.93	2,241.40	245,014.33	242,435.00	2,057.15	244,492.15

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
สินทรัพย์รวม	1,149,697.59	17,390.00	1,167,087.59	1,136,187.88	18,598.22	1,154,786.10
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	66,429.40	2,574.75	69,004.15	46,397.34	3,812.09	50,209.43
เงินให้สินเชื่อ	880,756.72	13,974.47	894,731.19	924,562.33	13,241.50	937,803.83
เงินลงทุน	102,125.62	862.77	102,988.39	70,183.35	1,610.72	71,794.07
เงินฝาก	981,976.45	1,236.15	983,212.60	1,002,199.47	1,246.88	1,003,446.35
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	43,662.19	8,808.19	52,470.38	30,899.77	11,405.19	42,304.96
เงินกู้ยืม	20,401.17	-	20,401.17	10,001.17	-	10,001.17
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	242,772.93	2,241.40	245,014.33	242,435.00	2,057.15	244,492.15

งบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 1,167,087.59 ล้านบาท และ 1,154,786.10 ล้านบาท ยังไม่ได้หักรายการตัดบัญชีสุทธิระหว่างกัน จำนวน 7,017.96 ล้านบาท และ 5,369.26 ล้านบาท ตามลำดับ

3.20.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	49,524.25	1,122.81	50,647.06	45,457.29	763.42	46,220.71
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(11,328.30)	(702.66)	(12,030.96)	(13,255.80)	(397.04)	(13,652.84)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38,195.95	420.15	38,616.10	32,201.49	366.38	32,567.87
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	7,562.91	142.09	7,705.00	9,018.68	290.87	9,309.55
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(28,809.84)	(208.43)	(29,018.27)	(30,387.60)	(368.95)	(30,756.55)
กำไรก่อนภาษีเงินได้ และส่วนของผู้อถือหุ้นส่วนน้อย	16,949.02	353.81	17,302.83	10,832.57	288.30	11,120.87

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	49,629.59	1,122.81	50,752.40	45,551.82	763.42	46,315.24
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(11,317.52)	(702.66)	(12,020.18)	(13,259.07)	(397.04)	(13,656.11)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	38,312.07	420.15	38,732.22	32,292.75	366.38	32,659.13
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	7,180.24	142.09	7,322.33	8,726.29	290.87	9,017.16
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	(28,575.65)	(208.43)	(28,784.08)	(30,213.39)	(368.95)	(30,582.34)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	16,916.66	353.81	17,270.47	10,805.65	288.30	11,093.95

งบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 50,752.40 ล้านบาท และ 12,020.18 ล้านบาท และจำนวน 46,315.24 ล้านบาท และ 13,656.11 ล้านบาท ยังไม่ได้หักและรวมรายการตัดบัญชี จำนวน 586.34 ล้านบาท และ 291.54 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับยอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ได้รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและผลประโยชน์อื่นใดที่ได้รับจากการให้สินเชื่อ จำนวน 867.38 ล้านบาท และ 924.27 ล้านบาท ตามลำดับ



3.21 ฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีฐานะสุทธิที่เป็นเงินตราต่างประเทศเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ เป็นจำนวนดังนี้

หน่วย : ล้านดอลลาร์สหรัฐ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รวม
ฐานะทันที	1,130.86	2.43	1,133.29	992.90	3.78	996.68
ฐานะล่วงหน้า						
สัญญาล่วงหน้า	1.91	-	1.91	(38.36)	-	(38.36)
สัญญา SWAP	(547.37)	-	(547.37)	(560.23)	-	(560.23)
สัญญา CCS	(607.54)	-	(607.54)	(359.12)	-	(359.12)
	(22.14)	2.43	(19.71)	35.19	3.78	38.97

3.22 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 48 เรื่อง การแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน เพื่อให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินความเสี่ยงเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่ง และหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้นในเวลาเดียวกัน

สินทรัพย์ทางการเงิน หมายถึง สินทรัพย์ดังต่อไปนี้

- เงินสด
- สิทธิตามสัญญาที่จะได้รับเงินสดหรือสินทรัพย์ทางการเงินอื่นจากกิจการอื่น
- สิทธิตามสัญญาที่จะแลกเปลี่ยนเครื่องมือทางการเงินของกิจการกับเครื่องมือทางการเงินของกิจการอื่น ภายใต้เงื่อนไขที่จะเป็นประโยชน์ต่อกิจการ

- 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 อนุพันธ์ทางการเงินทุกชนิดไม่ว่าจะรับรู้หรือไม่รับรู้ในงบดุลถือเป็นเครื่องมือทางการเงินด้วย

3.22.1 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในงบดุล เกิดจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในสินทรัพย์และหนี้สินแต่ละชนิด โดยที่รอบระยะเวลาในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยหรือการครบกำหนดตามสัญญาในสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่พร้อมกันนี้จะทำให้มีผลกระทบต่อดอกเบี้ยรับสุทธิของธนาคาร

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

ข้อมูลเบื้องต้นของอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัวของเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
อัตราดอกเบี้ยคงที่	267,932.32	205,535.26	267,932.32	205,535.26
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	675,809.18	761,457.03	678,543.54	764,057.46
รวมเงินให้สินเชื่อ (รวมสถาบันการเงิน)	943,741.50	966,992.29	946,475.86	969,592.72

3.22.2 ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) คือ ความเสี่ยงที่คู่สัญญาฝ่ายหนึ่งจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงิน (Financial Instrument) จนทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยเกิดความเสียหายทางการเงิน ความเสี่ยงด้านสินเชื่อมีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในด้านสินทรัพย์ในงบดุลหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (หมายเหตุข้อ 3.5) และไม่มีภาระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อที่เป็นสาระสำคัญ ธนาคารมีความเสี่ยงด้านสินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงิน ได้แก่ ภาระการรับอาวัล ตัวเงิน การค้ำประกันการกู้ยืม ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด เล็ดเตอร้อออฟเครดิต และภาระผูกพันอื่น ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ตามที่แสดงไว้ในงบดุลส่วนของรายการนอกงบดุล ธนาคารได้มีมาตรการในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ โดยให้ความสำคัญกับ

1. การกำหนดนโยบายสินเชื่อ เพื่อใช้เป็นแนวทางในการอำนวยสินเชื่อของธนาคาร ทบทวนและปรับปรุงนโยบายสินเชื่อให้เกิดความคล่องตัวในทางปฏิบัติ และเป็นมาตรฐานสากล
2. การวิจัยธุรกิจ ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์ภาวะเศรษฐกิจ การเงิน และอุตสาหกรรม การจัดอันดับความเสี่ยงของแต่ละอุตสาหกรรม (Industry Risk Rating) สรุปภาวะธุรกิจและแนวโน้ม การรายงานบริษัทที่มีศักยภาพในการพิจารณาให้สินเชื่อ และการจัดทำดัชนีธุรกิจกรุงไทย (Krung Thai Business Index - KTBI) 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 PD (Probability of Default) โอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ เป็นต้น

5. การกำหนดและทบทวนการกระจายอำนาจอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ (Delegated Lending Authorities - DLA / Delegated Restructuring Authorities - DRA) เพื่อให้การอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีแนวทางปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานเดียวกันและมีความคล่องตัว ธนาคารจึงได้กำหนดระเบียบปฏิบัติงานสินเชื่อ เรื่อง อำนาจอนุมัติสินเชื่อและปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ซึ่งมีหลักการที่สำคัญ คือ การพิจารณาและอนุมัติให้ทำในรูปของคณะบุคคลเป็นหลัก

6. การติดตามความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ธนาคารดูแลลูกค้าที่ผ่านการอนุมัติสินเชื่ออย่างใกล้ชิด เพื่อให้มั่นใจว่าลูกค้าได้ปฏิบัติตามเงื่อนไขสัญญาที่ให้ไว้กับธนาคาร โดยสร้างระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs หากลูกค้ารายใดมีสัญญาณบ่งบอกว่าจะมีปัญหา (Watch List) ซึ่งบางรายอาจจะยังไม่เริ่มค้างชำระจนเป็นสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Non - Performing Loans - NPLs) ผู้รับผิดชอบจะดำเนินการอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันมิให้เป็น NPLs และหากลูกค้ารายใดเป็น NPLs แล้ว ธนาคารกำหนดมาตรการให้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ควบคู่ไปกับการดำเนินการด้านกฎหมาย ระบบงานโครงการเร่งลดปริมาณ NPLs จะช่วยในการวางแผนดำเนินการที่ชัดเจนเพื่อแก้ไขปัญหา NPLs และจะรายงานผลความคืบหน้าเป็นประจำเพื่อให้ธนาคารได้รับชำระหนี้เร็วขึ้น และเสียหายน้อยที่สุด

7. การประเมินความเสี่ยงของเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้มีกระบวนการตรวจสอบความถูกต้องของการจัดชั้นหนี้ ความครบถ้วนและถูกต้องของข้อมูลการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และข้อมูลเกี่ยวกับหลักประกัน เช่น ประเภทหลักประกัน ราคาประเมิน เป็นต้น ซึ่งข้อมูลเหล่านี้มีผลต่อเงินสำรองหนี้สูญของธนาคาร

8. การตัดสินใจข้อยกเว้นจากบัญชี สินเชื่อที่จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ไม่มีหลักประกันและกันเงินสำรองหนี้สูญครบร้อยละ 100 ธนาคารกำหนดให้ตัดบัญชีสินเชื่อดังกล่าวทั้งจำนวน โดยได้พัฒนากระบวนการ จัดทำแบบฟอร์ม กำหนดระเบียบปฏิบัติงาน และสร้างระบบงานรองรับอย่างครบวงจร ตั้งแต่การอนุมัติตัดบัญชีเป็นหนี้สูญ การบันทึกรายการในระบบงานสินเชื่อและระบบงานบัญชี ทั้งนี้มีระบบงานติดตามสินเชื่อที่ตัดบัญชีไปแล้ว ซึ่งผู้รับผิดชอบยังต้องดำเนินการติดตามทวงถามหรือดำเนินการทางกฎหมายจนถึงที่สุด ตามที่กำหนดไว้ในระเบียบธนาคาร จึงสามารถเลิกติดตามสินเชื่อดังกล่าว

9. การกำหนดกระบวนการสอบทานสินเชื่อ เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติตามกระบวนการมาตรฐานในการอนุมัติสินเชื่อ/ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ นอกจากนี้ ยังมีการประเมินคุณภาพของเงินให้สินเชื่อและสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องเพื่อประโยชน์ในการจัดชั้นตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

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

11. การแต่งตั้งที่ปรึกษาและคณะทำงานเพื่อดำเนินโครงการเตรียมความพร้อมสู่ Basel II เพื่อรองรับการบริหารความเสี่ยงแนวใหม่ตามแนวทางของ Basel II

12. การประเมินความเสี่ยงตนเองของธนาคาร ตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด พร้อมทั้งจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

13. การลงทุนในระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้ธนาคารมีระบบข้อมูลที่สมบูรณ์ และเพียงพอในการบริหารความเสี่ยงและตัดสินใจ นอกจากนี้ ยังช่วยลดความซ้ำซ้อนของงานและความผิดพลาดที่อาจเกิดจากการปฏิบัติงานของพนักงานได้

3.22.3 สินทรัพย์ทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดค่าใช้จ่าย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ย จำนวนดอกเบี้ย และอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้ และค่าใช้จ่ายของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน และหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	101,308.89	3,002.75	2.96	64,366.04	860.81	1.34
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	94,681.02	4,156.30	4.39	73,018.69	2,272.74	3.11
เงินให้สินเชื่อ	906,111.83	42,901.67	4.73	975,324.43	42,779.28	4.39
รวม	1,102,101.74	50,060.72	4.54	1,112,709.16	45,912.83	4.13
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	984,386.71	9,691.48	0.98	1,015,870.83	12,525.46	1.23
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	51,995.45	930.82	1.79	38,459.46	677.66	1.76
เงินกู้ยืมระยะยาว	17,820.04	821.78	4.61	2,500.88	108.38	4.33
รวม	1,054,202.20	11,444.08	1.09	1,056,831.17	13,311.50	1.26



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2548			31 ธันวาคม 2547		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (%)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงิน และหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน	101,246.26	2,995.40	2.96	64,363.27	860.33	1.34
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	96,885.25	4,156.30	4.29	73,543.46	2,272.74	3.09
เงินให้สินเชื่อ	908,937.02	43,014.36	4.73	975,974.51	42,874.29	4.39
รวม	1,107,068.53	50,166.06	4.53	1,113,881.24	46,007.36	4.13
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	984,891.39	9,694.54	0.98	1,015,951.98	12,525.46	1.23
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	52,020.94	930.97	1.79	38,465.44	680.93	1.77
เงินกู้ยืมระยะยาว	17,800.00	808.33	4.54	2,500.88	108.38	4.33
รวม	1,054,712.33	11,433.84	1.08	1,056,918.30	13,314.77	1.26

3.22.4 การวิเคราะห์ระยะเวลาที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สิน

ตารางแสดงการวิเคราะห์ระยะเวลาที่ครบกำหนดของรายการสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2548					
	น้อยกว่า 1 เดือน		เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี		ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
	1 เดือน	1-3 เดือน	เกินกว่า 1 ปี	ระยะเวลา	รวม	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	12,720.37	5,840.96	32,968.04	17,351.57	123.21	69,004.15
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	48,210.00	-	-	-	-	48,210.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	29,191.75	67,345.45	6,451.19	102,988.39
เงินให้สินเชื่อ	145,372.71	52,065.68	148,162.72	549,130.08	-	894,731.19
รวม	206,303.08	57,906.64	210,322.51	633,827.10	6,574.40	1,114,933.73

3.22.4 การวิเคราะห์ระยะเวลาที่ครบกำหนดของสินทรัพย์และหนี้สิน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2548					รวม
	น้อยกว่า 1 เดือน	1-3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	583,012.59	209,157.48	100,077.70	90,964.83	-	983,212.60
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	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

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2547					รวม
	น้อยกว่า 1 เดือน	1-3 เดือน	เกินกว่า 3 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	เกินกว่า 1 ปี	ไม่มีกำหนด ระยะเวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	9,958.71	2,161.56	27,239.75	10,732.21	117.20	50,209.43
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	56,200.00	-	-	-	-	56,200.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	-	-	6,212.61	59,451.37	6,130.09	71,794.07
เงินให้สินเชื่อ	156,262.67	36,146.76	218,432.51	526,961.89	-	937,803.83
รวม	222,421.38	38,308.32	251,884.87	597,145.47	6,247.29	1,116,007.33
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	512,475.61	202,944.31	139,380.31	148,646.12	-	1,003,446.35
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	10,705.04	282.49	11,289.38	20,028.05	-	42,304.96
เงินกู้ยืม	-	-	1.17	10,000.00	-	10,001.17
รวม	523,180.65	203,226.80	150,670.86	178,674.17	-	1,055,752.48



3.22.5 ตราสารการเงินอนุพันธ์

ตราสารอนุพันธ์ ได้แก่ สัญญาซึ่งมีมูลค่าขึ้นอยู่กับมูลค่าของอัตรา ดัชนี หรือตราสารอ้างอิงที่รองรับอนุพันธ์นั้น

การบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ธนาคารใช้ตราสารอนุพันธ์ในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ซึ่งส่วนใหญ่สัมพันธ์กับอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และใช้ในการถ่ายเทความเสี่ยงที่เกิดจากการทำสัญญาอนุพันธ์กับลูกค้าในกรณีที่ทำได้ ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายในการถือฐานะเงินตราต่างประเทศตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย ตามหมายเหตุข้อ 2.8 และธนาคารมีนโยบายควบคุมการบริหารความเสี่ยงและการถ่ายเทความเสี่ยงให้อยู่ในช่วงเวลาอันพอเหมาะ เพื่อหลีกเลี่ยงความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย

ราคายุติธรรมของตราสารการเงินอนุพันธ์

ราคายุติธรรม ได้แก่ จำนวนเงินที่ธนาคารคาดว่าจะต้องจ่ายหรือได้รับในการแลกเปลี่ยนหรือยุติสัญญาอนุพันธ์ ธนาคารใช้วิธีการหลายวิธีในการคำนวณราคายุติธรรมสุทธิ วิธีการที่ใช้ขึ้นอยู่กับคุณลักษณะของอนุพันธ์และตลาดการเงินที่มีการซื้อขายอนุพันธ์นั้น สัญญาอนุพันธ์ ซึ่งมีกำหนดระยะเวลาและเงื่อนไขอันเป็นมาตรฐาน และมีการซื้อขายในปริมาณสูง ราคาตลาดจะเป็นตัวกำหนดราคายุติธรรม นอกเหนือไปจากนี้ ราคายุติธรรมสามารถคำนวณได้จากอัตราตลาดต่าง ๆ เช่น อัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศแทนค่าลงในสูตรราคาตามทฤษฎีกระแสเงินสดลดค่าอันเป็นที่ยอมรับกันทั่วไป

ตราสารอนุพันธ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2548			มูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์(หนี้สิน)
	ไม่เกิน 1 ปี	มูลค่าตามสัญญา 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)

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2547			มูลค่ายุติธรรมสินทรัพย์(หนี้สิน)
	ไม่เกิน 1 ปี	มูลค่าตามสัญญา 1 ปี ขึ้นไป	รวม	
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	17,594.56	-	17,594.56	271.36
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	46,574.51	0.58	46,575.09	294.96
สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ย	-	15,000.00	15,000.00	1,009.34
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	898.52	2,021.40	2,919.92	-
รวม	65,067.59	17,021.98	82,089.57	1,575.66

3.22.6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง มูลค่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะได้รับจากการขายสินทรัพย์ทางการเงินออกไป หรือมูลค่าที่คาดว่าจะต้องจ่ายเพื่อการได้ก่อนหนี้สินทางการเงิน โดยใช้ราคาตลาดหรือราคาประเมินจากการคำนวณตามหลักการของตลาดเงินที่ใช้กันทั่วไป

ข้อมูลต่อไปนี้เป็นการสรุปยอดคงเหลือตามที่ปรากฏในงบการเงินและการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	18,954.26	18,954.26	23,722.82	23,722.82
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69,201.27	69,201.27	50,220.84	50,220.84
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	48,210.00	48,210.00	56,200.00	56,200.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	100,698.61	100,383.83	69,695.02	69,766.13
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	855,882.96	855,882.96	880,377.84	880,377.84
ภาวะของลูกค้ำจากการรับรอง	4,668.40	4,668.40	3,367.42	3,367.42
ลูกหนี้อื่น - SAM	36.84	36.84	5,561.68	5,561.68
สินทรัพย์อื่น	6,246.85	6,246.85	4,224.11	4,224.11
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	982,970.66	982,970.66	1,003,121.73	1,003,121.73
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,453.68	52,453.68	42,281.03	42,281.03
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,225.07	2,225.07	2,905.19	2,905.19
เงินกู้ยืม	20,451.17	20,451.17	10,001.17	10,001.17
ภาวะของธนาคารจากการรับรอง	4,668.40	4,668.40	3,367.42	3,367.42
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	2,541.52	2,541.52	2,733.32	2,733.32
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ - บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	19.98	19.98	35.81	35.81
หนี้สินอื่น	3,394.54	3,394.54	6,560.31	6,560.31



หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	18,953.65	18,953.65	23,722.37	23,722.37
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	69,004.15	69,004.15	50,209.43	50,209.43
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	48,210.00	48,210.00	56,200.00	56,200.00
เงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ	102,988.39	102,673.61	71,794.07	71,865.18
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	858,617.33	858,617.33	882,978.16	882,978.16
ภาวะของลูกค้ำจากการรับรอง	4,668.40	4,668.40	3,367.42	3,367.42
ลูกหนี้อื่น - SAM	36.84	36.84	5,561.68	5,561.68
สินทรัพย์อื่น	5,225.05	5,225.05	3,415.11	3,415.11

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2548		31 ธันวาคม 2547	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	983,212.60	983,212.60	1,003,446.35	1,003,446.35
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,470.38	52,470.38	42,304.96	42,304.96
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,225.07	2,225.07	2,905.19	2,905.19
เงินกู้ยืม	20,401.17	20,401.17	10,001.17	10,001.17
ภาวะของธนาคารจากการรับรอง	4,668.40	4,668.40	3,367.42	3,367.42
ดอกเบียค้างจ่าย	2,541.52	2,541.52	2,733.32	2,733.32
เจ้าหนี้อื่นสุทธิ - บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	19.98	19.98	35.81	35.81
หนี้สินอื่น	3,235.19	3,235.19	6,725.91	6,725.91

วิธีการและข้อสมมุติฐานที่ธนาคารใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินตามที่ได้เปิดเผย มีดังนี้

เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์และหนี้สิน) หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน เงินฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม และภาวะลูกค้ำจากการรับรอง และรายการนอกงบดุล-ภาวะผูกพันทั้งสิ้น แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย และตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยราคาซื้อขายในตลาด สำหรับตราสารหนี้ที่ไม่มีราคาปิดตั้งกล่าวจะคำนวณโดยใช้อัตราผลตอบแทนล่าสุดของการประเมินพันธบัตร กรณีไม่มีอัตราตั้งกล่าวจะคำนวณจากเส้น Yield Curve ล่าสุดที่ได้รับจาก Thai BDC

เงินลงทุนทั่วไป แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากราคาตามบัญชีสุทธิ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณจากยอดเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุลหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

เงินกู้ยืม แสดงมูลค่ายุติธรรมโดยประมาณตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

รายการนอกงบดุล รายการที่เป็นตราสารอนุพันธ์แสดงมูลค่ายุติธรรมตามหมายเหตุ ข้อ 3.22.5 และรายการนอกเหนือจากนี้แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าตามสัญญา

3.23 สัญญาเช่าระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนค่าเช่า			
	ที่ดินและ/หรืออาคาร		อุปกรณ์	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 2548	-	48.88	-	296.11
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 2549	74.58	33.98	283.21	274.31
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 2550	61.92	21.58	176.00	161.26
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 2551	36.39	11.66	96.81	81.24
1 ม.ค. - 31 ธ.ค. 2552	13.86	10.01	23.46	7.30
ตั้งแต่ 1 ม.ค. 2553 ขึ้นไป	72.32	44.27	13.67	-

3.24 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สิน

3.24.1 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 17 สิงหาคม 2530 ธนาคารได้รับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารสยาม จำกัด (ปัจจุบันเปลี่ยนเป็น บริษัท ทิพยสิน จำกัด) มาดำเนินการโดยมียอดหนี้สินสูงกว่าสินทรัพย์ จำนวน 7,371.60 ล้านบาท ธนาคารจึงได้ตั้งธนาคารสยาม จำกัด (บริษัท ทิพยสิน จำกัด) ไว้เป็นลูกหนี้โดยไม่คิดดอกเบี้ย สำหรับการดำเนินการดังกล่าวหากมีผลกระทบต่อฐานะของธนาคาร ทางธนาคารจะเข้ามาดูแล มิให้ธนาคารต้องได้รับความเสียหายตามนโยบายของทางการที่วางไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 มีหนี้สินสูงกว่าสินทรัพย์ คงเหลือ จำนวน 695 ล้านบาท และ 874 ล้านบาท ซึ่งแสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

3.24.2 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)

ธนาคารได้รับโอนหนี้สิน (ผู้ฝากและเจ้าหนี้) และสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีจากธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) [ปัจจุบันเปลี่ยนเป็นบริษัท กรุงเทพพาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน)] ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2541 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2541 โดยส่วนต่าง ธนาคาร



ตั้งธนาคารกรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) เป็นลูกหนี้ธนาคาร จำนวน 16,580.57 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราต้นทุนถั่วเฉลี่ย ถ่วงน้ำหนักเงินฝากประจำ 3 เดือนของธนาคารที่คำนวณได้ในเดือนก่อนบวกร้อยละ 1 ต่อปี ซึ่งได้รับชำระราคาโอนเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2546 แต่ธนาคารยังมีรายการพักรอเรียกชำระที่เกิดจากการรับโอนดังกล่าวอีกประมาณ 966.70 ล้านบาท โดยธนาคารได้แจ้งทางการแล้ว เมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2545 ธนาคารได้มอบให้บริษัท กฎหมายกรุงเทพ จำกัด ยื่นขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายของบริษัท กรุงเทพ พาณิชยกรรม จำกัด (มหาชน) ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ โดยยอดหนี้ที่ยื่นคำขอรับชำระหนี้ได้รวมรายการดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 816.44 ล้านบาท และรายการบัญชีพัก จำนวน 139.57 ล้านบาทไว้ด้วยแล้ว และศาลมีคำสั่งอนุญาตให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ตามที่ยื่นขอ ชำระ แต่ยังไม่ทราบว่าธนาคารจะได้รับชำระหนี้คืนจำนวนเท่าใด ซึ่งหากได้รับชำระไม่เต็มจำนวน ธนาคารคาดว่าจะได้รับชดเชยจากทางการครบถ้วน

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2547 ธนาคารได้หารือไปยังกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินว่าดอกเบี้ยค้างรับจำนวน 816.44 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่น จำนวน 139.57 ล้านบาท อยู่ในมาตรการแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 ที่กระทรวงการคลังต้องชดเชยความเสียหายแก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟู หรือไม่ ซึ่งเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2547 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ แจ้งให้ธนาคารทราบว่ายังอยู่ระหว่างการพิจารณาของกระทรวงการคลัง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีรายการคงค้างที่ไต่บันทึกบัญชีพักรอชำระ คือ ดอกเบี้ยค้างรับตั้งแต่ ปี 2541 จำนวน 816.44 ล้านบาท และรายการตั้งพักในสินทรัพย์อื่นที่เกิดจากส่วนต่างในการโอนอีกประมาณ 139.57 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างติดตามขอรับชำระจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ตามสัญญาการโอนสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งเป็นการดำเนินการตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541

3.25 การโอนลูกหนี้ต่อคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ความเห็นชอบแนวทางการแก้ปัญหาหนี้ต่อคุณภาพของธนาคาร โดยให้ มีการจัดตั้งบริษัทบริหารสินทรัพย์เพื่อบริหารหนี้ต่อคุณภาพ ซึ่งมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้นร้อยละ 100

วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารได้ออขายสินทรัพย์ต่อคุณภาพ(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 ที่อวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 321,252.02 ล้านบาท ราคาที่โอนดังกล่าวธนาคาร หรือ บพส. สุขุมวิท มีสิทธิปรับปรุง เพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตามเงื่อนไขในสัญญา เช่น ข้อมูลสินทรัพย์ที่ส่งมอบไม่ถูกต้อง สินทรัพย์ไม่เข้าเกณฑ์ตาม พรก.บริษัทบริหารสินทรัพย์ หรือกรณีอื่นตามที่ตกลงเป็นรายกรณี เป็นต้น โดยกำหนดแจ้งใช้สิทธิปรับปรุง 3 ครั้ง ครั้งที่ 3 สิ้นสุดวันที่ 15 พฤษภาคม 2544 เว้นแต่ทั้งสองฝ่ายจะตกลงขยายระยะเวลาออกไป และหลังการปรับปรุงราคาครั้งที่ 3 ธนาคารและ บพส.สุขุมวิท จะทำความตกลงปรับปรุงราคาโอนสินทรัพย์ได้อีกเป็นครั้งคราว ซึ่งต่อมาได้มีการตรวจสอบมูลค่าหลักประกันเพื่อปรับปรุงราคาโอนอีกครั้ง รวมทั้งธนาคารยังมีความรับผิดชอบใช้ตามเหตุที่กำหนดไว้ในสัญญา สำหรับค่าใช้จ่ายที่ บพส.สุขุมวิท ได้ชดใช้ให้กับบุคคลใด ๆ หรือได้รับความเสียหาย

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

เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2544 บพส.สุขุมวิทใช้สิทธิปรับปรุงราคาที่โอนขายสินทรัพย์ต่อคุณภาพ โดยเปลี่ยนเป็นตัวสัญญาใช้เงินครั้งที่ 2 มีอายุ 4 ปี ที่อวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ จำนวน 281,763.15 ล้านบาท แทนฉบับเดิม อัตราดอกเบี้ยคำนวณจากเงินฝากถั่วเฉลี่ยของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บพส.สุขุมวิท ได้ชำระตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับเสร็จสิ้นแล้ว

การปรับปรุงราคาโอนระหว่างกันจนถึงวันที่ 15 กันยายน 2548 มียอดลูกหนี้ที่โอนคืน 44,741.82 ล้านบาท ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่โอนคืน 7,893.01 ล้านบาท และธนาคารได้รับค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนคืนมาจาก บบส.สุขุมวิท อีกจำนวน 7,750.09 ล้านบาท เนื่องจากการประเมินมูลค่าหลักประกันเพิ่มขึ้น

เมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2548 ธนาคารได้มีหนังสือขอให้ บบส.สุขุมวิท ออกตั๋วสัญญาใช้เงินสำหรับราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพฉบับใหม่แทนตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับเดิม เมื่อวันที่ 14 กันยายน 2544 โดยให้ออกตั๋วสัญญาใช้เงินฉบับใหม่เพิ่มขึ้น จำนวน 5,832.54 ล้านบาท เนื่องจากราคาที่โอนใช้ราคาประเมินหลักประกัน ณ วันที่ 30 กันยายน 2543 แต่ตามเงื่อนไขในสัญญาโอนทรัพย์สิน ฉบับลงวันที่ 21 กันยายน 2543 ให้ใช้ราคาประเมินหลักประกัน ณ วันที่ 30 เมษายน 2544 บบส.สุขุมวิท ได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ลงวันที่ 20 กันยายน 2548 จำนวน 10,000 ล้านบาท อาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เพื่อชำระราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเพิ่มเติมบางส่วน และเพื่อชำระรายการระหว่างกัน ซึ่งเป็นการชำระเงินที่ธนาคารจ่ายแทนตามภาวะค่าประกันและสินเชื่อหมุนเวียนที่ธนาคารโอนให้ บบส.สุขุมวิท โดย บบส.สุขุมวิท ชำระเงินตามตั๋วสัญญาใช้เงินเสร็จสิ้นในวันที่ 21 กันยายน 2548 เงินที่ได้รับชำระ จำนวน 10,000 ล้านบาท ดังกล่าว ธนาคารบันทึกรายการดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท
1)	ลดยอดบัญชีลูกหนี้อื่นสุทธิ - บริษัทบริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (รายการในงบดุล) ภาระจ่ายแทนตามภาวะค่าประกัน รายการปรับมูลค่าการโอนลูกหนี้ไป - กลับ	2,435.62 3,088.98 <hr/> 5,524.60
2)	ลดยอดบัญชีเงินตรองจ่าย บบส.สุขุมวิท (แสดงรวมในสินทรัพย์อื่น)	658.85
3)	ลดยอดค่าธรรมเนียมภาวะค่าประกันและดอกเบี้ยรับ	(15.52)
4)	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญโอนคืน (หมายเหตุ 3.5)	3,832.07
		<hr/> 10,000.00

3.26 การโอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ตามที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยได้รับการจัดตั้งตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ. 2544 โดยมีวัตถุประสงค์ในการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงิน โดยการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้สำหรับสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ และภายใต้พระราชกำหนดดังกล่าวสถาบันการเงินจะต้องทำการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของตน รวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ให้แก่ บสท.ตามเงื่อนไขและกำหนดเวลาที่ บสท.กำหนด ซึ่งราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน โดยการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิที่จะขอให้มีการประเมินราคามูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันใหม่ได้ภายใต้หลักเกณฑ์และระยะเวลาที่กำหนด บสท.และธนาคารตกลงกันว่าให้มีการรับรู้ผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. และดำเนินการแบ่งปันผลกำไรหรือรับผิดชอบในผลขาดทุนระหว่างกันเมื่อสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 สำหรับลูกหนี้เฉพาะรายที่ได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้วหรือกรณีเป็นการโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ ให้นำเฉพาะรายที่ได้จำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินนั้นแล้ว โดยคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ตามเกณฑ์เงินสด จนถึงวันที่คำนวณผลกำไรขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในการดำเนินการของ บสท. รวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทั้งหมดที่ บสท. ต้องจ่ายให้กับธนาคาร



กรณีมีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาปรับโอน ธนาคารและ บสท.แบ่งกันฝ่ายละครึ่ง กำไรส่วนที่สอง ธนาคารรับแล้วรวมกับกำไรส่วนที่หนึ่งแล้วไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ต่อคุณภาพกับราคาปรับโอนและกำไรส่วนที่เหลือ ให้ บสท.รับไปทั้งหมด

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

เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ออนสินทรัพย์ต่อคุณภาพให้กับ บสท.โดยมีราคาโอนรวมสุทธิ จำนวน 18,177.09 ล้านบาท โดยในปีนั้นธนาคารได้ออนเพิ่มราคาโอน จำนวน 566.22 ล้านบาท และปรับปรุงราคาโอนระหว่างกันลดลงสำหรับบริการโอนก่อนปี 2548 ซึ่ง บสท. จะตรวจสอบราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระในเบื้องต้นให้เสร็จภายใน 180 วัน ในแต่ละครั้งที่มีการโอนสินทรัพย์ต่อคุณภาพ เมื่อ บสท. และธนาคารได้ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระกันแล้ว บสท.จะออกตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ให้แก่ธนาคาร โดยในตั๋วสัญญาใช้เงินจะระบุรายละเอียดของจำนวนเงินตามราคาสินทรัพย์ที่รับโอน วันออกตั๋วตามวันที่รับโอนสินทรัพย์และวันถึงกำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปีนับแต่วันออกตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล แต่ทั้งนี้ บสท.อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ อัตราดอกเบี้ยคิดจากอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยเงินฝากถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักตามเงินฝากทุกประเภท (รวมทั้งเงินฝากกระแสรายวัน) เฉพาะที่เป็นเงินบาท ของธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน) ธนาคารไทยพาณิชย์ จำกัด (มหาชน) และธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยให้ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นสำหรับลูกหนี้ต่อคุณภาพที่โอนไปดังกล่าว ร้อยละ 15 ของราคาโอน เป็นเงินจำนวน 2,726.56 ล้านบาท (หมายเหตุ 3.3.2) ธนาคารได้รับชำระราคาโอนแล้วบางส่วนจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2548 มียอดราคาโอนค้างชำระ จำนวน 14,758.75 ล้านบาท (ประกอบด้วยตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 54 ฉบับ เป็นเงินจำนวน 14,758.07 ล้านบาท และยังไม่ได้รับตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 0.68 ล้านบาท) และธนาคารได้ตั้งดอกเบี้ยค้างรับไว้ จำนวน 138.70 ล้านบาท

ธนาคารรับบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพที่ธนาคารโอนไปยัง บสท.โดยไม่มีค่าตอบแทน ตามบันทึกข้อตกลงมอบหมายการบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพ ฉบับลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2546 และธนาคารได้รับจ้างบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพที่ 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 เดือน นับตั้งแต่วันที่ลงนามในสัญญา ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการแล้วเสร็จตามสัญญาจ้างฯ ปัจจุบันอยู่ระหว่างรวบรวมเอกสารเกี่ยวกับการบริหารสินทรัพย์ต่อคุณภาพเพื่อจัดส่งให้ บสท. และได้เรียกเก็บค่าตอบแทนตามลูกหนี้รายที่ได้จัดส่งเอกสารให้ บสท.ครบถ้วนแล้ว โดย บสท.จะจ่ายค่าตอบแทนเมื่อตรวจรับเอกสารแล้วเสร็จ

นอกจากนี้ ในการดำเนินการดำเนินงานสัญญาและกฎหมายของสินทรัพย์ต่อคุณภาพดังกล่าว ธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนตามสัญญาว่าจ้างดำเนินการดำเนินงานสัญญาและกฎหมาย ฉบับลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2546 และวันที่ 6 กรกฎาคม 2547

3.27 โครงการ ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS)

ธนาคารได้รับมอบหมายจากรัฐบาลให้ดำเนินงานโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) ระยะที่ 1 โดยทำหน้าที่สำรวจ ออกแบบระบบงานตามความต้องการของภาครัฐ ซึ่งคณะกรรมการกำกับและบริหารโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (อพผย นายกรัฐมนตรี เป็นประธาน) พิจารณาให้ความเห็นชอบเมื่อวันที่ 3 กรกฎาคม 2546 และตามมติคณะรัฐมนตรี เมื่อวันที่ 22 กรกฎาคม 2546 เห็นชอบให้ธนาคารเป็นผู้ดำเนินการโครงการ GFMS ระยะที่ 2 ต่อไป โดยให้ธนาคารลงทุนไปก่อนในวงเงิน จำนวน 1,400 ล้านบาท เป้าหมายเพื่อจัดทำระบบการวางแผนและการบริหารงบประมาณรายรับ - รายจ่าย ฐานะเงินคลังภาครัฐ ระบบบัญชีแบบเกณฑ์คงค้าง ระบบการโอนเงินทางอิเล็กทรอนิกส์ ระบบการตรวจติดตามและประเมินผล ระบบการสร้างข้อมูลเชิงวิเคราะห์ และบริหารแบบ Online-Real Time โดยธนาคารได้ว่าจ้าง บจก. กรุงเทพฯ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส (KCS) เป็นผู้ดำเนินการแทนธนาคาร ในปี 2546 ธนาคารได้จ่ายเงินล่วงหน้าตามสัญญา จำนวน 147.97 ล้านบาท ในปี 2547 ธนาคารจ่ายเงินให้บริษัท KCS เป็นค่า Hardware และค่า Implementation จำนวน 348.21 ล้านบาท ในปี 2548 ไตรมาสที่ 1 ได้จ่ายเงินให้บริษัท KCS เป็นค่า Software และ Software License จำนวน 118.76 ล้านบาท ไตรมาสที่ 2 ธนาคารได้จ่ายเงินให้ บริษัท KCS เป็นค่า Software-HRMIS จำนวน 18.27 ล้านบาท PC Terminal จำนวน 45.67 ล้านบาท Change Management จำนวน 48.34 ล้านบาท และค่า Training จำนวน 70.40 ล้านบาท ไตรมาสที่ 3 ธนาคารได้จ่ายเงินให้บริษัท KCS สำหรับงาน Security System จำนวน 91.35 ล้านบาท ค่า Implementation (Realization & UAT และ Go-Live) จำนวน 359.52 ล้านบาท ไตรมาสที่ 4 ธนาคารได้จ่ายเงินให้กับบริษัท KCS สำหรับงานติดตั้ง Terminal เพิ่มเติม (200 Terminal), Payment Gateway, งานก่อสร้างศูนย์ปฏิบัติการ GFMS จำนวน 54.25 ล้านบาท ค่า Implementation (Cut Over) จำนวน 59.92 ล้านบาท และสำหรับงานส่วนเพิ่มเติมแก่มหาวิทยาลัยราชภัฏ (41 แห่ง) จำนวน 10.26 ล้านบาท รวมเป็นเงินที่ธนาคารจ่ายไปแล้วทั้งสิ้น จำนวน 1,372.92 ล้านบาท ซึ่งธนาคารบันทึกเป็นบัญชีหักเงินจ่ายล่วงหน้าโครงการ GFMS แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น

การดำเนินงานโครงการ GFMS ข้างต้น ธนาคารได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับรองระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุน ในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) กับสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขาธิการนายกรัฐมนตรี เรียบร้อยแล้วเช่นกัน ขณะนี้อยู่ในระหว่างการตรวจรับมอบงานของภาครัฐ

ภาครัฐได้มีสัญญาว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษาโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMS) ระยะเวลา 2 ปี เริ่มตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม 2547 โดยธนาคารยังไม่ได้รับรู้รายได้ที่จะได้รับจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2548 รายได้ส่วนนี้หากเฉลี่ยรายได้คาดว่าเป็นรายได้ประมาณ 367.34 ล้านบาท

3.28 ภาษีเงินได้นิติบุคคล

ในปี 2548 ธนาคารมีผลขาดทุนสะสมทางภาษียกมา จำนวน 4,048.12 ล้านบาท ซึ่งจะนำมาใช้เป็นค่าใช้จ่ายทางภาษีในปี 2548 ได้ทั้งจำนวน ในการคำนวณภาษีเงินได้นิติบุคคล

3.29 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการในงบการเงินบางรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการแสดงรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 โดยปรับปรุงรายได้อื่นเป็นรายได้ดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อ จำนวน 13.82 ล้านบาท และค่าใช้จ่ายอื่นเป็นค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย จำนวน 29.89 ล้านบาท



3.30 การขายกิจการการให้บริการทางการเงินตามหลักชารีอะฮ์

ณ วันที่ 9 พฤศจิกายน 2548 ธนาคารได้ออนสิทธิ์และหนี้สินทั้งหมดของกิจการการให้บริการทางการเงินตามหลักชารีอะฮ์ให้ธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย โดยธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทยจะชำระราคาโอนกิจการเท่ากับจำนวนรวมของผลต่างระหว่างสิทธิ์และหนี้สินที่ปรากฏในงบการเงินของกิจการการให้บริการทางการเงินตามหลักชารีอะฮ์ สิ้นสุด ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2548 รวมกับมูลค่าเพิ่ม จำนวน 90 ล้านบาท โดยมีรายการสิทธิ์ หนี้สินที่โอนดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สิทธิ์		หนี้สิน	
เงินสด	86.95	เงินฝาก	4,132.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,440.18	หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	9.28
การให้การสนับสนุนทางการเงิน	2,192.34	หนี้สินอื่น	31.05
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	170.68	รวมหนี้สิน	4,172.99
สิทธิ์อื่น	47.77	สิทธิ์สูงกว่าหนี้สิน	764.93
	<u>4,937.92</u>		<u>4,937.92</u>

ราคาโอนกิจการเป็นจำนวนเงิน 854.93 ล้านบาท คือ ราคาสิทธิ์สุทธิ 764.93 ล้านบาท บวกมูลค่าเพิ่ม 90 ล้านบาท โดยชำระเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินอายุตัว 60 วัน เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2548