

Your Global Partner, Your Reliable Bank



¥es. ฿etter.

This is our answer for your RMB needs.

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
รายงานประจำปี 2555

ICBC  中国工商银行 (泰国)
ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)

สารบัญ

02 **BETTER CONNECTION**

Connection Coverage in China
with Global Network

18 **BETTER SOLUTION**

Expertise in CNY Business
with Extensive Services

26 **BETTER CARE**

Listen to Your Echoes
with High Attentiveness

01

ข้อมูลทางการเงิน
ที่สำคัญ

04

สารจากประธาน
กรรมการ

06

คณะกรรมการธนาคาร

10

ผู้บริหารระดับสูง

14

รายชื่อผู้บริหาร

15

ผังองค์กร

20

การประกอบธุรกิจ

22

ผลิตภัณฑ์
และบริการ

28

รายงาน
คณะกรรมการ
ตรวจสอบ

30

รายงานคณะกรรมการ
สรรหา ค่าตอบแทน
และบรรษัทภิบาล

31

วิเคราะห์
ผลการดำเนินงาน
และฐานะการเงิน

34

รายงานผู้สอบบัญชี
รับอนุญาต

35

งบแสดงฐานะการเงิน

43

หมายเหตุประกอบ
งบการเงิน

116

ผู้สอบบัญชี

117

การจัดการ

122

การทำกับดูละเลกิจการ

123

โครงสร้างเงินทุน

124

ข้อมูลทั่วไป

126

สาขาที่ให้บริการ

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	2555	2554	2553
งบการเงินรวม			
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	113,221	72,335	57,819
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	2,107	1,209	1,016
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL)	2,273	1,917	2,920
สินทรัพย์รวม	129,398	90,789	73,372
เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม	111,710	73,776	56,592
หนี้สิน	2,644	2,651	3,012
ส่วนของผู้ถือหุ้น	15,044	14,362	13,768
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)			
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,162	2,715	2,089
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	368	232	142
รายได้อื่นๆ	481	609	387
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,652)	(1,434)	(1,211)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ			
หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่ารวมทรัพย์สินรอการขาย	2,359	2,122	1,407
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่ารวมทรัพย์สินรอการขาย	(1,671)	(1,015)	(623)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	688	1,107	784
ภาษีเงินได้	(210)	(412)	(230)
กำไรสำหรับปี	478	695	554
อัตราส่วนทางการเงิน (ร้อยละ)			
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA)	0.43	0.86	0.79
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE)	3.25	4.94	4.12
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (เฉพาะธนาคาร)	14.23	17.52	20.55
กำไรสุทธิต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.30	0.44	0.35
มูลค่าหุ้นตามบัญชี (บาท)	9.46	9.03	8.66

BETTER CONNECTION

Greater Coverage in China
with Global Network



BETTER CONNECTION

สาร

จากประธานกรรมการ

เรียน ผู้ถือหุ้นและลูกค้าธนาคารทุกท่าน

ปี 2555 เศรษฐกิจโดยรวมของประเทศฟื้นตัวจากสถานการณ์น้ำท่วมใหญ่เมื่อปีก่อนและมีการเติบโตอย่างต่อเนื่อง ส่วนใหญ่เป็นผลมาจากการขยายตัวของการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศ จากการกระตุ้นเศรษฐกิจโดยการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ต่างๆ ของภาครัฐ และการลงทุนของภาคเอกชนที่มีการขยายตัวอย่างชัดเจนเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน โดยเฉพาะอุตสาหกรรมยานยนต์ที่เร่งการผลิตเพื่อตอบสนองความต้องการภายในประเทศที่เติบโตอย่างรวดเร็ว จากนโยบายคืนภาษีรถยนต์คันแรกของรัฐบาล รวมทั้งการขยายตัวอย่างต่อเนื่องของการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคและบริโภคของภาคครัวเรือนจากมาตรการปรับค่าแรงขั้นต่ำและนโยบายกระตุ้นการใช้จ่ายจากรัฐบาล ส่งผลให้เศรษฐกิจโดยรวมของประเทศในปี 2555 ขยายตัวร้อยละ 6.4

การดำเนินงานของธนาคารในปี 2555 ธนาคารมุ่งเน้นการเติบโตใน 3 กลุ่มธุรกิจหลัก ได้แก่ ธุรกิจในประเทศ ธุรกิจจีน และธุรกิจการค้าการลงทุนระหว่างประเทศ ซึ่งผลจากการดำเนินงานที่ผ่านมาถือว่าธนาคารประสบความสำเร็จในการขยายตัวในทุกกลุ่มธุรกิจอย่างมีนัยสำคัญ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการขยายฐานสินเชื่อธุรกิจที่เกี่ยวกับการค้าการลงทุนในประเทศจีนและการลงทุนของจีนในประเทศไทยมีอัตราการเติบโตเป็นที่น่าพอใจ นอกจากนี้ ธนาคารได้เริ่มขยายธุรกิจไปสู่ธุรกิจลูกค้าบุคคล โดยได้เปิดตัวบัตรเดบิตยูเนียนเพย์สองสกุลเงินบาท-หยวน บัตรเครดิตสองสกุลเงินยูเนียนเพย์ และบัตรเครดิตวีซ่า นอกจากนี้ ธนาคารยังมีบริการผลิตภัณฑ์เงินหยวนซึ่งครอบคลุมทั้งบริการรับฝาก แลกเปลี่ยนเงินหยวน และการโอนเงินไปประเทศจีนภายใน 1 วัน ทั้งนี้ ธนาคารได้นำระบบเทคโนโลยีที่มีความสะดวก รวดเร็ว ปลอดภัย และทันสมัยเข้ามาเสริมศักยภาพในการให้บริการ รวมทั้งเปิดให้บริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งภายใต้ระบบความปลอดภัยของ ICBC Group ซึ่งได้รับการยกย่องเป็น Best Internet Banking in Asia โดย The Asian Banker Magazine

จากการที่ธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของ ICBC Group ซึ่งมีเครือข่ายที่ครอบคลุมทั่วโลก ถือเป็นจุดแข็งของธนาคารที่จะก้าวขึ้นเป็นผู้นำในธุรกิจการค้าระหว่างไทย-จีน และผลิตภัณฑ์เงินหยวน เนื่องจากธนาคารสามารถให้บริการด้วยความรวดเร็ว สะดวก และมีอัตราแลกเปลี่ยนที่น่าพอใจ ซึ่งเป็นทางเลือกที่ดีของลูกค้า ทำให้ธุรกิจการค้าระหว่างไทย-จีน และธุรกิจเงินหยวนของธนาคารสามารถเติบโตได้อย่างก้าวกระโดด

สำหรับการให้บริการด้านอื่นๆ ธนาคารยังประสบความสำเร็จในการประสานความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างกันทั้งฝ่ายงานธุรกิจภายในธนาคารและบริษัทย่อย คือ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด และบริษัทร่วม คือ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการขยายธุรกิจร่วมกัน ซึ่งเป็นการเสริมสร้างความแข็งแกร่งของกลุ่ม ICBC ในประเทศไทยอีกด้วย

ปี 2555 ธนาคารมีผลประกอบการเป็นที่น่าพอใจอย่างยิ่ง โดยธนาคารและบริษัทย่อยมีการเติบโตของสินทรัพย์รวมถึงร้อยละ 43 โดยเติบโตจาก 90,789 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2554 เป็น 129,398 ล้านบาท โดยมีการเติบโตในส่วนของสินเชื่อสูงถึงร้อยละ 57 จากยอดสินเชื่อ 72,335 ล้านบาท เป็น 113,221 ล้านบาท ขณะที่อัตราส่วนสินเชื่อต่อคุณภาพเมื่อหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วลดลงจากร้อยละ 1.38 มาอยู่ที่ร้อยละ 1.32 เนื่องจากธนาคารให้ความสำคัญต่อการรักษาคุณภาพสินทรัพย์มาอย่างต่อเนื่อง

อัตราส่วนของเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง หรือ BIS Ratio ณ สิ้นปี 2555 ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 14.23 ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดมาตรฐานไว้ที่ร้อยละ 8.5 นอกจากนี้ในปี 2555 ธนาคารยังได้รับการปรับเพิ่มอันดับเครดิตในฐานะธนาคารพาณิชย์ที่มีความแข็งแกร่งทางการเงินในระดับความน่าเชื่อถือสูงสุดที่ AAA (tha) จากสถาบันจัดอันดับชั้นนำ Fitch Ratings

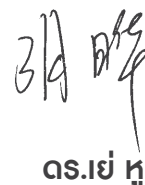
ทางด้านผลการดำเนินงานของธนาคารในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการดำเนินงานก่อนหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่ารวมทรัพย์สินรอการขายจำนวน 2,359 ล้านบาท

ธนาคารมีการจัดชั้นหนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น เพื่อเป็นไปตามหลักความระมัดระวังในการดำเนินธุรกิจ ส่งผลให้ในปี 2555 ธนาคารมีกำไรก่อนหักภาษีเงินได้และกำไรสุทธิจำนวน 688 ล้านบาท และ 478 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับในปี 2556 ธนาคารยังคงมุ่งมั่นที่จะพัฒนาและสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่มีคุณภาพเพื่อความพึงพอใจสูงสุดของลูกค้า และมีเป้าหมายที่จะขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยเน้นการสนับสนุนทางการเงินในโครงการต่างๆ เพื่อพัฒนาเศรษฐกิจของประเทศ ควบคู่ไปกับการสนับสนุนธุรกิจการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ ตลอดจนเพิ่มศักยภาพและขีดความสามารถในการแข่งขันและรองรับการเปิดเสรีประชาคมเศรษฐกิจอาเซียนในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารจะปรับโครงสร้างการบริหารงานสาขาเพื่อรองรับการขยายตัวและเพิ่มความคล่องตัวในการดำเนินธุรกิจให้มากยิ่งขึ้น

การก้าวต่อไปสู่เป้าหมายที่วางไว้เป็นความตั้งใจสูงสุดที่ผมในฐานะประธานกรรมการ รวมถึงกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานของธนาคารทุกคนถือเป็นพันธสัญญาที่จะร่วมมือกันปฏิบัติหน้าที่อย่างมืออาชีพเพื่อควมมีประสิทธิภาพสูงสุด โดยยึดมั่นในหลักบรรษัทภิบาล และคำนึงถึงความรับผิดชอบต่อสังคมส่วนรวมอย่างเี่ยงก็ตาม ความสำเร็จดังกล่าวจะเกิดขึ้นได้ ธนาคารจำเป็นต้องได้รับการสนับสนุนจากผู้ถือหุ้นและผู้มีอุปการคุณทุกท่าน ซึ่งธนาคารขอขอบคุณทุกท่านที่มอบความไว้วางใจและเป็นส่วนสำคัญในความสำเร็จของธนาคารเสมอมา

ขอขอบคุณ



ดร.เอ๋ หู
ประธานกรรมการและประธานคณะบริหาร

คณะกรรมการ

ธนาคาร



01.

ดร.เย่ หู อายุ 49 ปี

ตำแหน่ง

ประธานกรรมการ • กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม • ประธานคณะบริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

PhD, Economics, Public Finance, Southwestern University of Finance and Economics, P.R. China

ประสบการณ์ทำงาน

ก.ค. 2555-ปัจจุบัน ประธานคณะบริหาร ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2554-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2548-2554 Vice President, Industrial and Commercial Bank of China Limited, Guangdong Provincial Branch • 2545-2548 President Assistant, Industrial and Commercial Bank of China Limited, Guangdong Provincial Branch • 2543-2545 Director, Financial Accounting Department, Industrial and Commercial Bank of China Limited, Guangdong Provincial Branch

สัดส่วนการถือหุ้น

-

02.

นายไหยวบิน เจิน อายุ 43 ปี

ตำแหน่ง

รองประธานกรรมการ • กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม • รองประธานคณะบริหาร

คุณวุฒิทางการศึกษา

IMBA, Hong Kong University and Fudan University • MS, Mathematical Statistics, Xiamen University, P.R. China

ประสบการณ์ทำงาน

ก.ค. 2555-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/รองประธานคณะบริหาร ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2553-ก.ค. 2555 รองประธานกรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ประธานกรรมการบริหาร ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2552-2553 Deputy General Manager, Industrial and Commercial Bank of China Limited • 2550-2552 Director & Senior Executive Vice President, ICBC (Indonesia) • 2548-2550 President, ICBC Ningde Branch

สัดส่วนการถือหุ้น

-

03.

นายชาญชัย ลีถาวร อายุ 85 ปี

ตำแหน่ง

กรรมการ • ที่ปรึกษาประธานกรรมการกิตติมศักดิ์

คุณวุฒิทางการศึกษา

BS, Banking and Finance, University of Illinois, U.S.A.

ประสบการณ์ทำงาน

2553-ปัจจุบัน กรรมการ/ที่ปรึกษาประธานกรรมการกิตติมศักดิ์ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2527-2553 ประธานกรรมการ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2549-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด • 2549-2552 ประธานกรรมการ บริษัทหลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด • 2521-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด • 2545-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด • 2539-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท สยาม สเปเชียลลิตี้ จำกัด • 2533-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท มินิแบ เอวิเอชั่น จำกัด • 2527-ปัจจุบัน ประธานกรรมการ บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้น

-

04.

ดร.โกศล เพ็ชรสุวรรณ อายุ 74 ปี

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ • ประธานกรรมการตรวจสอบ

คุณวุฒิทางการศึกษา

PhD, Engineering, Imperial College London, U.K.

ประสบการณ์ทำงาน

2547-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2554-ปัจจุบัน ประธานคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการที่ดี บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) • 2542-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ บริษัท ทู คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน) • 2544-2552 กรรมการ โรงเรียนมหิดลวิทยานุสรณ์ (องค์การมหาชน) • 2544-2548 นายกมลคม ไทรคมนาคนแห่งประเทศไทย ในพระบรมราชูปถัมภ์ • 2543-2544 ประธานกรรมการ บริษัท วิทยุการบินแห่งประเทศไทย จำกัด • 2529-2535 อธิการบดี สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง

สัดส่วนการถือหุ้น

-

05.

ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย อายุ 72 ปี

ตำแหน่ง

กรรมการอิสระ • ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล

คุณวุฒิทางการศึกษา

PhD, Political Science, University of Oklahoma, U.S.A. • วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปรอ. รุ่นที่ 388)

ประสบการณ์ทำงาน

2549-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2549-2550 กรรมการตรวจสอบ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2555-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/รองประธานกรรมการ/ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท ทีพียประจักษ์ จำกัด (มหาชน) • 2547-2554 กรรมการ บริษัท ทีพียประจักษ์ จำกัด (มหาชน) • 2549-2553 กรรมการ บริษัท น้ำมันโออาร์พีซี จำกัด • 2549-2553 กรรมการ บริษัท ไทย เอ บี เอส จำกัด • 2549-2553 กรรมการ บริษัท โออาร์พีซี โฟลิวอล จำกัด • 2548-2551 ประธานกรรมการ บริษัท วินโคลท์ อินดัสเทรียล พาร์ค จำกัด (มหาชน) • 2548-2549 กรรมการ/กรรมการบริหาร บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน) • 2547-2549 กรรมการ/กรรมการบริหาร ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้น

-



06. นายเหวินซง หลี่ อายุ 43 ปี *
 ตำแหน่ง กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม • สมาชิกคณะกรรมการ
 คุณวุฒิทางการศึกษา IMBA, Hong Kong University
 ประสบการณ์ทำงาน ก.ย. 2555-ก.พ. 2556 กรรมการ/สมาชิกคณะกรรมการ/รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารและควบคุมความเสี่ยง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 • ก.พ. 2555-ก.ย. 2555 กรรมการ/กรรมการบริหาร/รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับกลุ่ม สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2553-ก.พ. 2555 กรรมการ/กรรมการบริหาร/รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจธนาคาร ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)
 • 2550-2553 Head of Risk Management, ICBC (Asia) • 2534-2550 Manager, ICBC Xiamen Branch
 สัดส่วนการถือหุ้น -

07. นายกั๋วหุย ชง อายุ 45 ปี
 ตำแหน่ง กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม • สมาชิกคณะกรรมการ
 คุณวุฒิทางการศึกษา MA, Economics, Southwestern University of Finance and Economics, P.R. China
 ประสบการณ์ทำงาน 2553-ปัจจุบัน กรรมการ/สมาชิกคณะกรรมการ/รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มสนับสนุน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550-2553 Senior Manager, Industrial and Commercial Bank of China Limited • 2546-2550 Head of Financial Control & IT, ICBC (London)
 สัดส่วนการถือหุ้น -

08. ดร.ฉงเหวิน เนี่ย อายุ 46 ปี
 ตำแหน่ง กรรมการ • กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
 คุณวุฒิทางการศึกษา PhD, World Economy, Renmin University of China, P.R. China
 ประสบการณ์ทำงาน 2553-ปัจจุบัน กรรมการ/กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2551-ปัจจุบัน Deputy General Manager, International Department, Industrial and Commercial Bank of China Limited • 2548-2551 Chief Financial Officer, ICEA Holding Company (ICBC group, based in Hong Kong)
 สัดส่วนการถือหุ้น -

09. ดร.ลี่ หลัน อายุ 49 ปี
 ตำแหน่ง กรรมการ • กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล
 คุณวุฒิทางการศึกษา PhD, Economics, Tianjin University of Finance Economics, P.R. China
 ประสบการณ์ทำงาน 2554-ปัจจุบัน กรรมการ/กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2554-ปัจจุบัน Full-Time Overseas Institutional Directors, Industrial and Commercial Bank of China Limited • 2553-2554 Vice Head of Internal Auditing, Industrial and Commercial Bank of China Limited • 2548-2553 Deputy Head of Tianjin Regional Headquarters, Industrial and Commercial Bank of China Limited
 สัดส่วนการถือหุ้น -

10. นายเป่ย์กั๋วตี้ ประกาศเกอซัง อายุ 70 ปี
 ตำแหน่ง กรรมการอิสระ • กรรมการตรวจสอบ
 คุณวุฒิทางการศึกษา ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาสื่อสารมวลชน มหาวิทยาลัยรามคำแหง • ปริญญาศิลปศาสตรดุษฎีบัณฑิตกิตติมศักดิ์ สาขาศิลปศาสตร์ มหาวิทยาลัยราชภัฏรำไพปาง • วิชาการค้า Ross College (Dublin), Ireland • วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร (วปรอ. รุ่นที่ 311)
 ประสบการณ์ทำงาน 2521-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2548-2553 กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2548-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/ประธานกรรมการตรวจสอบ บริษัท กรุงเทพประกันภัย จำกัด (มหาชน) • 2530-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท แอสแพค จำกัด • 2544-ปัจจุบัน ที่ปรึกษา บริษัท ยูโนเด็ตฟลาวามิลล์ จำกัด (มหาชน) • 2540-ปัจจุบัน ที่ปรึกษาอาวุโส บริษัท ไทยเซ็นทรัลเคมี จำกัด (มหาชน)
 สัดส่วนการถือหุ้น หุ้นสามัญ 2,374 หุ้น (ร้อยละ 0.00015)

11. นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล อายุ 56 ปี
 ตำแหน่ง กรรมการอิสระ • กรรมการตรวจสอบ
 คุณวุฒิทางการศึกษา ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์
 ประสบการณ์ทำงาน 2550-ปัจจุบัน กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2548-2549 เจ้าหน้าที่บริหารสายงานสินเชื่อ/ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานกลยุทธ์องค์กร ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)
 สัดส่วนการถือหุ้น -

* นายเหวินซง หลี่ ลาออกจากตำแหน่งกรรมการ ตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556

ผู้บริหาร

ระดับสูง



01. นายไหยวบิน เจิน อายุ 43 ปี
ตำแหน่ง ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร • รองประธานคณะกรรมการ
คุณวุฒิทางการศึกษา IMBA, Hong Kong University and Fudan University • MS, Mathematical Statistics, Xiamen University, P.R. China
ประสบการณ์ทำงาน ก.ค. 2555-ปัจจุบัน รองประธานกรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/รองประธานคณะกรรมการ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2553-ก.ค. 2555 รองประธานกรรมการ/ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร/ประธานกรรมการบริหาร ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2552-2553 Deputy General Manager, Industrial and Commercial Bank of China Limited • 2550-2552 Director & Senior Executive Vice President, ICBC (Indonesia) • 2548-2550 President, ICBC Ningde Branch
สัดส่วนการถือหุ้น -

02. นายเหวินซง หลี อายุ 43 ปี *
ตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารและควบคุมความเสี่ยง • สมาชิกคณะกรรมการ
คุณวุฒิทางการศึกษา IMBA, Hong Kong University
ประสบการณ์ทำงาน ก.ย. 2555-ก.พ. 2556 กรรมการ/สมาชิกคณะกรรมการ/รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารและควบคุมความเสี่ยง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • ก.พ. 2555-ก.ย. 2555 กรรมการ/กรรมการบริหาร/รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้บริหารระดับกลุ่ม สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2553-ก.พ. 2555 กรรมการ/กรรมการบริหาร/รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มธุรกิจธนาคาร ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550-2553 Head of Risk Management, ICBC (Asia) • 2534-2550 Manager, ICBC Xiamen Branch
สัดส่วนการถือหุ้น -

03. นายกั๋วหุย ซง อายุ 45 ปี
ตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มสนับสนุน • สมาชิกคณะกรรมการ
คุณวุฒิทางการศึกษา MA, Economics, Southwestern University of Finance and Economics, P.R. China
ประสบการณ์ทำงาน 2553-ปัจจุบัน กรรมการ/สมาชิกคณะกรรมการ/รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มสนับสนุน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550-2553 Senior Manager, Industrial and Commercial Bank of China Limited • 2546-2550 Head of Financial Control & IT, ICBC (London)
สัดส่วนการถือหุ้น -

04. นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ อายุ 47 ปี
ตำแหน่ง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารเงินและปฏิบัติการ • สมาชิกคณะกรรมการ
คุณวุฒิทางการศึกษา บริญญาโท บริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์แห่งจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประสบการณ์ทำงาน ธ.ค. 2555-ปัจจุบัน สมาชิกคณะกรรมการ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • ก.ย. 2555-ปัจจุบัน รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารเงินและปฏิบัติการ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2553-ก.ย. 2555 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารเงินและปฏิบัติการสาขา ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550-2553 รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มสนับสนุน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2548-2550 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2545-2548 Chief Financial Officer บริษัท สามารถโอมิบาย จำกัด (มหาชน) • 2548-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด • 2550-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ศรีสำอาง ชัพพลายเออร์ จำกัด • 2547-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ทีกรุงไทยอุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)
สัดส่วนการถือหุ้น -

05. นางสุรีย์ วิภาตถนุก อายุ 49 ปี
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ • สมาชิกคณะกรรมการ
คุณวุฒิทางการศึกษา บริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การเงินและการธนาคาร) มหาวิทยาลัยรามคำแหง
ประสบการณ์ทำงาน ธ.ค. 2555-ปัจจุบัน สมาชิกคณะกรรมการ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2549-2550 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2547-2549 ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อและการตลาด-ธุรกิจขนาดกลาง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2543-2547 ผู้อำนวยการฝ่ายงานพาณิชย์ธนกิจ ธนาคารเอเซีย จำกัด (มหาชน) • 2549-ส.ค. 2555 กรรมการ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด
สัดส่วนการถือหุ้น -

06. นายไชยวัฒน์ ต้นชีวะวงค์ อายุ 55 ปี
ตำแหน่ง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสาขา • สมาชิกคณะกรรมการ
คุณวุฒิทางการศึกษา บริญญาโท บริหารธุรกิจ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย
ประสบการณ์ทำงาน ธ.ค. 2555-ปัจจุบัน สมาชิกคณะกรรมการ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจสาขา ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2548-2550 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายธุรกิจสาขา ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2543-2548 ผู้อำนวยการฝ่ายบริการธุรกิจ SME ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด ไทย จำกัด (มหาชน)
สัดส่วนการถือหุ้น -

* นายเหวินซง หลี ลาออกจากตำแหน่งผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556



12

07.

ตำแหน่ง
คุณวุฒิทางการศึกษา
ประสบการณ์ทำงาน

ดร.เหยว หวง อายุ 41 ปี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจสัมพันธ์จีน
PhD, Economics, Jiang Xi Financial & Economic College, P.R. China
ก.พ. 2555-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบรรษัทธุรกิจสัมพันธ์จีน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2549-2554 Deputy Head of Credit Management Division, Industrial and Commercial Bank of China Limited, JiangXi Branch • 2548-2549 Deputy Head of International Banking Division, Industrial and Commercial Bank of China Limited, JiangXi Branch

สัดส่วนการถือหุ้น

-

08.

ตำแหน่ง
คุณวุฒิทางการศึกษา
ประสบการณ์ทำงาน

นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลกร อายุ 57 ปี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง
ปริญญาตรี บริหารธุรกิจ (การจัดการทั่วไป) มหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมาธิราช
ก.พ. 2555-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550-ก.พ. 2555 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2549-2550 ผู้อำนวยการอาวุโส สายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2548-2549 ผู้จัดการอาวุโส ฝ่ายบริหารคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้น

-

09.

ตำแหน่ง
คุณวุฒิทางการศึกษา
ประสบการณ์ทำงาน

นางอรพินท์ ศรีสังคม อายุ 49 ปี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเลขานุการองค์กรและกฎหมาย
LL.M., Harvard Law School, U.S.A. • LL.M. (International Banking Law), Boston University, School of Law, U.S.A.
2550-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเลขานุการองค์กรและกฎหมาย ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2548-2550 ผู้อำนวยการอาวุโส สายบริหารงานทั่วไป ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2547-2548 Vice President, Legal and Compliance Department บริษัทหลักทรัพย์ เอเชีย จำกัด • 2543-2547 Vice President, Capital Markets Legal บริษัทหลักทรัพย์ เอสจี เอเชีย จำกัด • 2540-2543 Consultant บริษัท ลิงค์ เลเทอร์ส (ประเทศไทย) จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้น

-

10.

ตำแหน่ง
คุณวุฒิทางการศึกษา
ประสบการณ์ทำงาน

นายสม พิศาลโสภณ อายุ 48 ปี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์
MS, Industrial Administration Carnegie-Mellon University, U.S.A.
2551-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550-2551 ผู้อำนวยการอาวุโส สายการเงินและกลยุทธ์ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2549-2550 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายกลยุทธ์องค์กรและแผนงาน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2551-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ลิสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด • 2551-2552 กรรมการ บริษัทหลักทรัพย์เอเชีย จำกัด • 2547-2548 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริหารผลิตภัณฑ์เงินฝากและค่าธรรมเนียมธุรกิจลูกค้าบุคคล ธนาคารกสิกรไทย จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้น

-

11.

ตำแหน่ง
คุณวุฒิทางการศึกษา
ประสบการณ์ทำงาน

นายศศิวัตน์ สมบูรณ์ธรรม อายุ 53 ปี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายปฏิบัติการ
ปริญญาโท บริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • MS, Information System, PACE University, U.S.A.
ก.ย. 2555-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายปฏิบัติการ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2551-ก.ย. 2555 ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารสาขาและพัฒนาองค์กร ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550-2551 ผู้อำนวยการอาวุโส สายบริหารสาขาและพัฒนาองค์กร ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2549-2550 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายพัฒนาระบบงาน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2546-2549 ผู้อำนวยการ ฝ่ายพัฒนาระบบงาน ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

สัดส่วนการถือหุ้น

-

12.

ตำแหน่ง
คุณวุฒิทางการศึกษา
ประสบการณ์ทำงาน

นายวิสิฐ อัครวลาทอง อายุ 45 ปี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยีสารสนเทศ
ปริญญาโท วิทยาการคอมพิวเตอร์, Asian Institute of Technology
2550-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2550 ผู้อำนวยการอาวุโส ฝ่ายบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2537-2550 Principal Consultant, บริษัท เหมินอส (ประเทศไทย) จำกัด

สัดส่วนการถือหุ้น

-

13.

ตำแหน่ง
คุณวุฒิทางการศึกษา
ประสบการณ์ทำงาน

นายหยิ่งหมิน ถาง อายุ 39 ปี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้บริหารสาย สายธุรกิจสาขา
BA, Finance and Banking, Shanxi Institute of Finance and Economics, P.R. China
ก.พ. 2555-ปัจจุบัน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้บริหารสาย สายธุรกิจสาขา ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) • 2551-2554 Deputy General Manager, Personal Banking Business Department, Industrial and Commercial Bank of China Limited, Anhui Regional Headquarters • 2548-2550 Division Head, Personal Banking Business Department, Industrial and Commercial Bank of China Limited, Anhui Regional Headquarters • ส.ค. 2555-ปัจจุบัน กรรมการ บริษัท ลิสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด

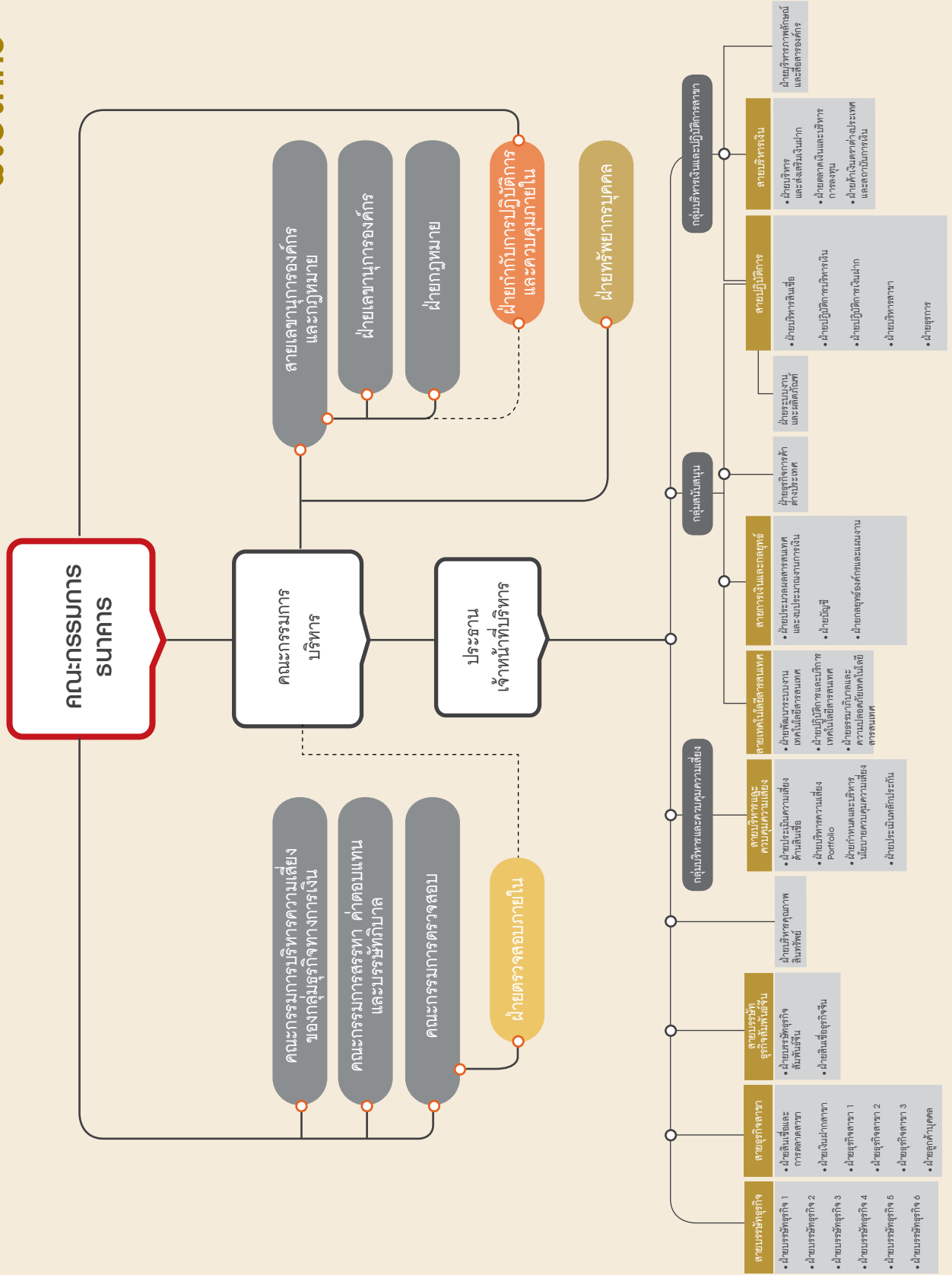
สัดส่วนการถือหุ้น

-

รายชื่อผู้บริหาร

ลำดับ	ชื่อ-สกุล	ตำแหน่งองค์กร	สังกัด
1	นายเสนชัย ขวนะ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายกฎหมาย
2	นายสยาม โล่ห์สวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ 2
3	นายปรภากร นาคเกิด	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายธุรกิจสาขา 2
4	นายสุเทพ ภูวไพโรศิรศาสตร์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายธุรกิจสาขา 3
5	นายธานินทร์ วันสุธานนท์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบรรษัทธุรกิจสัมพันธ์จีน
6	นายวสันต์ ม่วงมี	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายประเมินความเสี่ยงด้านสินเชื่อ
7	นางอารยา วัฒนคุณ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายปฏิบัติการเงินฝาก
8	นางสาวณิ สุนทรสวัสดิ์	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารสาขา
9	นางนฤมล เมฆสิงห์วี	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายบริหารและส่งเสริมเงินฝาก
10	น.ส.กุลนิดา เชื้อสุวรรณ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายตลาดเงินและบริหารการลงทุน
11	น.ส.สุวิมล อธิพิพุดิ	ผู้อำนวยการอาวุโส	ฝ่ายค้าเงินตราต่างประเทศและสถาบันการเงิน
12	น.ส.ชื่นจิต ตระการรัตติ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายตรวจสอบภายใน
13	นายกัน หวง	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายเลขานุการองค์กร
14	น.ส.ลินดา ศิริวิบูลย์	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ 1
15	นายวัชรศิษฐ์ วีระยางกูร	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ 3
16	นางรัชชนก วิจิตรเลขการ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบรรษัทธุรกิจ 4
17	น.ส.ผ่องพรรณ เล็กสกุล	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายสินเชื่อและการตลาดสาขา
18	นายธนธรณ์ อริยสกุลเสรี	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายเงินฝากสาขา
19	น.ส.วันเพ็ญ ยงขยานันทกุล	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายธุรกิจสาขา 1
20	นางหงเหมย เขียว	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายลูกค้าบุคคล
21	นายกวงอวี ก้ว	ผู้อำนวยการ	สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง
22	นายเสกสรร ชุณหะเกียรติ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบริหารความเสี่ยง Portfolio
23	นายจู้หวั เฉิน	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายกำหนดและบริหารนโยบายควบคุมความเสี่ยง
24	นายศุภกิจ เทพวรวิดิ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายประเมินหลักประกัน
25	นายชิง จ่าน	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายธรรมาภิบาลและความปลอดภัยเทคโนโลยีสารสนเทศ
26	นายหลี่ไหย่ง จาง	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายประมวลผลสารสนเทศและงบประมาณงานการเงิน
27	นางสุนทรี ธรรมรัชพิมพ์	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบัญชี
28	นายเขวง มหาพรประจักษ์	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายธุรกิจการค้าต่างประเทศ
29	น.ส.นัยนา น้อยบรรจง	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายระบบงานและผลิตภัณฑ์
30	นางศิริพันธ์ กาญจนาคม	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบริหารสินเชื่อ
31	นายวิจิตร ศรีวิจิตรโชค	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงิน
32	นายปรเมศวร์ ดันน้ำนิง	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายธุรการ
33	นางพรระมณ แสงหิรัญ	ผู้อำนวยการ	ฝ่ายบริหารภาพลักษณ์และสื่อสารองค์กร
34	นายหมีง สวี	ผู้จัดการ	ฝ่ายสินเชื่อธุรกิจจีน
35	นายชัยรัตน์ คงเกรียงไกร	ผู้จัดการ	ฝ่ายบริหารคุณภาพสินทรัพย์
36	นายเพิ่มศักดิ์ ทนนานท์	ผู้จัดการ	ฝ่ายปฏิบัติการและบริการเทคโนโลยีสารสนเทศ

ผังองค์กร



บัตรเครดิต ICBC (Thai) บัตรเดียวเชื่อมโยงทั่วโลก

เมื่อวันที่ 3 ธันวาคม 2555 ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) จัดงานเปิดตัว 'ICBC (Thai) VISA Credit Card' อย่างเป็นทางการ ซึ่งเป็น การนำเสนอผลิตภัณฑ์บัตรเครดิตใบแรกของธนาคารสู่ตลาดการเงินในประเทศไทย



ทั้งนี้ ธนาคารได้รับเกียรติจาก ฯพณฯ กำนัน มู่ เอกอัครราชทูต สาธารณรัฐประชาชนจีน ประจำประเทศไทย เป็นประธานในงานร่วมกับคุณสาสินี ว่างตาล ผู้ช่วยผู้ว่าการสายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย และ Mr. Richard Chang, Senior Executive, VISA Global Accounts and Strategic Sale for AP&CEMEA โดยมีลูกค้าของธนาคารทั้งจากภาคสถาบันการเงิน บริษัทเอกชนชั้นนำ สมาคมธุรกิจต่างๆ ร่วมงานอย่างคับคั่ง

ICBC เป็นธนาคารที่มีบริการด้านบัตรเครดิตรายใหญ่ ปัจจุบันยอดรวมบัตรเครดิตที่อนุมัติแล้วมีมากกว่า 76 ล้านใบ จัดอยู่ในอันดับ 4 ของโลก และเป็นอันดับ 1 ของภูมิภาคเอเชีย โดยธนาคารไอซีบีซี (ไทย) นำจุดแข็งของ ICBC มาขยายตลาดด้านบัตรเครดิตในประเทศไทย และต้องการที่จะให้บริการด้านการเงินสำหรับลูกค้ารายย่อยของธนาคารให้ครบวงจร สำหรับลูกค้าที่ถือบัตรเครดิตไอซีบีซี (ไทย) วีซ่า จะได้รับสิทธิประโยชน์จากทาง VISA พร้อมรับอภิสิทธิ์เช่นเดียวกับผู้ถือบัตร ICBC ทั่วโลก

เปิดโลกกว้างกับไอซีบีซี (ไทย)

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงการตอบแทนสิ่งดีๆ คืนให้กับสังคม มุ่งเน้นการปฏิบัติตนเป็นสมาชิกที่ดี มีความห่วงใย ร่วมพัฒนา และสร้างสรรค์กิจกรรมที่มีประโยชน์ต่อสังคม โดยเฉพาะเยาวชนซึ่งจะเป็นกำลังหลักสำคัญของชาติในอนาคต อีกทั้งยังต้องการปลูกฝังให้พนักงานมีส่วนร่วมในการสละเวลาเพื่อทำประโยชน์ต่อสังคม



ในปี 2555 กิจกรรมหนึ่งที่ธนาคารให้ความสำคัญ คือ การให้โอกาสและการแบ่งปัน ธนาคารได้จัดกิจกรรมเพื่อเยาวชนด้วยโอกาสภายใต้โครงการ “เปิดโลกกว้างกับไอซีบีซี (ไทย)” เพื่อเป็นการแบ่งปันความสุขให้กับเด็กด้วยโอกาส โดยการพาเด็กๆ จากสถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านราชวิถีกว่า 100 คน เดินทางไปร่วมกิจกรรมนอกสถานที่ ณ สามพราน ริเวอร์ไซด์ อ.สามพราน จ.นครปฐม และมีพนักงานของธนาคารทำหน้าที่เป็นพี่เลี้ยงอาสาสมัครเพื่อดูแลเด็กๆ



สำหรับกิจกรรมที่จัดให้เด็กๆ จากสถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านราชวิถี คือ รูปแบบของการรู้จักวิถีชีวิต และสัมผัสความเป็นไทย ได้แก่ การทำนา การรำไทย เล่นดนตรีไทย ทอผ้าไหม วาดร่ม จักสาน ทำเครื่องปั้นดินเผา อีกทั้งยังได้รู้จักการทำครัวแบบไทย สมุนไพรไทย การแกะสลัก รวมไปถึงการละเล่นและการต่อสู้ในรูปแบบต่างๆ พร้อมทั้งร่วมชมการแสดงถึงวิถีชีวิตและศิลปวัฒนธรรมไทย ได้แก่ การบวช การแต่งงาน การร้องรำทำเพลงในแต่ละภาค เป็นต้น นอกจากนี้จะได้เรียนรู้วิถีไทยแล้ว เด็กๆ ยังได้เพลิดเพลินไปกับการเข้าร่วมกิจกรรมนอกสถานที่อีกด้วย

BETTER SOLUTION

Expertise in CNY Business
with Extensive Services



ICBC

工銀泰國

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)



การประกอบธุรกิจ



ธนาคารจดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2512 ได้รับอนุญาตจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 26 ตุลาคม 2516 ให้ประกอบธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์ และได้เข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเมื่อปี 2521 ธนาคารได้รับอนุญาตจากระทรวงการคลังให้จัดตั้งเป็นธนาคารพาณิชย์เต็มรูปแบบเมื่อวันที่ 23 ธันวาคม 2548

21 เมษายน 2553 ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด (Industrial and Commercial Bank of China Limited หรือ "ICBC") ซึ่งเป็นธนาคารที่มีมูลค่าตลาดรวมใหญ่ที่สุดในโลกได้เข้าถือหุ้นร้อยละ 97.24 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่าย

ได้แล้วทั้งหมด จากการทำคำเสนอซื้อหุ้นทั้งหมดจากผู้ถือหุ้นรายย่อยของธนาคาร และได้เปลี่ยนชื่อจากธนาคารสินเอเชีย จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และได้ร่วมเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่ม ICBC นับแต่นั้นมา ธนาคารได้เพิกถอนหุ้นออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2554 ปัจจุบัน ICBC ถือหุ้นในธนาคารร้อยละ 97.70 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

ธนาคารมีเป้าหมายที่จะเป็นธนาคารชั้นนำของไทยในการให้บริการทางการเงินระหว่างประเทศโดยเฉพาะอย่างยิ่งระหว่างประเทศไทยและจีน การเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่ม ICBC จะทำให้ลูกค้า

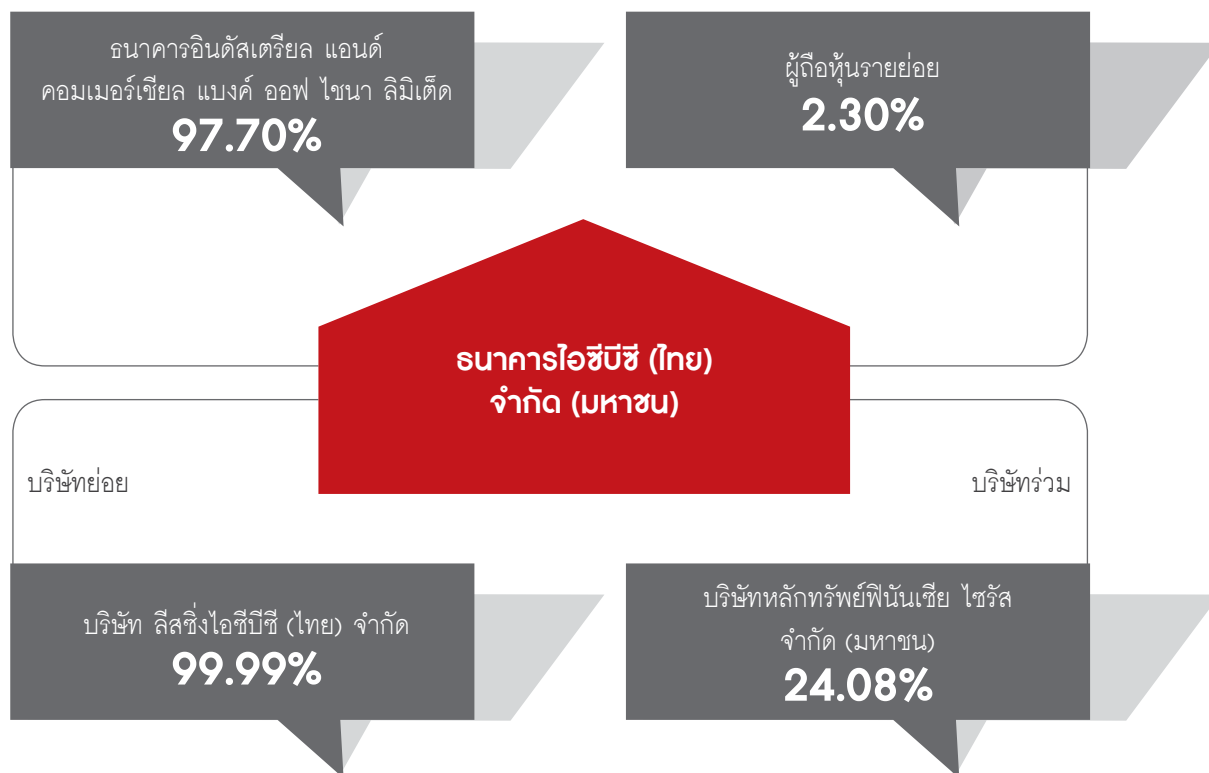
ของธนาคารสามารถเข้าถึงการให้บริการผ่านเครือข่ายของกลุ่ม ICBC ที่มีการเติบโตอย่างรวดเร็วในประเทศจีน รวมทั้งมีเครือข่ายในต่างประเทศที่ครอบคลุมทั่วโลก โดย ณ สิ้นปี 2555 กลุ่ม ICBC มีสาขาและจุดให้บริการในประเทศจีนทั้งสิ้นกว่า 16,000 แห่ง และมีสำนักงานสาขาในต่างประเทศจำนวนกว่า 400 แห่ง ครอบคลุม 40 ประเทศ นอกจากนี้ ICBC ยังมีธนาคารตัวแทนต่างประเทศ (Correspondent Banks) จำนวนกว่า 1,550 แห่ง ใน 136 ประเทศทั่วโลกอีกด้วย

ปัจจุบันธนาคารมีบริษัทย่อยหนึ่งแห่งคือ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 99.99 ให้บริการธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าแบบลีสซิ่ง และมีบริษัทร่วมหนึ่งแห่งคือ บริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 24.08 ให้บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์

ธนาคารได้รับการจัดอันดับเครดิตจากพีทซ์เรทติ้ง ที่ 'AAA(tho)' สำหรับอันดับเครดิตภายในประเทศระยะยาว และ 'F1+(tha)' สำหรับเครดิตภายในประเทศระยะสั้น แนวโน้มเครดิตมีเสถียรภาพ

โครงสร้างการถือหุ้นของกลุ่มธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555)



ผลิตภัณฑ์และบริการ

ธนาคารพร้อมตอบสนองความต้องการทุกรูปแบบของลูกค้า ด้วยผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินที่หลากหลาย และการสนับสนุนจาก ICBC ธนาคารพาณิชย์ที่มีเครือข่ายใหญ่ที่สุดในประเทศจีนและครอบคลุมทุกทวีปทั่วโลก

บริการรับฝากเงิน

ธนาคารให้บริการรับฝากเงิน โดยรับฝากจากลูกค้ากลุ่มต่างๆ ได้แก่ บุคคลธรรมดา นิติบุคคลทั่วไป นิติบุคคลที่ไม่แสวงหากำไร หน่วยงานราชการ สถาบันการเงินประเภทต่างๆ เป็นต้น โดยมีบริการเงินฝาก ดังนี้

1. **เงินฝากกระแสรายวัน (Current Account)** เป็นเงินฝากที่เพิ่มความคล่องตัว สะดวก และปลอดภัยโดยการใช้จ่ายผ่านเช็ค แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

1.1 **เงินฝากกระแสรายวันทั่วไป** เป็นเงินฝากกระแสรายวันที่ลูกค้าไม่ได้รับดอกเบี้ย แต่เพิ่มความคล่องตัวในการทำธุรกิจด้วยการสั่งจ่ายผ่านเช็คโดยไม่จำกัดจำนวนเงิน และลูกค้าสามารถตรวจสอบการทำรายการได้จาก Statement ที่ธนาคารจัดส่งให้ทุกเดือน

1.2 **เงินฝากกระแสรายวันพิเศษ (Super Cheque)** เป็นเงินฝากกระแสรายวันที่ธนาคารให้ดอกเบี้ยในอัตราเท่ากับเงินฝากออมทรัพย์พิเศษซึ่งสูงกว่าออมทรัพย์ทั่วไป โดยคิดดอกเบี้ยเป็นรายวัน และธนาคารจะโอนดอกเบี้ยเข้าบัญชีให้กับลูกค้าในเดือนมิถุนายนและธันวาคม

2. **เงินฝากออมทรัพย์ (Savings Account)** แบ่งเป็น 2 ประเภท คือ

2.1 **เงินฝากออมทรัพย์ทั่วไป** ลูกค้าจะได้รับความสะดวกในการฝาก ถอน โดยไม่จำกัดจำนวนเงินและจำนวนครั้ง

2.2 **เงินฝากออมทรัพย์พิเศษ Hi-Speed Savings** ลูกค้าจะได้รับ

ดอกเบี้ยในอัตราที่สูงแบบเงินฝากประจำ แต่สะดวกสบายแบบเงินฝากออมทรัพย์ โดยไม่มีกำหนดในการฝากหรือถอนเงิน ทั้งยังฝาก ถอน ได้โดยไม่จำกัดจำนวนเงินและจำนวนครั้ง

3. **เงินฝากประจำประเภทสมุดคู่ฝาก (Fixed Deposit with Passbook)** เป็นบริการที่ลูกค้าจะได้รับดอกเบี้ยตามกำหนดระยะเวลาฝาก เพื่อเพิ่มผลตอบแทนที่สูงกว่าในอัตราที่แน่นอน โดยมีระยะเวลาฝากตั้งแต่ 3 ถึง 48 เดือน

4. **เงินฝากประเภทใบรับเงินฝาก (Deposit Receipts)** เป็นอีกทางเลือกหนึ่งในการออมเงิน โดยธนาคารให้บริการรับฝากทั้งแบบเผื่อเรียกและแบบประจำที่มีระยะเวลาฝากตั้งแต่ 1 ถึง 48 เดือน

5. **เงินฝากเงินตราต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit)** ธนาคารรับฝากทั้งประเภทออมทรัพย์และประจำ ตั้งแต่ 1 ถึง 12 เดือน โดยรับฝากเงินตราต่างประเทศรวม 9 สกุลเงินหลักประกอบด้วย ดอลลาร์สหรัฐ ยูโร ปอนด์สเตอร์ลิง เยน ดอลลาร์สิงคโปร์ ดอลลาร์ฮ่องกง ดอลลาร์นิวซีแลนด์ ดอลลาร์ออสเตรเลีย และหยวน

บริการสินเชื่อธุรกิจ

ธนาคารให้บริการด้านสินเชื่อธุรกิจอย่างครบวงจรด้วยบริการที่หลากหลาย ไม่ว่าจะเป็นธุรกิจขนาดย่อม ขนาดกลาง และขนาดใหญ่ ด้วยความมุ่งมั่นในการส่งเสริมให้ธุรกิจของลูกค้าสามารถดำเนินไปได้ อย่างราบรื่น และมีศักยภาพที่จะเติบโตต่อไปในอนาคตอย่างมั่นคง

นอกจากนี้ ยังให้บริการสินเชื่อแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดเล็กและขนาดย่อม (SMEs) ที่มียอดขายไม่เกิน 400 ล้านบาทต่อปี ภายใต้โครงการ Credit Program เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้า และเป็นการเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันอันรวดเร็วในเชิงธุรกิจแก่ธนาคารอีกทางหนึ่งด้วย



ในการให้บริการแก่ลูกค้ากลุ่มต่างๆ ธนาคารมีรูปแบบบริการสินเชื่อที่หลากหลายเหมาะสมกับความต้องการของลูกค้าแต่ละประเภท โดยจำแนกประเภทของการให้สินเชื่อ ดังนี้

1. สินเชื่อเงินทุนหมุนเวียน เป็นประเภทเงินกู้ระยะสั้น เพื่อเสริมสภาพคล่องและใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนสำหรับธุรกิจ

- วงเงินเบิกเกินบัญชี (Overdraft)
- ตั๋วสัญญาใช้เงิน
- เงินกู้ระยะสั้น ระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี

2. สินเชื่อเพื่อการลงทุน เป็นประเภทเงินกู้ระยะยาว 1 ปีขึ้นไป สำหรับสนับสนุนการขยายตัวของธุรกิจ เช่น การซื้อเครื่องจักร การซื้อที่ดิน การขยายโรงงาน การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ การปรับโครงสร้างทางการเงิน

- เงินกู้ระยะกลาง ตั้งแต่ 1-3 ปี
- เงินกู้ระยะยาว 3 ปีขึ้นไป
- สินเชื่อโครงการ (Project Financing)
- เงินกู้ร่วมหลายสถาบัน (Syndicate Loan)

3. สินเชื่อเพื่อการค้าภายในประเทศและระหว่างประเทศ เป็นบริการเพื่อสนับสนุนธุรกิจนำเข้าและส่งออก

- เลตเตอร์ออฟเครดิต (L/C)
- สินเชื่อเพื่อการนำเข้า (Trust Receipt)
- ตั๋วเรียกเก็บบิลเงินค่าสินค้านำเข้า (Import Bills for Collection)
- การออกหนังสือค้ำประกันให้กับบริษัทเจ้าของเรือ (Shipping Guarantee)
- ตั๋วสัญญาใช้เงินเพื่อการส่งออก (Export Bills Negotiation/Purchase)
- บิวรอตเงินตราต่างประเทศ ซื้อขายเงินตราต่างประเทศ และ Hedging

4. อ่าวัดและการค้ำประกัน

- การรับอ่าวัดตั๋วสัญญาใช้เงินหรือตั๋วแลกเงิน
- หนังสือค้ำประกันเพื่อการประมูลงาน (Bid Bond)
- หนังสือค้ำประกันการปฏิบัติตามสัญญา (Performance Bond)
- หนังสือค้ำประกันเงินรับล่วงหน้า (Advance Payment Bond)
- หนังสือค้ำประกันผลงาน (Retention Bond)
- หนังสือค้ำประกันเพื่อการซ่อมบำรุง (Maintenance Bond)
- หนังสือค้ำประกันการซื้อสินค้า (Purchase Bond)

บริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศ

ธนาคารให้บริการด้านธุรกิจการค้าระหว่างประเทศทั้งด้านการส่งออก การนำเข้า และการออกหนังสือค้ำประกันระหว่างประเทศ สำหรับทุกประเภทธุรกิจและกลุ่มอุตสาหกรรม ด้วยเครือข่ายธนาคารตัวแทนที่มีอยู่ทั่วโลก ซึ่งจะช่วยเพิ่มความคล่องตัวให้การติดต่อการทำธุรกิจระหว่างประเทศของลูกค้าสามารถดำเนินไปได้อย่างราบรื่นและรวดเร็ว บริการธุรกิจการค้าระหว่างประเทศของธนาคาร มีดังนี้

1. บริการและสินเชื่อเพื่อการส่งออก (Export Credits)

• บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต (L/C) สำหรับลูกค้าผู้ส่งออก

ธนาคารให้บริการแจ้งการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต (L/C) สำหรับลูกค้าผู้ส่งออก แจ้ง Amendment ที่เปิดมาจากธนาคารผู้เปิด L/C ในต่างประเทศแก่ผู้รับประโยชน์ด้วยบริการที่รวดเร็ว ถูกต้อง และเชื่อถือได้

- บริการเรียกเก็บเงินตามเอกสารสินค้าออก

บริการรับตรวจเอกสารการส่งออกตามเลตเตอร์ออฟเครดิต (L/C) และเป็นตัวแทนของผู้ส่งออกในการเรียกเก็บเงินจากผู้ซื้อในต่างประเทศ

- บริการรับซื้อ/ซื้อลดเอกสารสินค้าออก

บริการรับซื้อ/ซื้อลดเอกสารสินค้าออกจากผู้ส่งออกเพื่อรับเงินได้ทันทีหลังจากส่งสินค้าลงเรือแล้ว เพื่อให้ผู้ส่งออกสามารถนำเงินไปใช้ดำเนินธุรกิจได้อย่างคล่องตัวมากขึ้น

- สินเชื่อเพื่อการส่งออกภายใต้แพ็คเกจเครดิต

บริการสินเชื่อก่อนการส่งออกสำหรับผู้ส่งออก ในการจัดหาวัตถุดิบเพื่อการผลิตสินค้าตามคำสั่งซื้อสินค้าจากบริษัทคู่ค้าในต่างประเทศ ซึ่งเป็นการช่วยเพิ่มสภาพคล่องแก่ลูกค้าให้ดำเนินธุรกิจได้

2. บริการและสินเชื่อเพื่อการนำเข้า (Import Credits)

- การเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิตเพื่อการนำเข้า

บริการเปิดเลตเตอร์ออฟเครดิต (L/C) ตามคำขอของผู้นำเข้าสินค้าไปยังผู้ส่งออกสินค้าในต่างประเทศ โดยผู้ส่งออกในต่างประเทศ



จะได้รับเงินค่าสินค้าเมื่อมีการส่งมอบเอกสารและปฏิบัติตามเงื่อนไขที่ระบุใน L/C ธนาคารให้บริการเปิด L/C ทุกประเภท เช่น Irrevocable L/C, Transferable L/C และ Standby L/C โดยผ่านธนาคารตัวแทนในต่างประเทศ

- ลินเชื่อเพื่อการนำเข้า (ทรัสต์รีซีท)

ให้บริการลินเชื่อเพื่อการนำสินค้าเข้า โดยผู้นำเข้าสามารถเซ็นสัญญาทรัสต์รีซีทไว้กับธนาคาร และธนาคารจะจัดทำเอกสารให้ไปออกสินค้าก่อน โดยธนาคารจะสำรองจ่ายเงินให้แก่ผู้ส่งออกในต่างประเทศล่วงหน้า จากนั้นผู้นำเข้าจึงมาชำระเงินค่าสินค้าให้กับธนาคารเมื่อครบกำหนดตามสัญญาในทรัสต์รีซีท

- การเรียกเก็บเงินค่าสินค้านำเข้าตามตัวเรียกเก็บ

ให้บริการแจ้งเอกสารเพื่อเรียกเก็บเงินค่าสินค้านำเข้า ซึ่งผู้ส่งออกในต่างประเทศส่งมาเรียกเก็บโดยผ่านธนาคารของผู้ส่งออกในต่างประเทศให้ผู้นำเข้าทราบตามเงื่อนไขในการซื้อขายที่ได้ตกลงกันระหว่างผู้นำเข้าและผู้ส่งออกในต่างประเทศ

- การออกหนังสือค้ำประกันให้กับบริษัทเจ้าของเรือหรือตัวแทนเจ้าของเรือเพื่อรับสินค้า

ธนาคารให้บริการออกหนังสือค้ำประกันให้กับผู้นำเข้าเพื่อนำไปยื่นต่อบริษัทเรือ ในกรณีที่ผู้นำเข้าซื้อสินค้าจากต่างประเทศและสินค้าได้มาถึงท่าเรือเรียบร้อยแล้ว แต่เอกสารการค้า (Shipping Document) ยังไม่มาถึง ทั้งนี้ เพื่อช่วยลดค่าใช้จ่ายในการเก็บรักษาสินค้าของผู้นำเข้าไว้ที่ท่าเรือ

บริการด้านเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารให้บริการด้านเงินตราต่างประเทศ เพื่อความสะดวกและตอบสนองความต้องการของลูกค้าในการทำธุรกิจการค้าระหว่างประเทศสำหรับลูกค้าทั้งบุคคลธรรมดาและนิติบุคคล โดยมีบริการต่างๆ ดังนี้

1. บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารให้บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศในสกุลเงินหลัก รวมทั้งบริการให้คำแนะนำข้อมูลข่าวสาร ทิศทางอัตราดอกเบี้ย และอัตราแลกเปลี่ยนเงินตรา เพื่อใช้เป็นข้อมูลอ้างอิงและประกอบการตัดสินใจของลูกค้า โดยปัจจุบันผลิตภัณฑ์ที่ธนาคารให้บริการ ได้แก่

- รายการซื้อขายทันที (Spot)
- รายการซื้อขายล่วงหน้า (Delivery Forward & Non-Delivery Forward)
- รายการสวอป (Swap)

2. การบริการโอนเงินระหว่างประเทศ

ธนาคารให้บริการโอนเงินระหว่างประเทศด้วยความรวดเร็ว ถูกต้อง และตรงเวลา ผ่านระบบ SWIFT ไปยังธนาคารเครือข่ายที่มีอยู่ทั่วโลก ซึ่งสามารถโอนเงินระหว่างประเทศได้ทุกที่ตามความต้องการของลูกค้า โดยธนาคารมุ่งเน้นกลุ่มลูกค้าที่มีธุรกิจการค้าระหว่างประเทศเป็นหลัก

บริการธุรกิจจีน

ธนาคารพร้อมให้บริการทางการเงินแก่ธุรกิจจากประเทศจีน รวมถึงธุรกิจของชาวไทยและต่างชาติที่ตั้งอยู่ในประเทศไทยที่ดำเนินธุรกิจเกี่ยวข้องกับประเทศจีน ไม่ว่าจะเป็นการค้าขายหรือการลงทุนระหว่างประเทศไทยและจีน โดยใช้ทรัพยากรและเครือข่ายทางธุรกิจของ ICBC Group รวมถึงสิทธิประโยชน์ต่างๆ ภายใต้การสนับสนุนของรัฐบาลจีน

เจ้าหน้าที่ของธนาคารเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินการธนาคาร รวมทั้งมีทักษะในการสื่อสารภาษาจีนได้เป็นอย่างดี ซึ่งเอื้อต่อการบริการที่สามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าได้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น อีกทั้งยังสามารถสนับสนุนการจับคู่พันธมิตรทางธุรกิจระหว่างธุรกิจไทยกับธุรกิจจีนได้อีกด้วย ทั้งนี้ ขอขยายการให้บริการของธนาคารครอบคลุม ดังนี้

1. บริการรับฝากเงินและการลงทุน

นอกเหนือจากบริการรับฝากเงินบาทและเงินสกุลต่างประเทศต่างๆ ธนาคารยังให้บริการรับฝากเงินสกุลเงินหยวน รวมถึงให้บริการโอนเงินหยวนไปยังผู้รับในประเทศจีนด้วยอัตราแลกเปลี่ยนที่แน่นอน วันที่ทำรายการ และด้วยความร่วมมืออันดีระหว่างธนาคารและเครือข่ายของ ICBC ในเอเชีย ธนาคารยังให้บริการด้านการลงทุนระหว่างประเทศ รวมถึงบริการ Wealth Management อีกด้วย

2. ธุรกิจรวมทางการเงินระหว่างประเทศ

บริการจัดการด้านการเงิน: ธนาคารมีศักยภาพในการให้บริการจัดการด้านการเงินระหว่างประเทศ ซึ่งจะช่วยให้ลูกค้าสามารถติดตามผลการดำเนินงานในต่างประเทศได้จากสำนักงานใหญ่ในประเทศไทยโดยเฉพาะอย่างยิ่งสาขาในประเทศจีนผ่านระบบอินเทอร์เน็ต

บริการการค้าระหว่างประเทศ: ธนาคารสามารถสนับสนุนธุรกิจการค้าระหว่างประเทศผ่านเครือข่ายสาขาต่างประเทศของกลุ่ม ICBC ที่มีกระจายอยู่ 27 ประเทศทั่วโลก รวมทั้งเครือข่ายธนาคารตัวแทนต่างประเทศ (Correspondent Banks) โดยลูกค้าสามารถชำระค่าสินค้าและบริการเป็นสกุลเงินหยวนได้โดยไม่ต้องผ่านการแลกเปลี่ยนเป็นเงินดอลลาร์สหรัฐก่อนแต่อย่างใด

3. บริการจัดหาเงินทุน

ธนาคารสามารถสนับสนุนการจัดโครงสร้างเงินทุนที่เหมาะสมกับความต้องการของลูกค้า โดยการให้บริการเงินกู้โดยตรงแก่ลูกค้า การให้บริการเงินกู้ร่วมกับสถาบันการเงินอื่น (Syndicate Loan) รวมทั้งการให้เช่าทางการเงิน (Financial Lease)

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความเชี่ยวชาญในการบริการเงินกู้ระหว่างประเทศโดยเฉพาะประเทศจีน ซึ่งจะเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าผ่านทางสาขาของ ICBC มีกว่า 16,000 สาขาทั่วประเทศจีน

4. บริการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้บริการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับการค้า การเงิน และการลงทุนระหว่างประเทศ โดยเฉพาะการบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนผ่านสกุลเงินหยวนในต่างประเทศ (CNH: Offshore RMB) ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนให้แก่ลูกค้า

บริการธุรกิจลูกค้าบุคคลและผลิตภัณฑ์หยวน

ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินอย่างต่อเนื่อง และพร้อมที่จะให้บริการธุรกิจลูกค้าบุคคลด้วยบริการที่หลากหลาย เพื่ออำนวยความสะดวกในการดำเนินธุรกิจ ไม่ว่าจะเป็นการค้าขาย หรือการลงทุนระหว่างประเทศไทยและจีน โดยเสนอบริการและผลิตภัณฑ์หยวน ดังนี้

1. บัตรเดบิตยูเนียนเพย์สองสกุลเงิน

ธนาคารให้บริการบัตรเดบิตสองสกุลเงินบาท-หยวน เพื่อเพิ่มความคล่องตัวและความสะดวกสบายในการเบิกเงินหรือการใช้จ่ายให้กับลูกค้าผู้ถือบัตรเดบิต โดยลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากสกุลหยวนกับธนาคาร หากกดเงินสดในประเทศไทยจะได้รับเป็นเงินสกุลบาท แต่หากกดเงินสดในประเทศจีนก็จะได้รับเป็นเงินสกุลหยวน โดยระบบจะทำการโอนเงินระหว่างเงิน 2 สกุลในบัญชีโดยอัตโนมัติ ไม่ต้องแปลงเป็นเงินสกุลดอลลาร์สหรัฐ ซึ่งจะช่วยลดความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน ทั้งนี้ ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมฝาก ถอน หรือโอนเงินได้ที่เคาน์เตอร์บริการหรือเครื่องเอทีเอ็มที่มีสัญลักษณ์ UnionPay ซึ่งมีอยู่กว่า 1,200,000 เครื่องใน 117 ประเทศทั่วโลก และยังสามารถใช้บัตรเดบิตชำระค่าสินค้าและบริการผ่านเครื่องจุดบัตรที่มีสัญลักษณ์ UnionPay ตามร้านค้าต่างๆ กว่า 5,300,000 แห่งทั่วโลก บัตรเดบิตนี้เหมาะสำหรับลูกค้าที่เดินทางหรือมีธุรกรรมโอนเงินระหว่างประเทศไทยและจีนอยู่เป็นประจำ

2. บริการบัตรเครดิต

• บัตรเครดิตสองสกุลเงินยูเนียนเพย์

บัตรเครดิตสองสกุลเงินยูเนียนเพย์ ลูกค้าสามารถใช้จ่ายได้โดยสะดวกทั้งเงินบาทและเงินหยวนทุกการใช้จ่ายทั่วโลก ลูกค้าสามารถชำระเงินคืนโดยปลอดดอกเบี้ยตั้งแต่ 25-56 วัน เพิ่มความสะดวกให้กับลูกค้าที่ใช้จ่ายระหว่างประเทศไทยและจีนโดยไม่ต้องกังวลเรื่องอัตราแลกเปลี่ยน

• บัตรเครดิตวีซ่า

บัตรเครดิต ICBC VISA มี 3 ประเภท คือ บัตรแพลทตินัม บัตรทอง และบัตรคลาสสิก ลูกค้าสามารถรับสิทธิประโยชน์ต่างๆ อาทิ ส่วนลดร้านค้า ของสมนาคุณ การสะสมแต้ม และคืนเงินสด ด้วยความร่วมมือจาก VISA ซึ่งมีเครือข่ายร้านค้ากว่า 10 ล้านแห่ง และเครื่องเอทีเอ็มกว่า 2 ล้านเครื่องในกว่า 200 ประเทศในทวีปทั่วโลก ลูกค้าจะได้รับสิทธิประโยชน์ในการใช้จ่ายโดยปลอดดอกเบี้ยนานถึง 56 วัน

3. บริการบัญชีเงินฝากสกุลเงินหยวน

บริการรับฝากเงินสกุลเงินหยวนเพื่อช่วยเพิ่มประสิทธิภาพในการจัดการเงินหยวนให้ได้รับประโยชน์อย่างเต็มที่ และช่วยบริหารความเสี่ยงเรื่องอัตราแลกเปลี่ยนพร้อมรับดอกเบี้ย มีทั้งแบบเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ

4. บริการโอนเงินหยวนไปประเทศจีนภายในวันเดียว

บริการโอนเงินหยวนไปประเทศจีนภายในวันเดียวเป็นบริการสำหรับลูกค้าบุคคล ซึ่งลูกค้าสามารถตรวจสอบอัตราแลกเปลี่ยนที่แน่นอน ณ วันที่ทำรายการเพื่อกำหนดจำนวนเงินหยวนที่ปลายทางจะได้รับตามต้องการ โดยไม่ต้องแปลงเงินเป็นดอลลาร์ในการโอน

เพื่อแลกเปลี่ยนเงินหยวนที่ปลายทางเหมือนการโอนทั่วไป ซึ่งผู้รับโอนสามารถรับเงินได้ที่จุดให้บริการของ ICBC ทั่วประเทศจีนกว่า 16,000 แห่ง โดยไม่เสียค่าธรรมเนียม ทั้งนี้ หากทำการโอนก่อน 12.00 น. และผู้รับโอนใช้บริการของ ICBC ก็จะได้รับเงินภายในวันเดียวกัน หรือสามารถรับผ่านธนาคารอื่นๆ ตามที่ธนาคารกำหนดในวันถัดไป

5. บริการแลกเปลี่ยนเงินหยวน

ธนาคารให้บริการแลกเปลี่ยนเงินหยวนที่สาขาของธนาคารทั้ง 19 สาขา ทั่วประเทศ เพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าที่ต้องการแลกเปลี่ยนเงินหยวน โดยรับอัตราแลกเปลี่ยนที่น่าพอใจและไม่มีการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมใดๆ

6. บริการชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ ผ่านบัญชีเงินฝากสกุลเงินหยวน (Cross-Border Trade Settlement)

ลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝากสกุลเงินหยวนกับธนาคารทั้งแบบเงินฝากออมทรัพย์และเงินฝากประจำ สามารถโอนเงินหยวนไปให้ร้านค้าในประเทศจีน โดยครอบคลุมการชำระเงินเพื่อธุรกรรม การซื้อขาย L/C, B/C และ T/T ซึ่งธุรกรรมดังกล่าวช่วยเพิ่มโอกาสและความสะดวกในการทำธุรกิจระหว่างประเทศได้เป็นอย่างดี โดยผู้นำเข้าสินค้าและบริการของไทยสามารถชำระค่าสินค้าและบริการที่นำเข้ามาจากประเทศจีนเป็นสกุลเงินหยวนได้โดยหักจากบัญชีเงินฝากสกุลเงินหยวนที่มีอยู่กับธนาคาร ซึ่งจะช่วยให้ประสิทธิภาพในการต่อรองราคาสินค้าได้ เนื่องจากผู้ขายไม่ต้องรับภาระความเสี่ยงที่อาจเกิดจากอัตราแลกเปลี่ยนอีกต่อไป ในขณะที่เดียวกันการบริการบัญชีเงินฝากสกุลเงินหยวนดังกล่าวยังเอื้อประโยชน์ให้กับผู้ส่งออกของไทยอีกด้วย โดยผู้ส่งออกสามารถเลือกรับชำระค่าสินค้าและบริการเป็นสกุลเงินหยวน เงินดอลลาร์ สำหรับคู่ค้าในประเทศจีน ซึ่งจะช่วยลดภาระความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและการจัดการด้านสภาพคล่องให้กับทั้งผู้ส่งออกของไทย และคู่ค้าจากจีนได้เป็นอย่างดี

7. บริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง

เพื่อให้ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมกับธนาคารได้สะดวกสบายมากขึ้น ธนาคารได้เปิดบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งที่พร้อมให้บริการลูกค้าด้วยระบบเทคโนโลยีที่มีความปลอดภัยสูง

• อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งสำหรับลูกค้าบุคคล

ลูกค้าบุคคลสามารถทำธุรกรรมต่างๆ ผ่านช่องทางอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง อาทิ การโอนเงิน บริการบัตรเครดิต ซึ่งลูกค้าสามารถมั่นใจได้ถึงความปลอดภัยด้วยระบบและอุปกรณ์บัตรรหัสลับ USB-SHIELD

• อินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้งสำหรับลูกค้านิติบุคคล

ช่วยให้การบริหารและการทำธุรกรรมสะดวกมากยิ่งขึ้นไม่ว่าจะเป็นการโอนเงินและการบริหารบัญชีเงินเดือน

8. บริการจ่ายเงินเดือนพนักงาน

ธนาคารให้บริการจ่ายเงินเดือนพนักงาน รวมถึงประกันสังคมและอื่นๆ

9. บริการ ATM

ลูกค้าสามารถถอนเงินหรือตรวจสอบยอดบัญชีการถอน โอน หรือฝากเงินผ่านตู้ ATM ของธนาคารโดยไม่ต้องผ่านเคาน์เตอร์ธนาคาร

BETTER CARE

Listen to Your Echoes
with High Attentiveness



ICBC

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย)



รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการอิสระผู้ทรงคุณวุฒิจำนวน 3 ท่าน โดยมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร กรรมการทั้ง 3 ท่าน ได้แก่ ดร.โกศล เพ็ชรสุวรรณ นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกียรติก และนางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล ได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารให้ทำหน้าที่เป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคาร โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 2 ปี

ในปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ความรับผิดชอบตามขอบเขต อำนาจหน้าที่ที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารตามที่ได้มีการกำหนดไว้ในกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยในตลอดทั้งปี 2555 คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการจัดประชุมจำนวนทั้งสิ้น 7 ครั้ง โดยกรรมการตรวจสอบทุกท่านเข้าร่วมประชุมครบถ้วนทุกครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการรายงานสาระสำคัญของการปฏิบัติหน้าที่ในแต่ละไตรมาสให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ ซึ่งสามารถสรุปสาระสำคัญได้ ดังนี้

1. สอบทานงบการเงิน

คณะกรรมการตรวจสอบได้สอบทานงบการเงินประจำงวดครึ่งปีและงบการเงินประจำปีของธนาคารและงบการเงินรวม ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลประกอบงบการเงิน และข้อสังเกตที่พบจากการตรวจสอบงบการเงินของผู้สอบบัญชี โดยคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารของฝ่ายบัญชีโดยมีผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง นอกจากนี้ ยังจัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี โดยไม่มีฝ่ายจัดการของธนาคารเข้าร่วมประชุมด้วย 1 ครั้ง เพื่อหารือเกี่ยวกับความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ ข้อจำกัดในการปฏิบัติหน้าที่ และการแสดงความเห็นของผู้สอบบัญชี

จากการพิจารณาความเห็นของผู้สอบบัญชีต่องบการเงินของธนาคาร ตลอดจนประเด็นที่พบจากการตรวจสอบของผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารมีกระบวนการในการจัดทำรายงานทางการเงินที่มีระบบการควบคุมที่ดีเพียงพอ และคณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและมีความเห็นสอดคล้องกับผู้สอบบัญชีว่า งบการเงินมีความถูกต้องตามที่ควร และมีการเปิดเผยข้อมูลที่เชื่อถือได้อย่างเพียงพอและเป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปตามอำนาจที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณางบการเงินที่ผ่านการตรวจสอบ รวมถึงความเห็นต่องบการเงินของธนาคารของผู้สอบบัญชีและพิจารณาอนุมัติงบการเงินดังกล่าว ผลของการพิจารณาและอนุมัติที่ดำเนินการโดยคณะกรรมการตรวจสอบได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อรับทราบในการประชุมครั้งถัดไป ในส่วนของประเด็นที่พบจากการตรวจสอบที่ระบุในรายงานของผู้สอบบัญชี (Management Letter) ได้มีการนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาและรับทราบด้วยเช่นกัน ทั้งนี้ ในการปฏิบัติหน้าที่ของผู้สอบบัญชานั้น ผู้สอบบัญชีสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเป็นอิสระโดยปราศจากข้อจำกัดใดๆ

2. ระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาการสอบทานผลการประเมินระบบการควบคุมและประสิทธิภาพของการบริหารจัดการของธนาคารและบริษัทย่อย ทั้งในส่วนของปฏิบัติการและระบบเทคโนโลยีสารสนเทศจากรายงานของฝ่ายตรวจสอบภายในและการรายงานของผู้สอบบัญชีของธนาคาร ทั้งนี้ อาจมีการหารือร่วมกับฝ่ายจัดการที่เกี่ยวข้องตามควร เพื่อให้มั่นใจว่าการดำเนินการเพื่อจัดให้มีระบบการควบคุมที่ดีและเพียงพอ ในปี 2555 เนื่องจากธนาคารได้มีการขยายธุรกิจไปยังกลุ่มธุรกิจรายย่อย คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการหารือร่วมกับผู้บริหารที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารมีความพร้อมและมีกระบวนการปฏิบัติงานที่เหมาะสม และจากผลการสอบทานสำหรับปี 2555 นั้นไม่พบข้อบกพร่องที่เป็นสาระสำคัญ

ในส่วนของระบบการตรวจสอบของธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบได้พิจารณาและอนุมัติแผนการตรวจสอบประจำปี และดำเนินการเพื่อให้มั่นใจว่าขอบเขตของการตรวจสอบได้ครอบคลุมถึงการปฏิบัติงานที่สำคัญของธนาคารและส่วนงานหรือกระบวนการทำงานที่มีความเสี่ยงสูงตามผลการประเมินความเสี่ยง นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการสอบทานผลการปฏิบัติงานด้านการตรวจสอบเปรียบเทียบกับแผนงานที่ได้รับอนุมัติเป็นประจำทุกไตรมาส

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารและบริษัทย่อยมีระบบการควบคุม ระบบการบริหารจัดการและกระบวนการในการกำกับดูแลและติดตามแก้ไขข้อบกพร่องที่ตรวจสอบพบจากการตรวจสอบอย่างเหมาะสมเพียงพอ รวมทั้งมีการจัดให้มีระบบการตรวจสอบที่เพียงพอและเหมาะสม และสามารถสนับสนุนให้ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถดำเนินธุรกิจภายใต้กรอบของการกำกับดูแลที่ดี

3. การปฏิบัติตามกฎเกณฑ์

คณะกรรมการตรวจสอบกำกับดูแลระบบการควบคุมและติดตามการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ของธนาคารผ่านการปฏิบัติงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติการ คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาแผนการปฏิบัติงานประจำปีของฝ่ายกำกับการปฏิบัติการเพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติหน้าที่เพื่อกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์อย่างเหมาะสมเพียงพอ อย่างไรก็ตาม ตั้งแต่วันที่ 18 กันยายน 2555 ตามผลของการพิจารณาเปลี่ยนแปลงโครงสร้างองค์กรของธนาคาร สายการรายงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติการได้มีการเปลี่ยนไปรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ดังนั้น ในการกำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ คณะกรรมการตรวจสอบจึงมีการปฏิบัติหน้าที่ผ่านกระบวนการตรวจสอบของธนาคาร อย่างไรก็ตาม คณะกรรมการตรวจสอบยังคงมีการพิจารณารับทราบการเปลี่ยนแปลงกฎเกณฑ์ใดๆ ที่มีผลกระทบต่อการทำงานของธนาคารผ่านการรายงานของฝ่ายกำกับการปฏิบัติการเป็นประจำสม่ำเสมอ

ในส่วนของการดำเนินธุรกิจของธนาคารในปี 2555 จากผลของการกำกับดูแลของคณะกรรมการตรวจสอบผ่านกระบวนการตรวจสอบที่มีการดำเนินการตลอดทั้งปี และจากการปฏิบัติหน้าที่ของฝ่ายกำกับการปฏิบัติการในช่วงระยะเวลาที่ฝ่ายกำกับการปฏิบัติการอยู่ในการกำกับดูแลตรงของคณะกรรมการตรวจสอบ ไม่พบประเด็นที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร หรือประเด็นที่มีความขัดแย้งด้านผลประโยชน์ คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารได้มีการจัดให้มีระบบการกำกับปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่เพียงพอเหมาะสมเพื่อให้มั่นใจว่ามีการปฏิบัติตามข้อกำหนดและตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคาร


4. ผู้สอบบัญชี

ตามกระบวนการพิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชี คณะกรรมการตรวจสอบจึงพิจารณาผลการปฏิบัติงาน ความเป็นอิสระ คุณสมบัตินของผู้สอบบัญชี รวมถึงคุณภาพงานของผู้สอบบัญชีที่ได้รับการให้บริการด้านการตรวจสอบแก่ธนาคารและบริษัทย่อย

อ้างอิงนโยบายของธนาคาร Industrial and Commercial Bank of China Limited (“ICBC”) บริษัทแม่ของธนาคาร ที่กำหนดแนวทางให้บริษัทย่อยทุกแห่งใช้บริการการสอบบัญชีจากผู้สอบบัญชีสังกัดเดียวกัน ทั้งนี้ เพื่ออำนวยความสะดวกในกระบวนการสอบบัญชีของทั้งกลุ่ม สำหรับปี 2556 เป็นต้นไป บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย สอนบัญชี จำกัด ได้รับการแนะนำจาก ICBC ให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ถึงแม้ว่ากระบวนการในการพิจารณาสังกัดของผู้สอบบัญชีดำเนินการผ่านการแนะนำของ ICBC ในกระบวนการพิจารณาของธนาคารเกี่ยวกับความเป็นอิสระและคุณสมบัติของผู้สอบบัญชียังคงมีการดำเนินการตามปกติเช่นเดิม

ผลของการพิจารณาที่ดำเนินการโดยคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงคำขอเปลี่ยนแปลงผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2556 จาก บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด มาเป็น บริษัท เคพีเอ็มจี ภูมิภาคเอเชีย สอนบัญชี จำกัด พร้อมอัตราค่าตอบแทนที่มีการเจรจาต่อรองโดยบริษัทแม่ของธนาคารจึงมีการนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาและนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นประจำปี 2556 เพื่อพิจารณานุมัติต่อไป

โดยสรุปในภาพรวมแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรอบคอบอย่างเป็นอิสระและสามารถแสดงข้อคิดเห็นได้อย่างตรงไปตรงมาเพื่อเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร คณะกรรมการตรวจสอบมีการประเมินผลการปฏิบัติงานของตนเองเป็นประจำทุกปี เพื่อให้มั่นใจว่าได้มีการปฏิบัติหน้าที่ครบถ้วนและมีประสิทธิภาพตามที่ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารและบรรลุตตามวัตถุประสงค์ที่ได้กำหนดไว้



ดร.โกศล เพ็ชรสุวรรณ
ประธานกรรมการตรวจสอบ

รายงานคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลปี 2555

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน โดยประธานคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลเป็นกรรมการอิสระ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลได้ปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารตามที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลของธนาคาร โดยทำหน้าที่พิจารณาสรรหาและคัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร พิจารณากำหนดค่าตอบแทนของบุคคลดังกล่าวให้เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ รวมถึงดูแลให้ธนาคารมีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ในปี 2555 คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีการประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง โดยได้พิจารณาเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

- พิจารณากลับกรองบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสม ครบถ้วน และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมายและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการและกรรมการชุดย่อย รวมถึงแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง เสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติและ/หรือเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี
- พิจารณาทบทวนการดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้กรรมการและผู้บริหารระดับสูงสามารถอุทิศเวลาในการปฏิบัติหน้าที่ในธนาคารได้อย่างเต็มที่ และเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการดูแลบริหารจัดการกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณารับทราบการประเมินผลการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบตามหน้าที่ความรับผิดชอบที่ระบุไว้ในกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบ
- พิจารณาให้ความเห็นชอบค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย โดยเปรียบเทียบโครงสร้างและอัตราค่าตอบแทนกับสถาบันการเงินอื่น และกำหนดค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติ
- พิจารณาอนุมัติการปรับเงินเดือนและโบนัสประจำปีของผู้บริหารระดับสูงตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
- พิจารณาทบทวนและปรับปรุงหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล ปรับปรุงนโยบายกำกับดูแลกิจการของธนาคาร และนโยบาย หลักเกณฑ์ และวิธีการในการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อย เพื่อให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานกำกับดูแลและแนวปฏิบัติในปัจจุบันของธนาคาร
- พิจารณาทบทวนและปรับปรุงหน้าที่ความรับผิดชอบของเลขานุการบริษัทให้สอดคล้องกับการปฏิบัติหน้าที่ในปัจจุบัน
- พิจารณารับทราบข้อร้องเรียนของธนาคาร และให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับกรณีข้อร้องเรียนดังกล่าวเพื่อให้ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้องได้รับการปฏิบัติอย่างเป็นธรรม และเสนอคณะกรรมการพิจารณา

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีเจตนารมณ์ที่จะทำหน้าที่อย่างดีที่สุดในการดูแลให้ธนาคารบริหารงานภายใต้กรอบของคุณธรรมและจริยธรรม รวมถึงดำเนินธุรกิจด้วยความเป็นธรรม โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้ที่มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเหมาะสม คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลเชื่อมั่นว่าการมีธรรมาภิบาลที่ดีเป็นปัจจัยสำคัญอย่างยิ่งในการบริหารจัดการธนาคารให้มีความมั่นคง สามารถรักษาความมีชื่อเสียงและความไว้วางใจจากลูกค้า ตลอดจนได้รับความเชื่อถือจากสาธารณชนและสังคมตลอดไป

ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย

ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล

วิเคราะห์ผลการดำเนินงานและฐานะการเงิน

ผลการดำเนินงาน

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย 4,011 ล้านบาท สูงกว่าปี 2554 จำนวน 455 ล้านบาท หรือร้อยละ 13 โดยมีรายการสำคัญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบกำไรขาดทุน	2555	2554	เปลี่ยนแปลง
			(ร้อยละ)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	3,162	2,715	16
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	849	841	1
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิและรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	4,011	3,556	13
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	(1,652)	(1,434)	(15)
กำไรจากการดำเนินงาน	2,359	2,122	11
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่ารวมทรัพย์สินรอการขาย	(1,671)	(1,015)	(65)
กำไรก่อนภาษี	688	1,107	(38)
ภาษีเงินได้	(210)	(412)	49
กำไรสุทธิหลังภาษี	478	695	(31)

รายได้ดอกเบี้ยสุทธิมีจำนวน 3,162 ล้านบาท สูงกว่าปี 2554 จำนวน 447 ล้านบาท หรือร้อยละ 16 รายได้ที่มีไขดอกเบี้ยมีจำนวน 849 ล้านบาท สูงกว่าปี 2554 จำนวน 8 ล้านบาท หรือร้อยละ 1 สาเหตุหลักเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิจำนวน 135 ล้านบาท หรือร้อยละ 58 แต่ทั้งนี้มีการลดลงของรายได้จากการดำเนินงานอื่น 128 ล้านบาท หรือร้อยละ 21 สาเหตุหลักเนื่องจากการลดลงของหนี้สูญรับคืน และกำไรจากการขายลูกหนี้ ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน มีจำนวน 1,652 ล้านบาท สูงกว่าปี 2554 จำนวน 218 ล้านบาทหรือร้อยละ 15 สาเหตุหลักเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของค่าใช้จ่ายพนักงาน

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายหนี้สูญ สำรองหนี้สงสัยจะสูญ ขาดทุนจากการด้อยค่ารวมทรัพย์สินรอการขายจำนวน 1,671 ล้านบาท สูงกว่าปี 2554 จำนวน 656 ล้านบาท หรือร้อยละ 65 ในภาพรวมธนาคารได้ตั้งสำรองในอัตราที่เกินกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้

ในปี 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิต่อหุ้นเท่ากับ 0.30 บาท ต่ำกว่าปี 2554 จำนวน 0.14 บาท หรือร้อยละ 31

ฐานะการเงิน

ฐานะทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2555 สินทรัพย์รวมมีจำนวน 129,398 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 38,609 ล้านบาท หรือร้อยละ 43 โดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้มีการขยายตัวจาก 72,335 ล้านบาท เป็น 113,221 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 57

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการที่สำคัญในงบดุล	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 54	เปลี่ยนแปลง
			(ร้อยละ)
สินทรัพย์รวม	129,398	90,789	43
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	113,221	72,335	57
เงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืม	111,710	73,776	51

หนี้สินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 114,354 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 37,927 ล้านบาท หรือร้อยละ 50 สาเหตุหลักเนื่องจากการเพิ่มขึ้นของเงินรับฝาก รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินกู้ยืมจำนวน 37,934 ล้านบาท หรือร้อยละ 51

ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารและบริษัทย่อย ณ สิ้นปี 2555 มีจำนวน 15,044 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2554 จำนวน 682 ล้านบาท หรือร้อยละ 5 ส่วนใหญ่เป็นผลจากธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2555 จำนวน 478 ล้านบาท มูลค่าหุ้นตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 เท่ากับ 9.46 บาทต่อหุ้น เพิ่มขึ้นจาก 9.03 บาทต่อหุ้น ณ สิ้นปี 2554

คุณภาพสินทรัพย์

ธนาคารมีสัดส่วนของสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวมก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของธนาคารที่ร้อยละ 1.71 ลดลงจากร้อยละ 1.73 ณ สิ้นปี 2554 เมื่อหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้วจะมีอัตราส่วนดังกล่าวอยู่ที่ร้อยละ 1.32 ลดลงจากสิ้นปี 2554 ที่มีสัดส่วนร้อยละ 1.38

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนทางการเงินที่สำคัญ	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 54
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (ก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	1.71	1.73
อัตราส่วนสินเชื่อด้อยคุณภาพต่อสินเชื่อรวม (หลังหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)	1.32	1.38
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.23	17.52

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น 14,537 ล้านบาท โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 14,003 ล้านบาท และเงินกองทุนชั้นที่ 2 จำนวน 534 ล้านบาท ซึ่งในยอดรวมเงินกองทุนนี้ได้รวมกำไรในงวดครึ่งปีแรกของธนาคารจำนวน 343 ล้านบาทไว้แล้ว โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 14.23

(หน่วย: ล้านบาท)

เงินกองทุน	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 54
เงินกองทุนชั้นที่ 1	14,003	13,422
เงินกองทุนชั้นที่ 2	534	332
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	14,537	13,754

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	31 ธ.ค. 55	31 ธ.ค. 54
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.72	17.10
เงินกองทุนชั้นที่ 2 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	0.51	0.42
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.23	17.52

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต้องงบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบต่อกรรมการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน



รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 1 มีนาคม 2556

งบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์				
เงินสด	368,845	289,865	367,960	289,369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6,148,596	9,741,811	5,980,601	9,681,032
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	7	122,210	403,884	122,210
เงินลงทุน - สุทธิ	8	15,814,076	11,428,643	15,814,076
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	9, 10	388,150	336,816	4,054,874
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	12			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		113,221,465	72,334,970	93,602,314
ดอกเบี้ยค้างรับ		150,654	140,539	165,775
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		113,372,119	72,475,509	93,768,089
หัก: รายได้รอดัดบัญชี		(6,717,030)	(4,782,912)	(779)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	13.1	(2,083,082)	(1,196,682)	(1,688,810)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	13.2	(23,997)	(12,386)	(23,997)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		104,548,010	66,483,529	92,054,503
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	14	1,056,259	1,198,139	953,251
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	15	163,841	171,200	121,399
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	16	76,895	89,998	64,773
สิทธิการเช่า - สุทธิ		186,410	197,062	186,410
รายได้ค้างรับ - สุทธิ		208,837	113,400	188,680
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		579	64,572	579
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ		283,847	246,119	135,487
สินทรัพย์อื่น	17	31,164	24,076	20,485
รวมสินทรัพย์		129,397,719	90,789,114	120,065,288

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	19	67,205,115	20,832,339	67,208,062	20,833,789
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20	36,190,027	1,491,510	33,690,027	1,491,510
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม		13,535	29,230	13,535	29,230
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	7	129,041	671,593	129,041	671,593
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	21	8,315,367	51,451,656	2,725,376	51,451,656
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	22.1	116,294	113,130	93,310	94,671
ประมาณการหนี้สินอื่น	22.2, 40.2	328,700	326,050	328,700	326,050
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		542,006	421,714	483,706	421,714
หนี้สินอื่น	23	1,514,140	1,090,294	657,467	530,075
รวมหนี้สิน		114,354,225	76,427,516	105,329,224	75,850,288
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	24				
ทุนจดทะเบียน ออกจำหน่ายและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น					
มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท					
(31 ธันวาคม 2554 : 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		4,023	4,511	4,023	4,511
หุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท					
(31 ธันวาคม 2554 : 1,590,001,864 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		14,182,817	15,900,018	14,182,817	15,900,018
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
- ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	25	359,895	155,770	359,895	155,770
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว - ทุนสำรองตามกฎหมาย	27	100,000	-	100,000	-
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุนสะสม)		396,759	(1,698,701)	89,329	(1,972,210)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	11	15,043,494	14,361,598	14,736,064	14,088,089
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		15,043,494	14,361,598	14,736,064	14,088,089
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		129,397,719	90,789,114	120,065,288	89,938,377
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายโยยบิน เจิน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายแก้วหุย ซง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2555	2554	2555	2554	
รายได้ดอกเบี้ย	28	6,078,724	4,524,300	4,713,661	3,539,238
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	29	(2,917,115)	(1,809,547)	(2,805,081)	(1,784,792)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		3,161,609	2,714,753	1,908,580	1,754,446
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	30	368,673	232,477	59,990	39,425
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	30	(1,118)	-	(1,118)	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		367,555	232,477	58,872	39,425
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	31	22,645	9,337	22,645	9,337
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	32	12,257	7,100	12,257	7,100
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	10.1	43,983	20,250	-	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์ ทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น		159,402	160,085	139,225	149,712
กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ		6,946	29,288	6,946	29,288
หนี้สูญรับคืน		154,040	323,011	106,158	304,486
เงินปันผลรับ		7,139	7,137	264,993	16,617
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		75,399	52,567	15,091	17,156
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		4,010,975	3,556,005	2,534,767	2,327,567
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		992,475	885,574	616,406	594,218
ค่าตอบแทนกรรมการ	34	14,924	4,525	14,324	3,925
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		166,031	147,752	124,901	115,072
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		31,464	48,167	27,769	44,437
ค่าภาษีอากร		178,992	144,806	143,076	117,625
ค่าธรรมเนียมและบริการ		78,805	55,671	18,520	26,695
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น		309,849	66,198	66,503	6,067
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น		2,650	4,850	2,650	4,850
อื่น ๆ		186,275	142,861	98,328	78,074
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,961,465	1,500,404	1,112,477	990,963
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	35	1,362,010	948,377	900,402	542,411
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		687,500	1,107,224	521,888	794,193
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	36	(209,729)	(412,537)	(78,038)	(235,434)
กำไรสำหรับปี		477,771	694,687	443,850	558,759
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	37	204,125	(8,807)	204,125	(8,807)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		204,125	(8,807)	204,125	(8,807)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		681,896	685,880	647,975	549,952


หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	477,771	694,687	443,850	558,759
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	477,771	694,687		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	681,896	685,880	647,975	549,952
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	681,896	685,880		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	38			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	0.30	0.44	0.28	0.35

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



นายไทยวิน เงิน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร



นายแก้วหุย ชง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม									
	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ					ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย				
	ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว	หุ้นสามัญ	ส่วนที่โอนเข้าของ- ส่วนเกินทุนจาก การเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน		กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวมส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	รวม	
			หุ้นสามัญ	ส่วนเกินทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม	กำไร (ขาดทุน) สะสม				
หมายเหตุ	4,643	15,899,886	164,577	-	(2,393,388)	13,675,718	-	13,675,718		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	-	-	(8,807)	-	694,687	685,880	-	685,880		
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	(132)	132	-	-	-	-	-	-		
เปลี่ยนแปลงสภาพหุ้นสามัญเป็นหุ้นสามัญ	4,511	15,900,018	155,770	-	(1,698,701)	14,361,598	-	14,361,598		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	4,511	15,900,018	155,770	-	(1,698,701)	14,361,598	-	14,361,598		
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	204,125	-	477,771	681,896	-	681,896		
ลดทุนโดยการลดมูลค่าหุ้น	(488)	(1,717,201)	-	-	1,717,689	-	-	-		
กำไร (ขาดทุน) สะสม	-	-	-	100,000	(100,000)	-	-	-		
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	4,023	14,182,817	359,895	100,000	396,759	15,043,494	-	15,043,494		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	-	-	-	-	-	-	-		

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
หมายเหตุ	ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว		องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
	หุ้นสามัญ	หุ้นสามัญ		จัดสรรแล้ว-ทุนสำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	4,643	15,899,886	164,577	-	(2,530,969)	13,538,137
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(8,807)	-	558,759	549,952
แปลงสภาพหุ้นบริษัทย่อยเป็นหุ้นสามัญ	(132)	132	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	4,511	15,900,018	155,770	-	(1,972,210)	14,088,089
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	4,511	15,900,018	155,770	-	(1,972,210)	14,088,089
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	204,125	-	443,850	647,975
ลดทุนโดยการลดมูลค่าหุ้นกับขาดทุนสะสม	(488)	(1,717,201)	-	-	1,717,689	-
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,000	(100,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	4,023	14,182,817	359,895	100,000	89,329	14,736,064
	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	687,500	1,107,224	521,888	794,193
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(43,983)	(20,250)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายการจ่ายตัดบัญชี	90,425	108,602	74,627	96,458
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	1,362,010	948,377	900,402	542,411
กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	(6,946)	-	(6,946)	-
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(2,276)	(3,859)	(1,921)	(3,884)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	58	2,348	1	1,905
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(157,126)	(156,226)	(137,303)	(145,828)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	309,849	64,360	66,503	4,214
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(12,257)	(7,100)	(12,257)	(7,100)
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(22,645)	(9,337)	(22,645)	(9,337)
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงาน				
หลังออกจากงาน (โอนกลับ)	3,164	19,917	(1,361)	13,652
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น	2,650	4,850	2,650	4,850
รายได้อื่นจากการปรับมูลค่าลูกหนี้อื่น	(2,219)	(4,254)	(2,219)	(4,254)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับเพิ่มขึ้น	(9,652)	(3,348)	-	-
ค่าใช้จ่ายลดลงจากการโอนลูกหนี้กรมบังคับคดี	(132)	(1,143)	(132)	(1,143)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	79,590	26,934	60,080	6,211
รายได้ดอกเบี้ย	(6,078,724)	(4,524,300)	(4,713,661)	(3,539,238)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	5,260,401	4,015,514	3,887,111	3,027,811
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,917,115	1,809,547	2,805,082	1,784,792
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(1,481,230)	(585,202)	(1,429,012)	(560,446)
รายได้เงินปันผล	(7,139)	(7,136)	(264,993)	(16,616)
เงินสดรับเงินปันผล	7,139	7,136	7,139	7,136
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(375,062)	(317,289)	(189,991)	(195,889)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,520,510	2,475,365	1,543,042	1,799,898
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,582,585	(5,160,523)	3,689,797	(5,164,083)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	578,738	1,211,657	578,738	1,211,657
เงินลงทุนระยะสั้น	-	9,268	-	9,268
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(39,406,514)	(14,206,655)	(30,273,550)	(12,924,829)
ทรัพย์สินรอการขาย	(1,878)	628,735	291,491	304,869
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	63,993	401,066	63,993	401,066
ลูกหนี้อื่น	(29,851)	341,238	46,321	272,524
สินทรัพย์อื่น	22,782	16,959	27,773	21,067

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	46,372,776	(6,184,854)	46,374,273	(6,186,110)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	34,698,518	(297,343)	32,198,518	202,657
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(15,695)	(223,746)	(15,695)	(223,746)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(816,970)	(809,504)	(816,970)	(809,504)
เจ้าหน้าที่ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	-	(446,842)	-	(446,842)
หนี้สินอื่น	419,146	3,499	91,777	22,493
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	47,988,140	(22,241,680)	53,799,508	(21,509,615)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(500,000)	(750,000)
เงินสดจ่ายในการลงทุนในบริษัทร่วม	(13,954)	(35,750)	(13,954)	(35,750)
เงินลงทุนระยะยาว (เพิ่มขึ้น)	(4,131,992)	(749,024)	(4,131,992)	(749,024)
เงินลงทุนในลูกหนี้ (เพิ่มขึ้น)	(82,295)	-	(82,295)	-
เงินสดรับดอกเบี้ยจากเงินลงทุน	730,611	392,099	730,611	392,099
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	6,604	9,480	257,854	9,480
เงินสดรับจากการจำหน่ายอุปกรณ์	3,315	4,004	1,927	3,972
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(35,675)	(26,929)	(13,628)	(16,052)
เงินสดจ่ายเพื่อการได้มาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(19,519)	(6,974)	(16,348)	(1,712)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,542,905)	(413,094)	(3,767,825)	(1,146,987)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	277,158,843	519,443,406	271,568,851	519,443,406
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(320,295,131)	(495,777,891)	(320,295,131)	(495,777,891)
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(1,225,745)	(989,775)	(1,224,230)	(989,702)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(4,222)	(3,918)	(2,582)	(2,206)
เงินสดสุทธิได้มาจาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(44,366,255)	22,671,822	(49,953,092)	22,673,607
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	78,980	17,048	78,591	17,005
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	289,865	272,817	289,369	272,364
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	368,845	289,865	367,960	289,369
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

1. ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 15 เมษายน 2536 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯ มีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีสำนักงานใหญ่และสาขาจำนวนรวม 19 แห่ง

ธนาคารฯ ได้ดำเนินการขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้สั่งเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารฯ จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงค์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีนเป็นบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ โดยถือหุ้นในธนาคารฯ คิดเป็นอัตราร้อยละ 97.70 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีบริษัทย่อยเพียงบริษัทเดียว ซึ่งจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยประกอบธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

งบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯ ใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อยดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นในประเทศ	อัตราร้อยละของการถือหุ้นโดยธนาคารฯ ณ วันที่		อัตราร้อยละของสินทรัพย์ที่รวมอยู่ในงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่		อัตราร้อยละของรายได้ที่รวมอยู่ในรายได้รวมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
			31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
			2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	เช่าซื้อและเช่าการเงิน	ไทย	ร้อยละ 99.99	ร้อยละ 99.99	ร้อยละ 34.35	ร้อยละ 34.87	ร้อยละ 45.18	ร้อยละ 41.38

- (ข) ธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตรา ร้อยละ 50 ของหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของกองทุน เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากธนาคารฯ ไม่มีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว รวมถึงกรณีธนาคารฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตรา ร้อยละ 50 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว เนื่องจากธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว
- (ค) ธนาคารฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทย่อยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี อย่างไรก็ตาม ผลกระทบจากการใช้วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะที่แตกต่างกัน ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินรวมในภาพรวมอย่างเป็นสาระสำคัญ
- (จ) ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว
- (ฉ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมคือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี:

- ฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้
- ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2552) การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล
- ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

- ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี:

- ฉบับที่ 10 ความช่วยเหลือจากรัฐบาล-กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
- ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้-การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาใหม่ที่ราคาใหม่
- ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

นอกจากนี้ สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 30/2555 - 34/2555 ซึ่งลงประกาศในราชกิจจานุเบกษา เมื่อวันที่ 17 มกราคม 2556 ให้ใช้แนวปฏิบัติทางบัญชีและการตีความมาตรฐานการบัญชี ดังต่อไปนี้

	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
แนวปฏิบัติทางบัญชีเกี่ยวกับการโอนและการรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน	1 มกราคม 2556
การตีความมาตรฐานการบัญชี	
ฉบับที่ 29 การเปิดเผยข้อมูลของข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน	
ฉบับที่ 4 การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 12 ข้อตกลงสัมปทานบริการ	1 มกราคม 2557
ฉบับที่ 13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า	1 มกราคม 2557

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางบัญชี รวมถึงการตีความมาตรฐานต่างๆ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด การนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติในปี 2556 อนาคตฯ และบริษัทย่อยต้องถือปฏิบัติเสมือนได้ใช้นโยบายการบัญชีดังกล่าวมาตั้งแต่เริ่มแรกโดยจะมีผลกระทบต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
กำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 เพิ่มขึ้น	296	178
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ลดลง	72	72

ส่วนมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความมาตรฐานต่างๆ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของอนาคตฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้ ซึ่งยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง อนาคตฯ และบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ไต่บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

อนาคตฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยตั้งพักที่คิดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ไต่บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

(ค) รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ไต่บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

(ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน

ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างโดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น

(จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ

- (ฉ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์
- กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ
- (ข) ค่าธรรมเนียมและบริการ
- ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- (ก) ดอกเบี่ยจ่าย
- ดอกเบี่ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง
- (ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ
- ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการบันทึบบทลงบัญชีตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเข้าซื้อ
- (ค) ค่าใช้จ่ายอื่น
- ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสด เช็คและเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯ มีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์ โดยมีสัญญาซื้อคืนโดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี่ยรับหรือดอกเบี่ยจ่ายแล้วแต่กรณี

4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- (ก) เงินลงทุนเมื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯ ตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี่ยรับ
- (ค) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

รายการซื้อขายเงินลงทุนในตราสารทุนจะบันทึก ณ วันที่เกิดรายการ (Trade date) ส่วนเงินลงทุนในตราสารหนี้จะบันทึก ณ วันที่ครบกำหนดชำระ (Settlement date)

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกบันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ในกรณีที่ธนาคารฯ จำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ธนาคารฯ จะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้เจ้าของแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยนแปลง

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น

ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่ตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือสามารถหหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตราสารหนี้ภาคเอกชนในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้มูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยสถาบันการเงินที่ออกหรือขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เงินลงทุนในลูกหนี้ ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนการลงทุนที่คิดคำนวณได้ ณ วันลงทุน โดยธนาคารฯ จะปรับเพิ่ม/ลดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่ได้มีการลงทุน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ในกรณีที่ธนาคารฯ ได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯ ถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารฯ จะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯ มีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอดัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อรอดัดบัญชี

4.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ก) ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. โดยสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ ธปท. และลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ ได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลค่าคงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท. ที่อ้างอิงจากจำนวนเดือนค้างชำระและใช้อัตราการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ ธปท. โดยลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษกันสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ ธปท. ส่วนลูกหนี้ด้อยคุณภาพกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลค่าคงค้างชำระสุทธิกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่คิดคำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ ธปท.

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารฯ มีนโยบายการกันสำรองเพิ่มเติมในส่วนของหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษเฉพาะกลุ่มที่อาจเสื่อมคุณภาพในอนาคต (รวมเรียก "ลูกหนี้ที่มีโอกาสจะเสื่อมคุณภาพ") ทั้งในส่วนของบริษัทย่อย และบริษัทย่อย โดยกันสำรองในอัตราที่สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด ทั้งนี้ธนาคารฯ จะปรับปรุงด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยพิจารณาจากหนี้เป็นรายกรณีไป

(ข) ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายหนี้สูญตามเกณฑ์ ธปท. และตามที่รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯ ทั้งนี้ บันทึกโดยการโอนกลับรายการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและลดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในส่วนกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานและในขณะเดียวกันบันทึกตัดหนี้สูญโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารฯ บันทึกรับรู้เป็นรายได้หนี้สูญรับคืนในส่วนกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

(ค) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีรับรู้เป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารฯ จะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่ได้รับโอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชีส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่าของสินทรัพย์และส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นกรปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารฯ จะบันทึกส่วนสูญเสียที่เกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ใหญ่ของธนาคารฯ ในการคิดลด ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะทบทุนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ได้รับมาแสดงตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินแต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี มูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินและหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

อาคาร	34	ปี
เครื่องตกแต่งติดตั้งและอุปกรณ์สำนักงาน	1-3, 5 และ 10	ปี
ยานพาหนะ	5	ปี

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคابันทิกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน เมื่อธนาคารฯ และบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะทบทุนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียมสมาชิก ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณเท่ากับ 5 และ 10 ปี

4.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) สิทธิการเช่าตัดบัญชีโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

4.14 สัญญาเช่าระยะยาว

ยานพาหนะตามสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับธนาคารฯ และบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.15 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯ บันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชี

ธนาคารฯ บันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีกรให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกรายการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไถ่เบี่ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชีและเปิดเผยภาวะดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของธนาคารฯ และบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯ และบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานทันที

4.17 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจางาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯ และบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจางานตามกฎหมายแรงงาน เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ (“โครงการผลประโยชน์”)

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินโครงการผลประโยชน์ดังกล่าว โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจางานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.18 ประมาณการหนี้สิน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.19 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.20 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

4.21 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯ เข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารฯ เอง โดยธนาคารฯ วัตถุประสงค์รายการดังกล่าวโดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ วัตถุประสงค์สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับระยะเวลาเหลือของสัญญาดังกล่าว

ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (Banking Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ วัตถุประสงค์สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

(ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนเกินหรือส่วนลดที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญา และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยเช่นกัน

(ข) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ทั้งนี้การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับที่ 67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

4.22 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะโดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

5.2 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้รับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.3 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสียด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. และการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อ โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและภาวะเศรษฐกิจแวดล้อม อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารฯ พิจารณาว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้นจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ อปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสภาวะเศรษฐกิจ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อการด้อยค่า ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือหน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ นอกจากนั้นแล้วในการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารได้ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทำการทบทวนประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

5.9 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ในการคำนวณส่วนแบ่งกำไรขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่โอนให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารฯ ประมาณการจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน ซึ่งผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้ดังกล่าวตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่ธนาคารฯ มีอยู่และสภาวะการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ การใช้ข้อสมมติฐานที่ต่างกัน และ สภาวะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต อาจมีผลต่อจำนวนประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้บันทึกไว้แล้ว

5.10 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

หนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราภาระณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่ในสภาวะปัจจุบัน การจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานตามที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

5.11 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	767,116	-	767,116	218,721	-	218,721
ธนาคารพาณิชย์	213,834	600,000	813,834	104,115	5,860,000	5,964,115
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	1,951	1,400,000	1,401,951	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	48,262	-	48,262	-	-	-
รวม	1,031,163	2,000,000	3,031,163	322,836	5,860,000	6,182,836
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	91	-	91	4	3,201	3,205
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(20,000)	(20,000)	-	-	-
ในประเทศ-สุทธิ	1,031,254	1,980,000	3,011,254	322,840	5,863,201	6,186,041
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	96,114	1,531,580	1,627,694	40,147	204,408	244,555
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	636	-	636	1,139	-	1,139
เงินหยวน	14,540	1,478,952	1,493,492	1,643	3,294,076	3,295,719
เงินยูโร	4,286	-	4,286	1,516	14,868	16,384
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	2,451	-	2,451	2,290	-	2,290
เงินสกุลอื่น	2,606	-	2,606	1,989	-	1,989
รวม	120,633	3,010,532	3,131,165	48,724	3,513,352	3,562,076
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	36,080	36,080	-	28,807	28,807
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(29,903)	(29,903)	-	(35,113)	(35,113)
ต่างประเทศ-สุทธิ	120,633	3,016,709	3,137,342	48,724	3,507,046	3,555,770
รวมในประเทศและต่างประเทศ	1,151,887	4,996,709	6,148,596	371,564	9,370,247	9,741,811

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	767,116	-	767,116	218,721	-	218,721
ธนาคารพาณิชย์	47,798	600,000	647,798	43,340	5,860,000	5,903,340
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	1,400,000	1,400,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	48,262	-	48,262	-	-	-
รวม	863,176	2,000,000	2,863,176	262,061	5,860,000	6,122,061
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	83	-	83	-	3,201	3,201
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(20,000)	(20,000)	-	-	-
ในประเทศ - สุทธิ	863,259	1,980,000	2,843,259	262,061	5,863,201	6,125,262
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	96,114	1,531,580	1,627,694	40,147	204,408	244,555
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	636	-	636	1,139	-	1,139
เงินหยวน	14,540	1,478,952	1,493,492	1,643	3,294,076	3,295,719
เงินยูโร	4,286	-	4,286	1,516	14,868	16,384
เงินดอลลาร์ฮ่องกง	2,451	-	2,451	2,290	-	2,290
เงินสกุลอื่น	2,606	-	2,606	1,989	-	1,989
รวม	120,633	3,010,532	3,131,165	48,724	3,513,352	3,562,076
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	36,080	36,080	-	28,807	28,807
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(29,903)	(29,903)	-	(35,113)	(35,113)
ต่างประเทศ - สุทธิ	120,633	3,016,709	3,137,342	48,724	3,507,046	3,555,770
รวมในประเทศและต่างประเทศ	983,892	4,996,709	5,980,601	310,785	9,370,247	9,681,032

7. ตราสารอนุพันธ์

7.1 ตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
ประเภทความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยน	31,471	29,184	5,822,671	150,091	146,153	9,651,648

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯ มีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
สถาบันการเงิน	95.37%	94.93%
นิติบุคคล	4.63%	5.06%
บริษัทในเครือ	-	0.01%
รวม	100.00%	100.00%

7.2 ตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีไว้เพื่อค้า (เพื่อการธนาคาร)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งวัดมูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง โดยกำไรขาดทุนซึ่งเกิดจากปรับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของ "สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์" หรือ "หนี้สินตราสารอนุพันธ์" ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามสัญญา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของ "รายได้ค้างรับ" หรือบันทึกเป็น "ดอกเบี้ยค้างจ่าย" แล้วแต่กรณีในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
	สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน	
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน	62,712	99,857	16,170,535	206,248	513,848	12,681,138
อัตราดอกเบี้ย	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	20,900,000	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	23,050,000
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	28,027 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	918,948	47,545 ⁽³⁾	11,592 ⁽³⁾	894,980
รวม	90,739	99,857	37,989,483	253,793	525,440	36,626,118

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯ มีภาระต้องจ่ายชำระ⁽²⁾ มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า⁽³⁾ ไม่รวมส่วนที่เป็นดอกเบี้ยค้างรับและค้างจ่าย ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ "รายได้ค้างรับ" หรือบันทึกเป็น "ดอกเบี้ยค้างจ่าย" แล้วแต่กรณีในงบแสดงฐานะการเงิน

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	7,408,593	5,759,583
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	8,084,193	5,059,508
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	133,137	70,329
เงินลงทุนในลูกหนี้	82,295	-
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	15,708,218	10,889,420
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,060	46,425
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	400,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	13,060	446,425
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	104,716	104,716
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(11,918)	(11,918)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	92,798	92,798
เงินลงทุน - สุทธิ	15,814,076	11,428,643

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่มีข้อจำกัดในการถือครองและจำหน่ายเงินลงทุน (31 ธันวาคม 2554: ธนาคารฯ มีพันธบัตรรัฐบาลที่ได้จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันต่อศาล)

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,952,974	3,756,048	687,174	7,396,196
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	7,831,207	-	7,831,207
เงินลงทุนในลูกหนี้	-	82,295	-	82,295
รวม	2,952,974	11,669,550	687,174	15,309,698
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	3,140	259,216	3,027	265,383
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	2,956,114	11,928,766	690,201	15,575,081
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	13,060	-	-	13,060
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	13,060	-	-	13,060
รวมตราสารหนี้	2,969,174	11,928,766	690,201	15,588,141

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,763,989	2,536,288	450,000	5,750,277
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	789,160	3,406,225	749,363	4,944,748
รวม	3,553,149	5,942,513	1,199,363	10,695,025
บวก: ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2,252	50,073	71,741	124,066
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	3,555,401	5,992,586	1,271,104	10,819,091
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	46,425	-	-	46,425
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	400,000	-	-	400,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	446,425	-	-	446,425
รวมตราสารหนี้	4,001,826	5,992,586	1,271,104	11,265,516

8.3 ตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารฯ ได้ออกลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดย บสท. ออกตัวสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ โดยระบุรายละเอียดของจำนวนเงินตามราคาสินทรัพย์ที่รับโอน วันออกตัวตามวันที่ได้รับโอนสินทรัพย์และวันถึงกำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันออกตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อ่าว แต่ทั้งนี้ บสท. อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้

- บสท. จะคำนวณดอกเบี้ยตามอัตราเงินฝากเฉลี่ยเป็นรายไตรมาส โดยจะคำนวณ ณ วันทำการสุดท้ายของปี และ บสท. จะชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี ทั้งนี้ธนาคารฯ ยังมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพในอนาคต กล่าวคือ
- ในกรณีที่ไม่มีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ และ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง สำหรับผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารฯ รับไปทั้งหมดแต่เมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพกับราคาโอน ผลกำไรที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด
 - ในกรณีที่ไม่มีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ สำหรับผลขาดทุนส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ และ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด

โดยธนาคารฯ ต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเมื่อสิ้นปีที่ทำและสิ้นปีที่สิ้นนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544

ธนาคารฯ ได้รับรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจาก บสท. ซึ่ง บสท. ได้แจ้งส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนมาให้ธนาคารฯ แต่ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเป็นของลูกหนี้ด้อยคุณภาพที่โอนไปบางรายเท่านั้น ผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดจะทราบเมื่อ บสท. ทำการชำระบัญชีเสร็จสิ้น อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดจากการแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจำนวน 222 ล้านบาท โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ประมาณการหนี้สินอื่น” ทั้งนี้ จำนวนดังกล่าวเกิดจากผลกำไรขาดทุนของรายลูกหนี้ที่ได้รับแจ้งจาก บสท. แล้ว และประมาณการเพิ่มเติมสำหรับรายลูกหนี้ที่ยังชำระไม่เสร็จสิ้น โดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากประสบการณ์ของธนาคารฯ ในอดีตเกี่ยวกับลูกหนี้รายดังกล่าว แผนการชำระหนี้ที่ลูกหนี้ได้ทำกับ บสท. แล้ว และข้อมูลหลักประกันของลูกหนี้ เป็นต้น

จากการออกลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้ บสท. ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารฯ ได้รับตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. จำนวน 2,599 ล้านบาท โดยตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวทยอยครบกำหนดในวันที่ 31 ตุลาคม 2554 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2556 ซึ่งธนาคารฯ ได้จัดประเภทตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวไว้เป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บสท. ได้มาชำระเงินพร้อมไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 2,586 ล้านบาท และ 2,553 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนั้นยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีจำนวน 13 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ รับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้จากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 0.6 ล้านบาท และ 9 ล้านบาท ตามลำดับ

8.4 เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯ มีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่ธนาคารฯ ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 เป็นต้นไป ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทที่ลงทุนซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนทั่วไปและจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ลักษณะความสัมพันธ์	31 ธันวาคม 2555		
				ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนเงินลงทุนร้อยละ	ราคาทุน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของธนาคารฯ	200,000	10.00	20,390
รวมเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						20,390

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ชื่อบริษัท	ประเภทกิจการ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ลักษณะความสัมพันธ์	31 ธันวาคม 2554		
				ทุนชำระแล้ว	สัดส่วนเงินลงทุน	ราคาทุน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					ร้อยละ	
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืมและการลงทุน	หุ้นสามัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้บริหารของธนาคารฯ	200,000	10.00	20,390
รวมเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						20,390

8.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า	ราคาทุน	มูลค่ายุติธรรม	ค่าเผื่อการด้อยค่า
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน	13,911	1,993	(11,918)	13,911	1,993	(11,918)

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วนการถือหุ้น		มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	2555	2554
บริษัท สีสซิ่งไอทีบีซี (ไทย) จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ			ร้อยละ	ร้อยละ				
		3,750	3,250	99.99	99.99	3,750	3,250	251	-

เมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ของบริษัทย่อยได้มีมติให้บริษัทย่อยเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 4 พันล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 400 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทย่อยมีทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 3,250 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นทุนชำระแล้วจำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท ชำระแล้วในอัตราร้อยละ 100 และทุนชำระแล้ว จำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท ชำระแล้วในอัตราร้อยละ 25

เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2554 ของบริษัทย่อยได้มีมติให้บริษัทย่อยเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท และบริษัทย่อยได้ดำเนินการจดทะเบียนเพิ่มทุนกับกระทรวงพาณิชย์เป็นที่เรียบร้อยเมื่อวันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2555 เป็นผลให้บริษัทย่อยมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 5 พันล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 500 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีมติให้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นละ 2.50 บาท ซึ่งธนาคารฯ ได้ชำระค่าหุ้นดังกล่าวแล้วจำนวน 250 ล้านบาท ในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2555

ต่อมาเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยได้มีมติให้บริษัทย่อยเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 5 พันล้านบาท เป็น 6 พันล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 1 พันล้านบาท ทั้งนี้บริษัทย่อยได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 100 ล้านหุ้น หุ้นละ 2.50 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 25 ของมูลค่าตราไว้ เป็นเงินรวม 250 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2555 ธนาคารฯ ได้จ่ายชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวนดังกล่าวแล้ว เป็นผลให้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 บริษัทย่อยมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 6 พันล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 600 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทย่อยมีทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 3,750 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นทุนชำระแล้วจำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท ชำระแล้วในอัตราร้อยละ 100 และทุนชำระแล้วจำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท ชำระแล้วในอัตราร้อยละ 25

10. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.1 รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้แก่เงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	สัดส่วนการถือหุ้น		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าตามบัญชี		มูลค่าตามบัญชี	
			ตามวิธีส่วนได้เสีย		ตามวิธีราคาทุน			
			2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	ร้อยละ 24.08	ร้อยละ 24.39	388	337	305	291

เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการเสนอขายครั้งก่อนจำนวน 35,751,715 หุ้น เสนอขายแก่ผู้ถือหุ้นเดิมในอัตราส่วน 11.62022 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ ในราคาหุ้นละ 1.60 บาท และธนาคารฯ ได้จ่ายซื้อหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทดังกล่าวจำนวน 8,721,347 หุ้น คิดเป็นเงินจำนวน 14 ล้านบาทแล้วเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 เป็นผลให้ภายหลังการซื้อหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทดังกล่าว ธนาคารฯ มีหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ทั้งสิ้นจำนวน 110,065,325 หุ้น หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 24.08 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วทั้งหมดของบริษัทดังกล่าว

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		เงินปันผลรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	44	20	7	9

ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีจำนวน 44 ล้านบาท และ 20 ล้านบาท ตามลำดับ คำนวณจากงบการเงินของบริษัทร่วมดังกล่าวตามที่แสดงไว้โดยสรุปในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 10.2

10.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 โดยสรุปจากงบการเงินรวมของบริษัทร่วมเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่		สินทรัพย์รวม ณ วันที่		หนี้สินรวม ณ วันที่		รายได้รวม		กำไร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัล จำกัด (มหาชน)	731	665	4,195	3,038	2,519	1,591	1,812	1,625	182	83

⁽¹⁾ ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มูลค่ายุติธรรมของบริษัทร่วมซึ่งคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ถือโดยธนาคารฯ มีมูลค่าเท่ากับ 286 ล้านบาท และ 223 ล้านบาท ตามลำดับ

11. การกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นระหว่างงบการเงินรวมกับงบการเงินเฉพาะกิจการ

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ในงบการเงินเฉพาะกิจการ	14,736,064	14,088,089
<u>รายการกระทบยอด</u>		
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสะสม	776,129	484,354
การรับเงินปันผลจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสะสม	(468,699)	(210,845)
รวมรายการกระทบยอด	307,430	273,509
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ในงบการเงินรวม	15,043,494	14,361,598

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินเบิกเกินบัญชี	855,355	938,205	855,355	938,205
เงินให้กู้ยืม	35,805,964	23,547,411	35,554,049	23,280,512
ตัวเงิน	25,760,910	11,530,752	57,192,910	39,125,082
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	50,178,090	35,903,334	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	621,146	415,268	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	113,221,465	72,334,970	93,602,314	63,343,799
หัก: รายได้รอดัดบัญชี	(6,717,030)	(4,782,912)	(779)	(1,295)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	106,504,435	67,552,058	93,601,535	63,342,504
บวก: ดอกเบียค้างรับ	150,654	140,539	165,775	147,027
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีและดอกเบียค้างรับ	106,655,089	67,692,597	93,767,310	63,489,531
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
- สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(962,753)	(813,568)	(942,938)	(765,465)
- สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(1,120,329)	(383,114)	(745,872)	(58,936)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(23,997)	(12,386)	(23,997)	(12,386)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบียค้างรับสุทธิ	104,548,010	66,483,529	92,054,503	62,652,744

ช่วงปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำเข้าท่วมพื้นที่ต่างๆ เป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ธนาคารฯ บางส่วน ซึ่งธนาคารฯ ได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้การพิจารณาของฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ซึ่งสอดคล้องไปกับกรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยในระยะเวลาหนึ่ง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้เนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าวจำนวน 3,944 ราย และ 4,864 ราย ตามลำดับ โดยมีภาระหนี้คงค้าง ณ วันดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,191 และ 3,204 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 37 ราย และ 33 ราย และมีภาระหนี้คงค้างจำนวนเงินประมาณ 637 และ 823 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้กันสำรองตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้ประเมินสถานการณ์มีความเห็นว่าการกันสำรองดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลกระทบที่อาจมีขึ้นจากลูกหนี้ที่เกิดผลกระทบจากอุทกภัยดังกล่าว

12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ไม่เกิน 1 ปี ⁽¹⁾	45,816,856	24,471,920	54,394,196	27,074,577
เกิน 1 ปี	60,687,579	43,080,138	39,207,339	36,267,927
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	106,504,435	67,552,058	93,601,535	63,342,504
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	150,654	140,539	165,775	147,027
รวม	106,655,089	67,692,597	93,767,310	63,489,531

⁽¹⁾ รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

⁽²⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

12.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	86,492,436	-	86,492,436	65,845,234	-	65,845,234
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,285,808	18,135,480	19,421,288	416,952	1,113,768	1,530,720
เงินหยวน	574,237	-	574,237	147,964	-	147,964
เงินยูโร	16,430	-	16,430	27,986	-	27,986
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	44	-	44	154	-	154
รวม ⁽¹⁾	88,368,955	18,135,480	106,504,435	66,438,290	1,113,768	67,552,058

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	73,589,536	-	73,589,536	61,635,680	-	61,635,680
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,285,808	18,135,480	19,421,288	416,952	1,113,768	1,530,720
เงินหยวน	574,237	-	574,237	147,964	-	147,964
เงินยูโร	16,430	-	16,430	27,986	-	27,986
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	44	-	44	154	-	154
รวม ⁽¹⁾	75,466,055	18,135,480	93,601,535	62,228,736	1,113,768	63,342,504

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากรายได้รอดัดบัญชี

12.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	250,007	67,352	-	-	11,947	329,306
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	35,072,964	372,979	516,703	30,461	415,297	36,408,404
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,069,830	47,836	107,730	36,337	412,716	7,674,449
การสาธารณสุขและบริการ	13,860,899	287,087	64,514	-	64,215	14,276,715
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	40,287	12,048	2,878	512	2,397	58,122
อื่น ๆ	43,730,449	3,419,807	365,124	223,630	18,429	47,757,439
รวม ⁽¹⁾	100,024,436	4,207,109	1,056,949	290,940	925,001	106,504,435

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากรายได้รอดัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	298,851	69,498	-	-	13,163	381,512
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,978,699	388,912	200,406	49,428	349,127	17,966,572
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,881,470	72,704	350	165,365	299,979	5,419,868
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	8,074,674	301,125	16,377	67,397	66,648	8,526,221
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	54,114	23,672	2,785	4,452	4,094	89,117
อื่นๆ	31,270,631	3,220,700	414,944	244,063	18,430	35,168,768
รวม ⁽¹⁾	61,558,439	4,076,611	634,862	530,705	751,441	67,552,058

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากรายได้รอดัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	250,007	67,352	-	-	11,947	329,306
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	66,253,049	372,979	516,703	30,461	415,297	67,588,489
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	7,069,830	47,836	107,730	36,337	412,716	7,674,449
การสาธารณสุขปิโตรเคมีและบริการ	13,860,899	287,087	64,514	-	64,215	14,276,715
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	40,287	12,048	2,878	512	2,397	58,122
อื่นๆ	3,272,678	384,707	76	-	16,993	3,674,454
รวม ⁽¹⁾	90,746,750	1,172,009	691,901	67,310	923,565	93,601,535

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สูญที่จากรายได้รอดัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	298,851	69,498	-	-	13,163	381,512
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	44,306,130	388,912	200,406	49,428	349,127	45,294,003
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,881,470	72,704	350	165,365	299,979	5,419,868
การสาธารณสุขโรคและการบริการ	8,074,674	301,125	16,377	67,397	66,648	8,526,221
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	54,114	23,672	2,785	4,452	4,094	89,117
อื่นๆ	3,614,616	173	-	-	16,994	3,631,783
รวม ⁽¹⁾	61,229,855	856,084	219,918	286,642	750,005	63,342,504

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

12.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี่ยค้างรับ ⁽²⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	100,162,551	34,234,148	1	342,341
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,215,886	1,142,393	2	22,848
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,060,578	408,584	100	408,584
จัดชั้นสงสัย	290,940	130,229	100	130,229
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	925,134	58,751	100	58,751
รวม	106,655,089	35,974,105		962,753
สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				1,120,329
รวม				2,083,082

⁽¹⁾ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมดอกเบี่ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

⁽²⁾ เป็นยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี่ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ ⁽²⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
			ร้อยละ	
จัดชั้นปกติ	61,666,135	25,833,088	1	258,331
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,101,163	684,055	2	13,681
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	635,283	345,574	100	345,574
จัดชั้นสงสัย	530,705	193,069	100	193,069
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	759,311	2,913	100	2,913
รวม	67,692,597	27,058,699		813,568
สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				383,114
รวม				1,196,682

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมดอกเบียค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(2) เป็นยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบียค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบียค้างรับ ⁽²⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
			ร้อยละ	
จัดชั้นปกติ	90,899,986	61,412,943	1	614,129
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,180,786	475,508	2	9,510
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	695,530	239,460	100	239,460
จัดชั้นสงสัย	67,310	21,707	100	21,707
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	923,698	58,132	100	58,132
รวม	93,767,310	62,207,750		942,938
สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				745,872
รวม				1,688,810

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมดอกเบียค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(2) เป็นยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบียค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท. ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	61,344,039	50,678,574	1	506,786
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	880,636	35,056	2	701
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	220,339	171,848	100	171,848
จัดชั้นสงสัย	286,642	83,836	100	83,836
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	757,875	2,294	100	2,294
รวม	63,489,531	50,971,608		765,465
สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				58,936
รวม				824,401

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(2) เป็นยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีเบียดดอกเบี้ยค้างรับ

12.6 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (เฉพาะเงินต้น)	2,272,888	1,917,008	1,682,775	1,256,565
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	2.04%	2.49%	1.71%	1.73%

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

12.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	1,662,912	1,879,137	1,072,798	1,218,694
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	1.49%	2.44%	1.09%	1.68%

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ที่ขึ้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

12.8 การโอนขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2554 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ โดยธนาคารฯ ได้ขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งมีมูลหนี้สุทธิตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง) จำนวนประมาณ 167 ล้านบาท ให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสก.”) ซึ่งเป็นผู้เสนอราคาซื้อสินทรัพย์จากธนาคารฯ ในราคาสูงสุดจากการประกวดราคาในราคา 200 ล้านบาท ทั้งนี้ การโอนสินเชื่อด้วยคุณภาพและหลักประกันเป็นไปตามพระราชกำหนดบริษัท บริหารสินทรัพย์ พ.ศ.2541 โดยบสก. ได้ชำระราคาจำนวน 200 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารฯ แล้วเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา บสก. อาจยกเลิกการโอนสินทรัพย์เฉพาะรายได้เมื่อปรากฏว่า บสก. ไม่สามารถรับโอนสิทธิในหนี้สินและหลักประกันของสินทรัพย์รายใด ๆ เนื่องจากไม่มีเอกสารหลักฐานแห่งหนี้ หลักประกันไม่มี หรือมีอยู่ไม่ครบถ้วน หรือหลักประกันถูกรอนสิทธิ หรือศาลไม่อนุญาตให้ บสก. เข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนธนาคารฯ ภายในระยะเวลาไม่เกิน 120 วัน นับตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 ซึ่งเป็นวันโอนสินทรัพย์ โดยหากมีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดโดยเป็นความผิดของธนาคารฯ บสก. จะได้รับเงินคืนค่าสินทรัพย์ตามราคา ณ วันชำระราคา ส่วนธนาคารฯ จะได้รับเงินที่ได้รับชำระในระหว่างช่วงกำหนดเวลายกเลิกการโอนหักด้วยรายจ่ายสินทรัพย์ที่เกิดขึ้นในระยะเวลาก่อนการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายนั้น ๆ อย่างไรก็ตาม จนครบกำหนดระยะเวลาดังกล่าว บสก. มิได้มีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใด ๆ

12.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทฯ ย่อมมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทฯ ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่า	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่างการฟื้นฟูการดำเนินงานและ/หรือเข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	1	1	7	9	7	9	5	-

12.10 การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2555		2554	
	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย ลูกหนี้	ยอดคงเหลือตาม บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	24	778	34	809

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้น สามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555							
	จำนวนราย	ภาระหนี้		อายุถ่วงเฉลี่ยที่ เหลือของหนี้ ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้
		ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้					
การเปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการชำระหนี้	23	769	769	3 ปี	-	-	-	15
การโอนสินทรัพย์และ การเปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการชำระหนี้	1	9	-	-	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	9	9	-
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	24	778	769			9	9	15
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	753		93,768					

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	จำนวนราย	ภาระหนี้		อายุถัวเฉลี่ยที่เหลือของหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม	ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ส่วนสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้
ก่อนปรับโครงสร้างหนี้		หลังปรับโครงสร้างหนี้						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	32	740	740	6 ปี	-	-	-	8
การโอนสินทรัพย์และการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	2	69	69	3 ปี	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	128	-	-
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	34	809	809			128	-	8
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	717		63,490					

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ส่วนของภาระหนี้คงค้างที่ยกให้ลูกหนี้ในระหว่างปีในกรณีที่ลูกหนี้ปฏิบัติตามเงื่อนไขได้สำเร็จในระหว่างปี	-	11
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนสำหรับปี	143	186
การรับชำระจากลูกหนี้		
เงินต้น	254	273
ดอกเบี้ย	168	177

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น โดยมีภาระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับคงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	ภาระหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้คงค้าง
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555	88	1,699
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554	108	1,485

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีการกลับรายการค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 0.8 ล้านบาท และ 6.3 ล้านบาท ตามลำดับ และมีการตัดจำหน่ายค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 2.7 ล้านบาท และ 1.1 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ ไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

12.11 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทฯ ยังมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิจำนวนรวม 44,083 ล้านบาท และ 31,537 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละตามที่ระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	14,810	34,346	1,451	192	50,799
หัก: รายได้รอดัดบัญชี ⁽¹⁾	(2,689)	(3,949)	(43)	(36)	(6,717)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	12,121	30,397	1,408	156	44,082
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(642)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					43,440

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้นตามสัญญาเช่า	10,838	24,506	821	187	36,352
หัก: รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,977)	(2,783)	(21)	(34)	(4,815)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต่ำตามสัญญาเช่า	8,861	21,723	800	153	31,537
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ					(370)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					31,167

(1) สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

12.12 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าการเงินแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระโดยนับจากวันที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ไม่เกินกำหนดชำระ	40,458	23,926
เกินกำหนดชำระไม่เกิน 90 วัน	3,035	6,951
เกินกำหนดชำระ 91 - 180 วัน	365	415
เกินกำหนดชำระ 181 - 365 วัน	223	244
มากกว่า 365 วัน	1	1
รวม	44,082	31,537
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	642	370

12.13 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม		จำนวนเงินต้นคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
			2555	2554	2555	2554
			(อัตราร้อยละต่อปี)	(อัตราร้อยละต่อปี)	ล้านบาท	ล้านบาท
บริษัทย่อย						
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	วงเงินกู้หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม	4.20	4.40	13,122	4,886
	วงเงินกู้หมุนเวียน	ก.ค.52 - ก.ค.58	4.0 - 5.22	3.70 - 5.22	18,310	22,708
รวม					31,432	27,594
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					574	276

13. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

13.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกิน ⁽¹⁾	รวม
ยอดต้นปี	258,331	13,681	345,574	193,069	2,913	383,114	1,196,682
หนี้สงสัยจะสูญ	84,010	9,167	63,010	(62,840)	503,710	727,215	1,324,272
โอนมาจากบัญชีอื่น	-	-	-	-	-	10,000	10,000
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(447,872)	-	(447,872)
ยอดปลายปี	342,341	22,848	408,584	130,229	58,751	1,120,329	2,083,082

⁽¹⁾ เป็นสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน ⁽¹⁾	รวม
ยอดต้นปี	208,437	4,924	317,310	85,258	135,570	252,297	1,003,796
หนี้สงสัยจะสูญ	49,894	8,757	34,352	108,221	586,581	130,817	918,622
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(620,307)	-	(620,307)
ลดลงจากการขายหนี้	-	-	(6,088)	(410)	(98,931)	-	(105,429)
ยอดปลายปี	258,331	13,681	345,574	193,069	2,913	383,114	1,196,682

⁽¹⁾ เป็นสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน ⁽¹⁾	รวม
ยอดต้นปี	506,786	701	171,848	83,836	2,294	58,936	824,401
หนี้สงสัยจะสูญ	107,343	8,809	67,612	(62,129)	64,093	676,936	862,664
โอนมาจากบัญชีอื่น	-	-	-	-	-	10,000	10,000
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(8,255)	-	(8,255)
ยอดปลายปี	614,129	9,510	239,460	21,707	58,132	745,872	1,688,810

⁽¹⁾ เป็นสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	เงินสำรองส่วนเกิน ⁽¹⁾	รวม
ยอดต้นปี	360,890	-	243,725	41,060	13,603	45,229	704,507
หนี้สงสัยจะสูญ	145,896	701	(65,789)	43,186	374,955	13,707	512,656
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(287,333)	-	(287,333)
ลดลงจากการขายหนี้	-	-	(6,088)	(410)	(98,931)	-	(105,429)
ยอดปลายปี	506,786	701	171,848	83,836	2,294	58,936	824,401

⁽¹⁾ เป็นสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

13.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดต้นปี	12,386	11,725
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	14,265	1,804
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(2,654)	(1,143)
ยอดปลายปี	23,997	12,386

14. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ในบางกรณีที่ลูกหนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ ธนาคารฯ อาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าว (Buyback rights) หรืออาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินก่อนผู้อื่น (First refusal rights) ภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

รายการเคลื่อนไหวของทรัพย์สินรอการขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	394,857	9,000	(52,402)	351,455	29,146
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	879,519	-	(67,220)	812,299	69,404
สังหาริมทรัพย์	42,417	1,043,749	(947,423)	138,743	-
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	174,809	-	(66,567)	108,242	-
รวม	1,491,602	1,052,749	(1,133,612)	1,410,739	98,550
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(293,463)	(264,458)	203,441	(354,480)	(16,194)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,198,139	788,291	(930,171)	1,056,259	82,356

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	374,195	69,022	(48,360)	394,857	29,146
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	938,805	50,000	(109,286)	879,519	69,404
สังหาริมทรัพย์	10,143	390,503	(358,229)	42,417	-
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ					
จากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	213,714	2,130	(41,035)	174,809	-
รวม	1,536,857	511,655	(556,910)	1,491,602	98,550
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(322,004)	(44,038)	72,579	(293,463)	(37,232)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,214,853	467,617	(484,331)	1,198,139	61,318

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	394,857	9,000	(52,402)	351,455	29,146
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	879,519	-	(67,220)	812,299	69,404
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ จากการขายทอดตลาด อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	174,809	-	(66,567)	108,242	-
รวม	1,449,185	9,000	(186,189)	1,271,996	98,550
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(284,208)	(56,538)	22,001	(318,745)	(16,194)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,164,977	(47,538)	(164,188)	953,251	82,356

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้ อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	374,195	69,022	(48,360)	394,857	29,146
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	938,805	50,000	(109,286)	879,519	69,404
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อ จากการขายทอดตลาด อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	213,714	2,130	(41,035)	174,809	-
รวม	1,526,714	121,152	(198,681)	1,449,185	98,550
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(319,878)	(3,113)	38,783	(284,208)	(37,232)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,206,836	118,039	(159,898)	1,164,977	61,318

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	8,500	6,892	365,791	134,474	515,657
ซื้อเพิ่ม	-	-	24,083	3,118	27,201
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(14,355)	(12,403)	(26,758)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	8,500	6,892	375,519	125,189	516,100
ซื้อเพิ่ม	-	-	34,654	7,303	41,957
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(2,822)	(14,257)	(17,079)
โอนมาจากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	-	102	-	102
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	8,500	6,892	407,453	118,235	541,080
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	-	(281)	(234,545)	(84,557)	(319,383)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(31,492)	(18,088)	(49,783)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	12,359	12,403	24,762
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	-	(484)	(253,678)	(90,242)	(344,404)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(202)	(32,974)	(15,133)	(48,309)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	2,283	13,191	15,474
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	(686)	(284,369)	(92,184)	(377,239)
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	(283)	(213)	(496)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	-	-	(283)	(213)	(496)
ลดลงระหว่างปี	-	-	283	213	496
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	8,500	6,611	131,246	49,917	196,274
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	8,500	6,408	121,558	34,734	171,200
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	8,500	6,206	123,084	26,051	163,841
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2554					49,783
31 ธันวาคม 2555					48,309

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	8,500	6,892	326,817	118,506	460,715
ซื้อเพิ่ม	-	-	12,442	3,119	15,561
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	13,013	(12,403)	(25,416)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	8,500	6,892	326,246	109,222	450,860
ซื้อเพิ่ม	-	-	13,857	-	13,857
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(1,904)	(10,752)	(12,656)
โอนมาจากสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	-	102	-	102
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	8,500	6,892	338,301	98,470	452,163
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	-	(281)	(213,461)	(75,508)	(289,250)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(24,329)	(16,837)	(41,369)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	11,515	12,403	23,918
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	-	(484)	(226,275)	(79,942)	(306,701)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(202)	(22,611)	(13,394)	(36,207)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับส่วนที่จำหน่าย/ ตัดจำหน่าย	-	-	1,581	10,563	12,144
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	(686)	(247,305)	(82,773)	(330,764)
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	(283)	(213)	(496)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	-	-	(283)	(213)	(496)
ลดลงระหว่างปี	-	-	283	213	496
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	-	-	-	-	-
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	8,500	6,611	113,356	42,998	171,465
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	8,500	6,408	99,688	29,067	143,663
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	8,500	6,206	90,996	15,697	121,399
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2554					41,369
31 ธันวาคม 2555					36,207

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงินโดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 13 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 5 ล้านบาท และ 7 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 216 ล้านบาท และ 203 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 200 ล้านบาท และ 180 ล้านบาท ตามลำดับ)

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	86,487	1,650	3,630	(31,310)	60,457
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	3,511	762	(3,732)	-	541
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	-	16,050	-	(153)	15,897
รวม	89,998	18,462	(102) ⁽¹⁾	(31,463)	76,895

⁽¹⁾ โอนไปบัญชี "ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์"

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
	มูลค่าสุทธิตามบัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	128,616	4,338	1,700	(48,167)	86,487
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ระหว่างพัฒนา	2,376	2,835	(1,700)	-	3,511
รวม	130,992	7,173	-	(48,167)	89,998

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร်ซอฟต์แวร์	73,166	186	3,140	(27,616)	48,876
คอมพิวเตอร်ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	3,130	112	(3,242)	-	-
ค่าธรรมเนียมสมาชิก	-	16,050	-	(153)	15,897
รวม	76,296	16,348	(102) ⁽¹⁾	(27,769)	64,773

⁽¹⁾ โอนไปบัญชี "ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์"

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร်ซอฟต์แวร์	117,005	598	-	(44,437)	73,166
คอมพิวเตอร်ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	2,016	1,114	-	-	3,130
รวม	119,021	1,712	-	(44,437)	76,296

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีอายุการตัดจำหน่ายคงเหลือระหว่าง 1-119 เดือน และ 1-60 เดือน ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 1-119 เดือน และ 1-60 เดือน ตามลำดับ)

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	14,481	11,754	10,718	10,201
เงินมัดจำ	12,836	9,310	6,536	5,770
เงินทดรองจ่าย	1,444	786	1,433	766
อื่นๆ	2,403	2,226	1,798	1,652
รวมสินทรัพย์อื่น	31,164	24,076	20,485	18,389

18. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อยจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
จัดชั้นปกติ	105,238 ⁽¹⁾	71,069 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	105,238	71,069
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,216	4,101	-	-	-	-	-	-	4,216	4,101
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,061	635	-	-	-	-	-	-	1,061	635
จัดชั้นสงสัย	291	531	-	-	-	-	-	-	291	531
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	925	759	12	12	354	293	185	84	1,476	1,148
รวม	111,731	77,095	12	12	354	293	185	84	112,282	77,484

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์
ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ย ค้างรับ		เงินลงทุน		ทรัพย์สิน รอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
จัดชั้นปกติ	95,975 ⁽¹⁾	70,747 ⁽¹⁾	-	-	-	-	-	-	95,975	70,747
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,181	881	-	-	-	-	-	-	1,181	881
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	696	220	-	-	-	-	-	-	696	220
จัดชั้นสงสัย	67	287	-	-	-	-	-	-	67	287
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	924	758	12	12	319	284	6	8	1,261	1,062
รวม	98,843	72,893	12	12	319	284	6	8	99,180	73,197

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์
ในงบแสดงฐานะการเงิน

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,798,018	4,542,389	5,799,633	4,542,409
ออมทรัพย์	2,009,863	1,113,220	2,011,195	1,114,650
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- น้อยกว่า 6 เดือน	33,886,182	8,961,174	33,886,182	8,961,174
- 6 เดือนไม่เกิน 1 ปี	18,999,612	675,011	18,999,612	675,011
- 1 ปีขึ้นไป	6,511,440	5,540,545	6,511,440	5,540,545
รวมเงินรับฝาก	67,205,115	20,832,339	67,208,062	20,833,789

19.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
ไม่เกิน 1 ปี				
(รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	66,925,622	20,528,439	66,928,569	20,529,889
เกิน 1 ปี	279,493	303,900	279,493	303,900
รวมเงินรับฝาก	67,205,115	20,832,339	67,208,062	20,833,789

19.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	66,167,732	524,564	66,692,296	20,513,093	163,586	20,676,679
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	423,995	15,505	439,500	130,366	-	130,366
เงินสกุลอื่นๆ	51,968	21,351	73,319	23,529	1,765	25,294
รวมเงินรับฝาก	66,643,695	561,420	67,205,115	20,666,988	165,351	20,832,339

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	66,170,679	524,564	66,695,243	20,514,543	163,586	20,678,129
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	423,995	15,505	439,500	130,366	-	130,366
เงินสกุลอื่นๆ	51,968	21,351	73,319	23,529	1,765	25,294
รวมเงินรับฝาก	66,646,642	561,420	67,208,062	20,668,438	165,351	20,833,789

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	918,003	918,003	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	35	13,394,069	13,394,104	-	1,020,008	1,020,008
สถาบันการเงินอื่น	2,883,581	3,629,034	6,512,615	461,207	4,033	465,240
รวมในประเทศ	2,883,616	17,941,106	20,824,722	461,207	1,024,041	1,485,248
ต่างประเทศ						
เงินบาท	49,505	-	49,505	6,262	-	6,262
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	15,315,800	15,315,800	-	-	-
รวมต่างประเทศ	49,505	15,315,800	15,365,305	6,262	-	6,262
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,933,121	33,256,906	36,190,027	467,469	1,024,041	1,491,510

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	918,003	918,003	-	-	-
ธนาคารพาณิชย์	35	10,894,069	10,894,104	-	1,020,008	1,020,008
สถาบันการเงินอื่น	2,883,581	3,629,034	6,512,615	461,207	4,033	465,240
รวมในประเทศ	2,883,616	15,441,106	18,324,722	461,207	1,024,041	1,485,248
ต่างประเทศ						
เงินบาท	49,505	-	49,505	6,262	-	6,262
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	15,315,800	15,315,800	-	-	-
รวมต่างประเทศ	49,505	15,315,800	15,365,305	6,262	-	6,262
รวมในประเทศและต่างประเทศ	2,933,121	30,756,906	33,690,027	467,469	1,024,041	1,491,510

21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม		วันครบกำหนด	งบการเงินรวม	
		2555 (ร้อยละต่อปี)	2554 (ร้อยละต่อปี)		2555	2554
ตัวแลกเงิน	บาท	2.25% - 4.20 %	2.00% - 4.25%	2555-2558	1,496,123	51,451,656
หุ้นกู้มีประกัน	บาท	3.79% - 3.98%	-	2557 - 2558	5,589,991	-
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	บาท	3.78%	-	2556 - 2557	1,229,253	-
รวม					8,315,367	51,451,656

(หน่วย: พันบาท)

ประเภทของการกู้ยืม	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม		วันครบกำหนด	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2555 (ร้อยละต่อปี)	2554 (ร้อยละต่อปี)		2555	2554
ตัวแลกเงิน	บาท	2.25% - 4.20 %	2.00% - 4.25%	2555 - 2558	1,496,123	51,451,656
หุ้นกู้ไม่มีประกัน	บาท	3.78%	-	2556 - 2557	1,229,253	-
รวม					2,725,376	51,451,656

22. ประมาณการหนี้สิน

22.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารฯ และบริษัทฯ ย่อยถือว่าเงินขาดเขตที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ต้นปี	113	92	94	80
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	23	22	17	16
ต้นทุนดอกเบี้ย	4	4	4	3
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(7)	(5)	(5)	(5)
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัย	(17)	-	(17)	-
ยอดคงเหลือปลายปี	116	113	93	94

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	16	12	12	7
ต้นทุนดอกเบี้ย	4	4	4	3
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลัก คณิตศาสตร์ประกันภัยที่รับรู้ในปี	(17)	-	(17)	-
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	3	16	(1)	10

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)	(ร้อยละต่อปี)
อัตราคิดลด	3.35 - 3.56	4	3.35	4
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6	6	6	6
อัตราการเปลี่ยนแปลงใน จำนวนพนักงาน	0 - 19	0 - 20	0 - 19	0 - 20

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและสองปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	ภาระผูกพันตามโครงการ ผลประโยชน์		การปรับปรุงตามประสบการณ์ที่เกิด จากหนี้สินโครงการ	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ กิจการ	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะ กิจการ
ปี 2555	116	93	(15)	(16)
ปี 2554	113	94	-	-
ปี 2553	92	80	-	-

22.2 ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ส่วนแบ่งผล ขาดทุนจาก การบริหาร สินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ	ผลเสียหาย จากคดี ฟ้องร้อง	อื่นๆ	รวม	ส่วนแบ่งผล ขาดทุนจาก การบริหาร สินทรัพย์ ด้วยคุณภาพ	ผลเสียหาย จากคดี ฟ้องร้อง	อื่นๆ	รวม
ยอดยกมาต้นปี	222,000	102,950	1,100	326,050	-	99,650	-	99,650
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างปี	-	3,750	(1,100)	2,650	-	3,750	1,100	4,850
รายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	-	-	-	-	(450)	-	(450)
โอนมาจากค่าเผื่อ การด้อยค่าเงินลงทุน ⁽¹⁾	-	-	-	-	222,000	-	-	222,000
ยอดคงเหลือปลายปี	222,000	106,700	-	328,700	222,000	102,950	1,100	326,050

⁽¹⁾ เดิมประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ต้องร่วมแบ่งปันกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) แสดงหักจากเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก บสท.

23. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เจ้าหนี้อื่น	782,980	454,159	109,203	99,193
เงินรับล่วงหน้า	136,232	55,303	136,232	55,303
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	410,580	246,635	323,567	179,132
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	17,128	16,251	13,399	14,418
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	15,493	13,628	15,493	13,628
เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงิน	12,006	8,416	3,786	5,861
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	57,613	222,946	12,112	124,065
อื่นๆ	82,108	72,956	43,675	38,475
รวมหนี้สินอื่น	1,514,140	1,090,294	657,467	530,075

24. ทุจริื้อนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ แบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภทเป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผลและการแบ่งคืนทุนก่อนหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้แก่ธนาคารฯ ให้ลดทุนในส่วนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อน แต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนร่วมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารฯ ลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้ บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ทั้งหมดได้ทำการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้วก่อนปี 2553 สำหรับหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ที่เหลือผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังคงใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 13,251 หุ้น ได้แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ไม่มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มาขอใช้สิทธิแปลงสภาพ ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวนหุ้นสามัญภายหลังแปลงสภาพมียอดคงเหลือ เป็นจำนวน 1,590,001,864 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มียอดคงเหลือเป็นจำนวน 451,081 หุ้น

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตให้ลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯ ลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว โดยการลดมูลค่าหุ้นแต่ละหุ้นให้ต่ำลงจากเดิมมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท ซึ่งจะทำให้ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วของธนาคารฯ ลดลงจากจำนวนเงิน 15,904,529,450 บาท เป็น 14,186,840,269 บาท ทั้งนี้ ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วที่ลดลงจำนวน 1,717,689,181 บาท ให้นำไปล้างผลขาดทุนสะสมของธนาคารฯ

ธนาคารฯ ได้ทำการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียน ลดทุนชำระแล้วและลดมูลค่าหุ้นกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2555

รายการกระทบบยอดจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	
	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (บาท)	จำนวนหุ้น	จำนวนเงิน (บาท)
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ				
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	1,590,001,864	15,900,018,640	1,587,719,304	15,877,193,040
จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็น หุ้นสามัญ	-	-	2,282,560	22,825,600
จดทะเบียนลดทุน โดยการลดมูลค่าตราไว้จากเดิม 10 บาท ต่อหุ้นเป็น 8.92 บาท ต่อหุ้น	-	(1,717,202,013)	-	-
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	1,590,001,864	14,182,816,627	1,590,001,864	15,900,018,640
หุ้นบุริมสิทธิ				
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นปี	451,081	4,510,810	2,733,641	27,336,410
จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็น หุ้นสามัญ	-	-	(2,282,560)	(22,825,600)
จดทะเบียนลดทุน โดยการลดมูลค่าตราไว้จากเดิม 10 บาท ต่อหุ้นเป็น 8.92 บาท ต่อหุ้น	-	(487,168)	-	-
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นปี	451,081	4,023,642	451,081	4,510,810
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ				
หุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	1,590,001,864	15,900,018,640	1,589,988,613	15,899,886,130
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	-	-	13,251	132,510
จดทะเบียนลดทุน โดยการลดมูลค่าตราไว้จากเดิม 10 บาท ต่อหุ้นเป็น 8.92 บาท ต่อหุ้น	-	(1,717,202,013)	-	-
หุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	1,590,001,864	14,182,816,627	1,590,001,864	15,900,018,640
หุ้นบุริมสิทธิ				
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นปี	451,081	4,510,810	464,332	4,643,320
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	-	-	(13,251)	(132,510)
จดทะเบียนลดทุน โดยการลดมูลค่าตราไว้จากเดิม 10 บาท ต่อหุ้นเป็น 8.92 บาท ต่อหุ้น	-	(487,168)	-	-
หุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นปี	451,081	4,023,642	451,081	4,510,810

25. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
ยอดคงเหลือต้นปี		
เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	155,770	164,577
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	225,804	73,522
ขาดทุนจากการจำหน่ายเงินลงทุนโอนไปรับรู้	(22,288)	(87,840)
ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน	609	5,511
ยอดคงเหลือปลายปี	359,895	155,770

26. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 1</u>		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	14,186,840	15,904,529
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(172,624)	(224,659)
ขาดทุนสะสม	(11,232)	(2,257,639)
รวม	14,002,984	13,422,231
<u>เงินกองทุนชั้นที่ 2</u>		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	664,032	541,899
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเงินลงทุนเพื่อขาย	42,530	14,267
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(172,624)	(224,659)
รวม	533,938	331,507
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	14,536,922	13,753,738

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมายกำหนด
เงินกองทุนขั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	13.72	4.25	17.10	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	14.23	8.50	17.52	8.50

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (Basel II-Pillar III) ธนาคารฯ ได้จัดทำกรเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ ที่ www.icbcthai.com เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2555 และธนาคารฯ จะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ภายในเดือนเมษายน 2556

27. สำรองตามกฎหมาย

เพื่อให้เป็นไปตามมาตรา 116 แห่งพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารฯ จะต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละ 5 ของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้มีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละ 10 ของทุนจดทะเบียน สำรองตามกฎหมายดังกล่าวไม่สามารถนำไปจ่ายเป็นเงินปันผลได้

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯ ครั้งที่ 1/2556 ได้มีมติให้ธนาคารฯ จัดสรร จำนวน 100 ล้านบาท ไปเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2555 หลังหักยอดขาดทุนสะสมยกมาสุทธิจากผลจากการลดทุน

28. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ยจาก:				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	318,836	183,650	318,647	183,457
เงินลงทุนในตราสารหนี้	771,160	438,183	771,160	438,183
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	2,319,234	1,950,549	3,621,929	2,909,431
สัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	2,669,122	1,944,791	1,553	1,040
อื่นๆ	372	7,127	372	7,127
รวมรายได้ดอกเบี้ย	6,078,724	4,524,300	4,713,661	3,539,238

29. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับ:				
เงินรับฝาก	1,263,352	531,887	1,263,363	531,894
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	331,677	72,054	278,864	47,292
ตราสารหนี้ที่ออก - หุ้นกู้ไม่มีประกัน	94,433	-	36,717	-
เงินกู้ยืม	935,677	1,114,401	935,677	1,114,401
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย	289,738	91,191	289,738	91,191
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	2,140	-	624	-
อื่นๆ	98	14	98	14
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,917,115	1,809,547	2,805,081	1,784,792

30. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	24,626	13,305	32,144	13,305
- ค่าธรรมเนียมบริการเลตเตอร์ออฟเครดิต	5,108	7,774	5,108	7,774
- ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเข้าซื้อและเช่าการเงิน	316,201	193,052	-	-
- อื่นๆ	22,738	18,346	22,738	18,346
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	368,673	232,477	59,990	39,425
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	(1,118)	-	(1,118)	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	367,555	232,477	58,872	39,425

31. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
	เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	22,645
ตราสารทุน	-	2,648
รวม	22,645	9,337

32. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีกำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 12 ล้านบาท และ 7 ล้านบาท ตามลำดับ

33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของธนาคารฯ และบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวน 15 ล้านบาท และ 14 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 10 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ)

34. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯ ตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการ ซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯ และบริษัทย่อยด้วย

35. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,790	17,134	14,790	17,134
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,324,272	918,622	862,664	512,656
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	22,948	12,621	22,948	12,621
รวม	1,362,010	948,377	900,402	542,411

36. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้หลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่างๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี และหักด้วยรายได้ที่ได้รับ ยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

37. องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น

องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น		
เงินลงทุนเพื่อขาย:		
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นระหว่างปี	203,516	(14,318)
บวก: ขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงที่โอนไปรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน	609	5,511
กำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปี	204,125	(8,807)

38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จจ้อน) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ด้วยจำนวนตัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างปี

39. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

39.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ซึ่งถือหุ้นในอัตราร้อยละ 97.70 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของธนาคารฯ คือ ธนาคารอินโดนีเซีย แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด
2. บริษัทย่อยของธนาคารฯ ซึ่งได้แก่ บริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด
3. บริษัทร่วมตามความหมายของมาตรฐานการบัญชี หมายถึง กิจการที่อยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญของผู้ลงทุนและไม่ถือเป็นบริษัทย่อย ซึ่งหากผู้ลงทุนมีสิทธิออกเสียงทั้งทางตรงทางอ้อม ในกิจการที่ไปลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20 ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าผู้ลงทุนมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งบริษัทร่วมของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
4. บริษัทย่อยของบริษัทร่วมของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ สิงเอเชีย จำกัด
5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอินโดนีเซีย แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ และมีธุรกรรมกับธนาคารฯ ประกอบด้วย
 - ธนาคารอินโดนีเซีย แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด
 - PT. Bank ICBC Indonesia หรือ ธนาคารอินโดนีเซีย แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (อินโดนีเซีย) ลิมิเต็ด
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของธนาคารฯ และมีธุรกรรมกับธนาคารฯ ประกอบด้วย
 - บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด
 - บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี3 จำกัด
 - บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
 - บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด

39.2 รายการธุรกิจที่สำคัญ

ในระหว่างปี ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		
	2555	2554	2555	2554	
รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่					
รายได้ดอกเบี้ย	60	12	60	12	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
รายได้ค่าธรรมเนียม	8	3	8	3	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38	-	38	-	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย (ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	1,323	978	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
เงินปันผลรับ	-	-	251	-	ตามที่กิจการที่ธนาคารฯ ลงทุนได้ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	8	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม					
รายได้ดอกเบี้ย	-	1	-	1	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4	1	4	1	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินปันผลรับ	-	-	7	9	ตามที่กิจการที่ธนาคารฯ ลงทุนได้ประกาศจ่าย
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย	-	1	-	1	เป็นไปตามราคาตลาด
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
เงินปันผลรับ	2	2	2	2	ตามที่กิจการที่ธนาคารฯ ลงทุนได้ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	-	1	-	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
รายการธุรกิจกับผู้บริหารและกรรมการ					
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	1	1	1	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯ มีแนวทางกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าบริการและค่าเช่าสำหรับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก โดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารฯ เป็นสำคัญ

39.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของรายการกับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อย มีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สรุปได้ดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	126	119	126	119
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	3	26	3	26
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (อินโดนีเซีย) ลิมิเต็ด	-	95	-	95
เงินลงทุน⁽¹⁾				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	3,750	3,250
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	305	291	305	291
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	20	20	20	20
⁽¹⁾ แสดงตามจำนวนเงินที่ลงทุน				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	31,432	27,594
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	15	7
สินทรัพย์อื่น				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	-	16	-	16
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1	1	1	1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	15,365	6	15,365	6
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	329	36	329	36
เงินรับฝาก และตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	3	1
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด	180	-	180	-
บริษัท เอ็มโฮม เอสพีวี 3 จำกัด	4	5	4	5
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	54	48	54	48

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
รายการนอกงบดุล				
หนังสือค้ำประกัน⁽¹⁾				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	443	928	443	928
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	-	1	-	1
หนังสือค้ำประกันเงินกู้ยืม⁽¹⁾				
บริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	5,600	-	5,600	-
⁽¹⁾ แสดงตามยอดค้ำประกัน				
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า⁽²⁾				
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	205	55	205	55
⁽²⁾ แสดงตามจำนวนเงิน Notional amount				

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ อัตราดอกเบี้ยจะเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ มีนโยบายการตั้งค่าเผื่อนั้นจะสูงจะสูงสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกันเหมือนกับลูกหนี้รายอื่น และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อนั้นสูงจะสูง เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวนรวม 574 ล้านบาท และ 276 ล้านบาท ตามลำดับ รายการเคลื่อนไหวเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์) แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	1 มกราคม 2555	ให้กู้เพิ่ม ระหว่างปี	รับชำระคืน ระหว่างปี	31 ธันวาคม 2555	ระยะเวลา ของสัญญา
บริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	4,886	48,063	(39,827)	13,122	เมื่อทวงถาม
บริษัท ลีสซิงไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	22,708	10,310	(14,708)	18,310	9 ก.ค. 52 - 20 ก.ค. 58
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	10	31,278	(31,242)	46	เมื่อทวงถาม
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	109	4,155	(4,184)	80	22 ส.ค. 55 - 18 ก.พ. 56
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	1	22,099	(22,097)	3	เมื่อทวงถาม
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	25	5,011	(5,036)	-	ครบกำหนดได้ถอน
ธนาคารอินดัสเทรียล แอนด์ คอมเมอริเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (อินโดนีเซีย) ลิมิเต็ด	95	-	(95)	-	ครบกำหนดได้ถอน

รายการเคลื่อนไหวของเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านหนี้สิน) จากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในช่วงระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	1 มกราคม 2555	เงินรับฝาก/ เงินกู้ยืม ระหว่างปี	จ่ายชำระคืน ระหว่างปี	31 ธันวาคม 2555	ระยะเวลาของสัญญา
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	1	6,122	(6,120)	3	เมื่อทวงถาม
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	6	100	(56)	50	เมื่อทวงถาม
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	-	28,554	(13,239)	15,315	17 ธ.ค. 55 - 27 มี.ค. 56
ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	2	23	(22)	3	เมื่อทวงถาม
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด	-	2,604	(2,424)	180	เมื่อทวงถาม
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	36	4,190	(3,897)	329	เมื่อทวงถาม
บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี 3 จำกัด	5	-	(1)	4	เมื่อทวงถาม
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	-	125	(125)	-	ครบกำหนดได้ก่อน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	4	82	(75)	11	เมื่อทวงถาม
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	44	130	(131)	43	10 ก.ค. 55 - 19 มิ.ย. 56

39.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	162	141	100	90
ผลประโยชน์หลังออกจากราน	5	7	2	4

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปมิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯ ทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส แล้วแต่กรณี ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯ จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯ และกรรมการซึ่งเป็นผู้บริหารของธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารฯ ได้ตามที่จ่ายจริง

40. ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

40.1 ภาวะผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอวัลตัวเงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	5,605	98	5,703	2	100	102
เลตเตอร์ออฟเครดิต	-	372	372	5	207	212
ภาวะผูกพันอื่น						
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	5,361	5,361	-	8,419	8,419
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	16,505	16,505	-	13,900	13,900
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	20,900	-	20,900	23,050	-	23,050
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	-	-	-	162	162
สัญญาขาย	-	919	919	-	729	729
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ยังไม่เบิกถอน	1,724	988	2,712	2,703	-	2,703
อื่น	884	509	1,393	781	947	1,728
รวม	29,113	24,752	53,865	26,541	24,464	51,005

40.2 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง

- 40.2.1 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2542 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพแห่งหนึ่งเป็นโจทก์ฟ้องธนาคารฯ ให้ชำระค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 220 ล้านบาท (เป็นผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน) และดอกเบี้ยอีก 23 ล้านบาท (คำนวณนับแต่วันผิดนัดจนถึงวันฟ้อง) โดยอ้างว่าธนาคารฯ มิได้ปฏิบัติตามข้อตกลงที่แต่งตั้งธนาคารฯ เป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามสัญญาฉบับวันที่ 8 มิถุนายน 2538 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ ต่อมาเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษากลับให้ธนาคารฯ ชำระค่าเสียหายให้กับโจทก์เป็นจำนวนเงิน 50 ล้านบาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับจากวันที่ 11 มิถุนายน 2541 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารฯ ยังไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์และได้ให้สำนักงานทนายความแห่งหนึ่งยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ได้ประมาณการหนี้สินจำนวน 105 ล้านบาท และ 101 ล้านบาท ตามลำดับ
- 40.2.2 ณ เดือนพฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯ ได้ทำการยึดทรัพย์สินของผู้ค้ำประกันรายหนึ่งตามคำพิพากษาและผู้ค้ำประกันรายนี้ได้ยื่นคำร้องต่อศาลขอให้ธนาคารฯ ปลดทรัพย์สินที่ยึด ศาลชั้นต้นได้มีคำสั่งในชั้นบังคับคดีให้ยกคำร้อง แต่ผู้ร้องได้อุทธรณ์คำสั่งของศาลชั้นต้น ต่อมาเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2554 ผู้ค้ำประกันรายนี้ได้ยื่นฟ้องธนาคารฯ ต่อศาลอีกหนึ่งคดี โดยเรียกค่าเสียหายฐานละเมิดจากธนาคารฯ เป็นเงิน 5 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2555 ผู้ค้ำประกันรายดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอถอนฟ้องและศาลได้มีคำสั่งอนุญาตเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2555 ให้จำหน่ายคดีออกจากสารบบ จึงส่งผลให้คดีดังกล่าวถึงที่สุด
- 40.2.3 ณ เดือนกันยายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯ และบริษัทหอสังหาริมทรัพย์แห่งหนึ่งที่ธนาคารฯ ได้รับทรัพย์สินจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ร่วมกัน ให้ชำระคืนเงินมัดจำจำนวน 1.7 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีแก่ผู้ร้องซื้อบ้าน 3 ราย ซึ่งได้ยื่นคำร้องผ่านทางคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ธนาคารฯ ไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลชั้นต้นจึงได้ยื่นอุทธรณ์ ต่อมาเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2555 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษากลับให้ยกฟ้องโจทก์ และโจทก์ยังไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์และได้ยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ได้มีการบันทึกประมาณการหนี้สินไว้แล้วจำนวน 1.7 ล้านบาท

40.2.4 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด (เดิมเคยเป็นบริษัทย่อยของธนาคารฯ ซึ่งธนาคารฯได้จำหน่ายออกไปแล้ว และปัจจุบันบริษัทดังกล่าวเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัล จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทร่วมของธนาคารฯ) มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้องค่าเสียหาย โดยอดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ดำเนินการยื่นฟ้องธนาคารฯ และบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด นี้ในคดีแพ่งเพื่อเรียกค่าเสียหายในมูลฐานละเมิดและผิดสัญญา โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องประมาณ 117 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2554 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง ต่อมาเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ และเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2555 ธนาคารฯ และบริษัทดังกล่าวได้ยื่นคำแก้อุทธรณ์ ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์

นอกจากนี้ เมื่อวันที่ 5 ตุลาคม 2555 อดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ดำเนินการยื่นฟ้องธนาคารฯ และบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในคดีแรงงานเพื่อเรียกค่าเสียหายจากการเลิกจ้างไม่เป็นธรรม โดยทุนทรัพย์ที่ฟ้องประมาณ 52 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ต่อมาเมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2556 ศาลแรงงานกลางพิพากษายกฟ้องคดีดังกล่าว อย่างไรก็ตาม อดีตผู้บริหารของบริษัท หลักทรัพย์สินเอเชีย จำกัด สามารถใช้สิทธิยื่นอุทธรณ์ได้ภายใน 15 วัน

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ มีความเห็นว่ามีความเป็นไปได้ไม่น้อยมากที่ธนาคารฯ และบริษัทดังกล่าวจะต้องจ่ายชำระค่าเสียหาย ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ จึงไม่ได้ตั้งสำรองประมาณการหนี้สินไว้ในส่วนของคดีดังกล่าว

40.3 **ภาวะผูกพันภายใต้สัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท.**

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารฯ ได้โอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8.3 ธนาคารฯ ยังมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอน ในขณะที่ เนื่องจากภาระบัญชีของ บสท. ยังไม่เสร็จสิ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการและบันทึกส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ เป็นจำนวน 222 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ประมาณการหนี้สินอื่น”

40.4 **ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน**

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้เช่าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคาร และอุปกรณ์ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 0.5 ถึง 15 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2555	2554	2555	2554
จ่ายชำระภายใน				
ภายใน 1 ปี	97	85	75	70
1 ถึง 5 ปี	77	74	49	64
มากกว่า 5 ปี	23	23	23	23

41. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลักคือ (1) ธุรกิจธนาคาร (2) ธุรกิจเข้าซื้อ/เช่าการเงิน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

41.1 **ฐานะการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ**

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจเข้าซื้อ/เข้าการเงิน		รวม		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์รวม	120,065	89,938	44,470	31,658	164,535	121,596	(35,137)	(30,807)	129,398	90,789
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	5,981	9,681	171	62	6,152	9,743	(3)	(1)	6,149	9,742
เงินลงทุน - สุทธิ	19,869	14,970	-	-	19,869	14,970	(3,667)	(3,205)	16,202	11,765
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	92,054	62,653	43,941	31,432	135,995	94,085	(31,447)	(27,601)	104,548	66,484
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	953	1,165	103	33	1,056	1,198	-	-	1,056	1,198
เงินรับฝาก	67,208	20,833	-	-	67,208	20,833	(3)	(1)	67,205	20,832
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	33,690	1,492	33,932	27,594	67,622	29,086	(31,432)	(27,594)	36,190	1,492
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,725	51,452	5,590	-	8,315	51,452	-	-	8,315	51,452
ภาวะผูกพัน	53,865	51,005	-	-	53,865	51,005	-	-	53,865	51,005

41.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ

ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจเข้าซื้อ/เข้าการเงิน		รวม		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	4,714	3,539	2,688	1,963	7,402	5,502	(1,323)	(978)	6,079	4,524
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,805)	(1,784)	(1,442)	(1,003)	(4,247)	(2,787)	1,330	978	(2,917)	(1,809)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,909	1,755	1,246	960	3,155	2,715	7	-	3,162	2,715
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	59	40	316	193	375	233	(7)	-	368	233
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ บริหารตราต่างประเทศ	22	9	-	-	22	9	-	-	22	9
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	12	7	-	-	12	7	-	-	12	7
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	44	20	-	-	44	20	-	-	44	20
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	526	508	88	64	614	572	(211)	-	403	572
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,572	2,339	1,650	1,217	4,222	3,556	(211)	-	4,011	3,556
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,112)	(991)	(849)	(509)	(1,961)	(1,500)	-	-	(1,961)	(1,500)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า ⁽¹⁾	(900)	(543)	(462)	(406)	(1,362)	(949)	-	-	(1,362)	(949)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	560	805	339	302	899	1,107	(211)	-	688	1,107
ภาษีเงินได้	(79)	(235)	(131)	(177)	(210)	(412)	-	-	(210)	(412)
กำไรสำหรับปี	481	570	208	125	689	695	(211)	-	478	695

⁽¹⁾ รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้/โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยใช้เกณฑ์ในการกำหนดราคาคระหว่างกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 39

42. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

42.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯ และบริษัทย่อย จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้เปิดเผยการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้แล้ว ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12.4 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบดุลได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 40.1

ธนาคารฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารฯ อันจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

42.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไป เนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	369	369
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	81	5,045	1,023	6,149
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	122	122
เงินลงทุน - สุทธิ	2,650	12,938	614	16,202
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	41,769	64,138	597	106,504
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	3,414	63,625	166	67,205
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	36,138	50	36,190
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	14	14
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	129	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	8,326	-	8,326

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	290	290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	33	9,370	339	9,742
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	404	404
เงินลงทุน - สุทธิ	1,785	9,481	499	11,765
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	20,465	46,426	661	67,552
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,676	18,095	61	20,832
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5	1,480	7	1,492
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	29	29
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	672	672
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	51,452	-	51,452

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	368	368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	1	5,045	935	5,981
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	122	122
เงินลงทุน - สุทธิ	2,650	12,938	4,281	19,869
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	41,769	51,825	7	93,601
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	3,416	63,625	167	67,208
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	33,638	50	33,690
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	14	14
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	129	129
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	2,726	-	2,726

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	289	289
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	1	9,370	310	9,681
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	404	404
เงินลงทุน - สุทธิ	1,785	9,481	3,704	14,970
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	20,464	42,878	1	63,343
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	2,677	18,095	62	20,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5	1,480	7	1,492
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	29	29
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	672	672
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	51,452	-	51,452

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 42.5 เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555						
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	48	4,799	198	-	-	5,045	2.71%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	766	1,890	9,592	690	12,938	3.80%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอดัดบัญชี	1,540	15,152	14,283	31,325	1,838	64,138	6.41%
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	4,228	43,999	15,119	279	-	63,625	3.08%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,716	32,452	52	918	-	36,138	1.81%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	544	1,214	6,554	-	8,326	3.78%

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	-	7,229	2,141	-	-	9,370	3.27%	
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,880	2,076	4,254	1,271	9,481	3.99%	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอดัดบัญชี	686	12,739	7,614	23,960	1,427	46,426	6.35%	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	2,918	10,526	4,347	304	-	18,095	3.11%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	456	1,024	-	-	-	1,480	3.04%	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,896	39,110	10,101	345	-	51,452	3.46%	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555						รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	48	4,799	198	-	-	5,045	2.71%	
เงินลงทุน - สุทธิ	-	766	1,890	9,592	690	12,938	3.80%	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอดัดบัญชี	14,662	14,965	10,224	11,537	437	51,825	4.74%	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	4,228	43,999	15,119	279	-	63,625	3.08%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,716	29,952	52	918	-	33,638	1.65%	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	544	1,214	954	-	2,726	3.56%	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554						รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด							
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี			
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน - สุทธิ	-	7,229	2,141	-	-	9,370	3.27%	
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,880	2,076	4,254	1,271	9,481	3.99%	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้ รอดัดบัญชี	5,572	11,804	6,585	18,282	635	42,878	4.88%	
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	2,918	10,526	4,347	304	-	18,095	3.11%	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	456	1,024	-	-	-	1,480	3.04%	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,896	39,110	10,101	345	-	51,452	3.46%	

นอกจากนี้ ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ตามลำดับ ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณโดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,124	319	3.15%	8,627	191	2.21%
เงินลงทุน	13,112	771	5.88%	9,002	438	4.87%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	81,668	4,988	6.11%	61,268	3,895	6.36%
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	42,707	1,263 ⁽¹⁾	2.96%	23,123	532 ⁽¹⁾	2.30%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,549	332	2.13%	2,363	72	3.05%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31,364	1,030	3.28%	39,658	1,114	2.81%

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,010	319	3.18%	8,534	191	2.23%
เงินลงทุน	13,112	771	5.88%	9,002	438	4.87%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	74,016	3,622	4.89%	56,731	2,909	5.13%
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	42,709	1,263 ⁽¹⁾	2.96%	23,123	532 ⁽¹⁾	2.30%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,318	279	1.95%	1,997	47	2.37%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	29,641	972	3.28%	39,370	1,114	2.83%

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

42.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯ จะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารฯ มีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายเงินหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคารฯ ตามลำดับ

ในการบริหารสภาพคล่อง สายบริหารเงินจะเป็นผู้รวบรวมประมาณการความต้องการของการใช้เงิน และพิจารณาจัดหาแหล่งเงินทุนที่เหมาะสม สอดคล้องและเป็นไปในทิศทางเดียวกันกับกลยุทธ์และแผนธุรกิจ สำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารฯ มีการกำหนดเพดานความเสี่ยงระดับสินทรัพย์สภาพคล่อง การควบคุมความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง การรายงานส่วนต่างสภาพคล่อง และผลของการบริหารสภาพคล่องให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (ALCO) ทราบเป็นรายเดือน ส่วนสายบริหารและควบคุมความเสี่ยงจะมีหน้าที่ในการติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ได้มีการอนุมัติไว้ พร้อมทั้งรายงานความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินทราบอย่างสม่ำเสมอ

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

1. ทบทวนและรับรองความถูกต้องของสมมติฐานของสายบริหารเงิน
2. กำหนดกลยุทธ์เกี่ยวกับการบริหารสภาพคล่อง รวมถึงการบริหารสภาพคล่องประจำวัน
3. ดูแลให้มีการบริหารสภาพคล่องอย่างมีประสิทธิภาพ และมีการกำหนดนโยบายและกระบวนการในการควบคุมและจำกัดความเสี่ยงสภาพคล่อง
4. กำหนดนโยบายอัตราดอกเบี้ย
5. ดูแลให้ธนาคารมีระบบข้อมูลที่เพียงพอในการวัดผล ติดตาม ควบคุม และรายงานความเสี่ยงสภาพคล่อง
6. อนุมัติขอบเขตของช่องว่างระหว่างระยะเวลาการกู้ยืมเงิน และการให้กู้ยืมเงินที่ไม่สัมพันธ์กัน
7. กระจายแหล่งเงินทุน
8. ให้การรับรองความถูกต้องของแผนการหาเงินทุนฉุกเฉิน

โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นแบบกระจายอำนาจ โดยบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากธนาคารฯ ซึ่งธนาคารฯ จะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวงเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการควบคุมและติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทในกลุ่มเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคารฯ คือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม ธนาคารฯ มีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของ การรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อราย เพดานสำหรับการรับฝากเงินจากนิติบุคคล และรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารฯ มีนโยบายในการถือสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในระดับที่เหมาะสมและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับแนวทางในการดำรงระดับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องจะสอดคล้องกับการคาดการณ์ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในแต่ละสถานการณ์ ซึ่งแบ่งเป็น 3 ระดับขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และตลาดเงินในขณะนั้น โดยจะมีการติดตามอัตราส่วนดังกล่าวเป็นรายวัน

ธนาคารฯ มีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

1. รายงานรายวันสำหรับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งใช้ในการกำหนดแนวทางระดับสภาพคล่องที่ธนาคารฯ ควรดำรงไว้ ได้แก่ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อผู้ฝากเงินรายใหญ่ 20 รายแรก
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารฯ มีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารฯ กำหนดไว้
4. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนที่วัดระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ซึ่งใช้เป็นตัววัดระดับสภาพคล่อง รวมถึงเป็นตัวบ่งชี้ระดับการเตือนภัย เช่น เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก เงินให้สินเชื่อต่อสินทรัพย์ เงินลงทุนต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อสินทรัพย์ สินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากระยะสั้น 1 เดือน เงินกู้ยืมต่อสินทรัพย์ เงินฝากต่อสินทรัพย์ สัดส่วนผู้ฝากเงินรายใหญ่ สัดส่วนจำนวนเงินฝากรายใหญ่ อัตราการถอนเงินสูงสุดต่อวัน และอัตราการฝาก เป็นต้น
5. รายงานรายปีสำหรับการประเมินความเสี่ยงตนเองสำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง
6. รายงานรายเดือนสำหรับธุรกรรมหรือวงเงินที่ไม่เป็นไปตามอนุมัติ
7. รายงานรายเดือนสำหรับอัตราส่วนขาดดุลสภาพคล่องสุทธิต่อเงินฝาก สัดส่วนการรับฝากเงินจากนิติบุคคล รัฐวิสาหกิจและบุคคลธรรมดา

ธนาคารฯ มีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติรายไตรมาส โดยธนาคารฯ จะทำการทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อม กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยจัดทำทั้งเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารฯ เอง กรณีวิกฤติทั้งระบบ และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณีที่คิดว่าจะเป็นผลกระทบที่รุนแรง และกำหนดแนวทางเพื่อรองรับหากเกิดภาวะวิกฤติขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้จัดเตรียมแบบรายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และแบบรายงานอัตราส่วนแหล่งที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินทุนที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555							รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	1,152	4,799	198	-	-	-	-	6,149
เงินลงทุน - สุทธิ	13	1,066	1,890	11,929	690	614	-	16,202
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	584	17,120	28,781	49,562	8,184	-	2,273	106,504
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	7,808	43,999	15,119	279	-	-	-	67,205
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,768	32,452	52	918	-	-	-	36,190
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14	-	-	-	-	-	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	544	1,214	6,554	-	-	-	8,326
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลตัวเงินและการค้าประกันเงินกู้ยืม	-	54	49	5,600	-	-	-	5,703
เลตเตอร์ออฟเครดิต	31	341	-	-	-	-	-	372
ภาวะผูกพันอื่น	763	23,615	9,455	13,957	-	-	-	47,790

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	372	7,229	2,141	-	-	-	-	9,742
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,880	2,122	5,993	1,271	499	-	11,765
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	154	14,130	10,389	35,396	5,566	-	1,917	67,552
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	5,655	10,526	4,347	304	-	-	-	20,832
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	468	1,024	-	-	-	-	-	1,492
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	29	-	-	-	-	-	-	29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,896	39,110	10,101	345	-	-	-	51,452
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลตัวเงิน	-	52	50	-	-	-	-	102
เลตเตอร์ออฟเครดิต	15	197	-	-	-	-	-	212
ภาวะผูกพันอื่น	448	15,039	12,562	22,642	-	-	-	50,691

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555							สินทรัพย์ ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน-สุทธิ	984	4,799	198	-	-	-	-	5,981	
เงินลงทุน-สุทธิ	13	1,066	1,890	11,929	690	4,281	-	19,869	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	13,706	16,933	24,722	29,774	6,783	-	1,683	93,601	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	7,811	43,999	15,119	279	-	-	-	67,208	
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	2,768	29,952	52	918	-	-	-	33,690	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14	-	-	-	-	-	-	14	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	544	1,214	954	-	-	-	2,726	
รายการนอกงบดุล									
การรับอวัลตัวเงินและ การค้าประกันเงินกู้ยืม	-	54	49	5,600	-	-	-	5,703	
เลตเตอร์ออฟเครดิต	31	341	-	-	-	-	-	372	
ภาระผูกพันอื่น	763	23,615	9,455	13,957	-	-	-	47,790	

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554							สินทรัพย์ ที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้	รวม
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มี กำหนด			
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน-สุทธิ	311	7,229	2,141	-	-	-	-	9,681	
เงินลงทุน-สุทธิ	-	1,880	2,122	5,993	1,271	3,704	-	14,970	
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ จากรายได้รอดัดบัญชี	5,040	13,195	9,361	29,718	4,772	-	1,257	63,343	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	5,657	10,526	4,347	304	-	-	-	20,834	
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	468	1,024	-	-	-	-	-	1,492	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	29	-	-	-	-	-	-	29	
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,896	39,110	10,101	345	-	-	-	51,452	
รายการนอกงบดุล									
การรับอวัลตัวเงิน	-	52	50	-	-	-	-	102	
เลตเตอร์ออฟเครดิต	15	197	-	-	-	-	-	212	
ภาระผูกพันอื่น	448	15,039	12,562	22,642	-	-	-	50,691	

42.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารฯ มีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารฯ อาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนโดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารฯ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555								
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
	เหรียญ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ปอนด์	เหรียญ นิวซีแลนด์	เหรียญ ออสเตรเลีย	เหรียญ ฮ่องกง	เหรียญ สิงคโปร์	หยวน
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (สินทรัพย์)	1,631.07	4.29	0.39	0.90	0.81	0.64	2.45	0.49	1,526.17
เงินลงทุน - สุทธิ	8,166.49	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	19,461.03	16.47	-	0.04	-	-	-	-	576.99
เงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่าย	439.50	1.68	13.29	0.01	-	-	-	-	58.34
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน (หนี้สิน)	15,325.66	-	514.26	-	-	-	-	-	-
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล									
เลตเตอร์ออฟเครดิต	263.56	38.94	25.93	-	-	-	-	-	43.53
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	4,722.82	90.03	547.57	-	-	-	1.07	-	-
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	16,378.81	104.68	20.21	-	-	-	1.07	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ต่างสกุลเงิน									
สัญญาขาย	918.95	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น	1,477.16	-	20.21	-	-	-	-	-	98.33
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	30.6316	40.5563	0.3545305	49.3458	25.1304	31.7757	3.951	25.034	4.9164
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)									

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554								
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
	เหรียญ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ปอนด์	เหรียญ นิวซีแลนด์	เหรียญ ออสเตรเลีย	ฮ่องกง	เหรียญ สิงคโปร์	หยวน
(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล									
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงิน (สินทรัพย์)	244.73	16.38	0.27	0.27	1.43	1.14	2.29	0.03	3,324.34
เงินลงทุน - สุทธิ	4,843.59	-	-	-	-	-	-	-	215.92
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้									
และดอกเบี้ยค้างรับ	1,531.04	28.05	-	0.15	-	-	-	-	148.43
เงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่าย	130.37	14.87	-	-	-	-	-	-	10.44
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล									
เลตเตอร์ออฟเครดิต	186.98	11.50	8.39	-	-	-	-	-	-
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	8,184.24	80.85	-	-	-	-	-	-	154.00
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	13,790.75	108.84	-	0.15	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย									
ต่างสกุลเงิน									
สัญญาซื้อ	161.55	-	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาขาย	728.90	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น	946.44	0.18	-	-	-	-	-	-	100.66
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	31.6912	41.0274	0.4084	48.8578	24.4950	32.1971	4.0795	24.3854	5.0328
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)									

42.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ อันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯ ควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้ธนาคารฯ ควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	20,150 ล้านบาท	2556 - 2558	21,550 ล้านบาท	2555 - 2558
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	750 ล้านบาท	2556 - 2557	1,500 ล้านบาท	2555 - 2557

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน				
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินบาทและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	-	8 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	2555
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินบาทและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	2558 - 2559	15 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	2555 - 2559
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินหยวน	-	-	33 ล้านหยวน	2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	5,361	-	5,361	7,151	1,268	8,419
- สัญญาขาย	16,505	-	16,505	12,442	1,458	13,900
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	9,100	11,800	20,900	4,950	18,100	23,050
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาซื้อ	-	-	-	162	-	162
- สัญญาขาย	-	919	919	412	317	729

42.6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ ได้มีการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทดังนี้

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	369	369	290	290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	6,149	6,149	9,742	9,742
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	122	82	404	137
เงินลงทุน - สุทธิ	16,202	16,096	11,765	11,653
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	104,548	104,548	66,484	66,484
รวม	127,390	127,244	88,685	88,306
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	67,205	67,205	20,832	20,832
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,190	36,190	1,492	1,492
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14	14	29	29
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	129	112	672	394
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	8,326	8,326	51,452	51,452
รวม	111,864	111,847	74,477	74,199

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	368	368	289	289
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	5,981	5,981	9,681	9,681
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	122	82	404	137
เงินลงทุน - สุทธิ	19,869	19,850	14,970	14,904
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	92,055	92,055	62,653	62,653
รวม	118,395	118,336	87,997	87,664
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	67,208	67,208	20,834	20,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,690	33,690	1,492	1,492
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14	14	29	29
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	129	112	672	394
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	2,726	2,726	51,452	51,452
รวม	103,767	103,750	74,479	74,201

43. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2556 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 ของบริษัทย่อยได้มีมติให้บริษัทย่อยเพิ่มทุนจดทะเบียนจากจำนวน 6,000 ล้านบาท เป็น 7,000 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงิน 1,000 ล้านบาท ทั้งนี้บริษัทย่อยได้เรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวน 100 ล้านหุ้น หุ้นละ 2.50 บาท คิดเป็นอัตราร้อยละ 25 ของมูลค่าตราไว้ เป็นเงินรวม 250 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2556 ธนาคารฯ ได้จ่ายชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวนดังกล่าวแล้ว

44. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556

ผู้สอบบัญชี

ชื่อผู้สอบบัญชี

- | | |
|--------------------------------|-------------------------------------|
| 1) นางสาวรุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล | เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3516 |
| 2) นางสาวรัตนา จาละ | เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 3734 |
| 3) นางนงลักษณ์ พุ่มน้อย | เลขทะเบียนผู้สอบบัญชีรับอนุญาต 4172 |

ทั้งนี้ ผู้สอบบัญชีตามรายชื่อข้างต้นไม่มีความสัมพันธ์หรือมีส่วนได้ส่วนเสียกับธนาคาร/บริษัทย่อย/ผู้บริหาร/ผู้ถือหุ้นรายใหญ่หรือผู้เกี่ยวข้อง กับบุคคลดังกล่าวแต่อย่างใด

สำนักงานสอบบัญชีที่สังกัด

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

ผู้สอบบัญชีของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ผู้สอบบัญชีของบริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) และผู้สอบบัญชีของบริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) (บริษัทร่วมของธนาคาร) เป็นผู้สอบบัญชีที่อยู่ในสังกัดสำนักงานสอบบัญชีเดียวกันกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย

ค่าสอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับรอบปีบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เป็นจำนวน 3,520,000 บาท ซึ่งจากจำนวนดังกล่าว เป็นค่าสอบบัญชีของธนาคารจำนวน 2,630,000 บาท และบริษัทย่อยของธนาคารได้แก่ บริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด จำนวน 890,000 บาท

การจัดการ

1. คณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการที่เป็นตัวแทนของผู้ถือหุ้นรายใหญ่ และกรรมการผู้ทรงคุณวุฒิที่เป็นกรรมการอิสระรวมทั้งสิ้น 11 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ 4 คน ดังนี้

ดร.เย่ หู	ประธานกรรมการและประธานคณะบริหาร
นายโทยวบิน ฉิน	รองประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
นายชาญชัย ลีถาวร	กรรมการและที่ปรึกษาประธานกรรมการกิตติมศักดิ์
ดร.โกศล เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการอิสระ
ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย	กรรมการอิสระ
นายเหวินชง หลี*	กรรมการ
นายแก้วหุย ชง	กรรมการ
ดร.ฉิงเหวิน เนีย	กรรมการ
ดร.ลี หลัน	กรรมการ
นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเภสัช	กรรมการอิสระ
นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	กรรมการอิสระ

* นายเหวินชง หลี ลาออกจากตำแหน่งกรรมการตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556

ธนาคารจัดให้มีการประชุมคณะกรรมการอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง โดยต้องมีกรรมการมาประชุมไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดจึงจะเป็นองค์ประชุม

คณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่ความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายและทิศทางในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ดูแลให้ธนาคารมีกระบวนการบริหารจัดการที่มีประสิทธิภาพ มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม มีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับความเสี่ยงของธนาคารได้ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต มีการดำเนินงานที่เป็นไปตามกฎเกณฑ์ของทางการ มีระบบการติดตามตรวจสอบให้มีการ

ปฏิบัติตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยปฏิบัติให้เป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ระเบียบข้อบังคับของธนาคาร และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ตลอดจนดูแลให้ธนาคารมีระบบธรรมาภิบาลที่ดี โปร่งใส เป็นธรรมแก่ทุกฝ่ายที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้ธนาคารมีความมั่นคง สร้างความเชื่อมั่นต่อลูกค้าและประชาชนโดยทั่วไป

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารอาจมอบหมายให้กรรมการคนหนึ่ง หรือหลายคน หรือบุคคลอื่นใดปฏิบัติภารกิจอย่างใดอย่างหนึ่งแทนคณะกรรมการได้

2. กรรมการอิสระ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดคุณสมบัติกรรมการอิสระของธนาคารให้สอดคล้องกับคุณสมบัติของกรรมการอิสระตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง ธรรมาภิบาลของสถาบันการเงิน กล่าวคือ กรรมการอิสระต้องไม่มีธุรกิจ หรือส่วนร่วมในการบริหารงาน หรือมีผลประโยชน์เกี่ยวข้องกับธนาคารอันอาจมีผลต่อการตัดสินใจโดยอิสระของตน ซึ่งกรรมการอิสระของธนาคารต้องมีคุณสมบัติตามข้อกำหนดของคณะกรรมการกำกับตลาดทุนที่ ทจ. 28/2551 และที่แก้ไขเพิ่มเติม

3. คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อทำหน้าที่ดูแลระบบบริหารให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดหน้าที่ความรับผิดชอบของคณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดไว้ชัดเจนและให้มีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการชุดย่อยที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคารประกอบด้วย คณะบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(1) คณะบริหาร ประกอบด้วยกรรมการและผู้บริหารระดับสูงรวม 7 คน ดังนี้

ดร.เย่ หู	ประธาน
นายโฮยวบิน เงิน	รองประธาน
นายเหวินชง หลี่ *	สมาชิก
นายกั้วหุย ชง	สมาชิก
นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ	สมาชิก
นางสุรีย์ วิภาตกนก	สมาชิก
นายไชยวัฒน์ ต้นชีวะวงศ์	สมาชิก

* นายเหวินชง หลี่ ลาออกตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556

คณะบริหารมีหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคารในการกำกับดูแลการบริหารและการดำเนินงานประจำวัน เพื่อให้เป็นไปตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจของธนาคาร กำหนดหลักเกณฑ์และกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ การปรับปรุงโครงสร้างหนี้ การลงทุนในหลักทรัพย์ การได้มาหรือจำหน่ายไป ซึ่งอสังหาริมทรัพย์อันเนื่องจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ อนุมัติโครงสร้างองค์กรและแผนพัฒนาบุคลากร รวมถึงเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการบริหารทรัพยากรบุคคล แต่งตั้งคณะอนุกรรมการชุดย่อยต่างๆ เพื่อสนับสนุนการบริหารงานและการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงกำหนดอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการดังกล่าว นอกจากนี้ คณะบริหารมีหน้าที่ติดตามผลการดำเนินงานของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม เพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนทำหน้าที่กัลนกรองงานที่ไม่อยู่ในความรับผิดชอบของคณะอนุกรรมการชุดย่อยอื่น เพื่อเสนอให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณา

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน ดังนี้

ดร.โกศล เพ็ชรสุวรรณ	ประธาน
นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกสิทธิ์	กรรมการ
นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	กรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ในการสอบทานเพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินมีกระบวนการในการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ ทบทวนระบบการควบคุมภายใน (Internal Control) และระบบการตรวจสอบภายใน (Internal Audit) ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สอบทานให้ธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบุคคลที่มีความเป็นอิสระเพื่อทำหน้าที่เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารและเสนอคำตอบแทนของบุคคล

ดังกล่าว และเข้าร่วมประชุมกับผู้สอบบัญชีอย่างน้อยปีละครั้ง โดยไม่มีฝ่ายบริหารของธนาคารเข้าร่วมการประชุม ทบทวนรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์เพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวเป็นไปตามกฎหมายที่เกี่ยวข้อง มีความสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร จัดทำและเปิดเผยรายงานการตรวจสอบรวมถึงการเปลี่ยนแปลงในองค์ประกอบของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมถึงการเปลี่ยนแปลงที่มีนัยสำคัญในหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นลายลักษณ์อักษรและเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการธนาคาร และเปิดเผยสาระสำคัญของการเปลี่ยนแปลงไว้ในรายงานประจำปี ที่เสนอให้ผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีหน้าที่ปฏิบัติงานอื่นตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร โดยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

(3) คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน โดยคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลเป็นกรรมการอิสระ ดังนี้

ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย	ประธาน
ดร.ฉิ่งเหวิน เนี่ย	กรรมการ
ดร.ลี หลัน	กรรมการ

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีหน้าที่ความรับผิดชอบ ดังนี้

1) การสรรหา

คณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีหน้าที่กำหนดนโยบาย หลักเกณฑ์และวิธีการในการสรรหากรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคารเพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ดูแลให้คณะกรรมการของธนาคารมีขนาดและองค์ประกอบที่เหมาะสมกับองค์กร รวมถึงปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ที่หลากหลายซึ่งเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

การสรรหาบุคคลเพื่อดำรงตำแหน่งเป็นกรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงจะดำเนินการผ่านคณะกรรมการสรรหา คำตอบแทนและบรรษัทภิบาล โดยพิจารณาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ของธนาคารและมีคุณสมบัติครบถ้วน รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมาย

ที่เกี่ยวข้อง กรณีที่เป็นกรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติครบถ้วนตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของหน่วยงานกำกับดูแล โดยคณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะเสนอความเห็นต่อคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งแล้วแต่กรณี

กรณีการแต่งตั้งกรรมการที่ครบกำหนดออกตามวาระให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการอีกวาระหนึ่ง คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาคูณสมบัติและผลการปฏิบัติหน้าที่ของกรรมการในช่วงที่ผ่านมา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการดังกล่าวมีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการ ก่อนเสนอคณะกรรมการธนาคารและที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้ง

2) การกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีหน้าที่กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนที่ให้แก่กรรมการ กรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูง เพื่อเสนอคณะกรรมการธนาคารและ/หรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติแล้วแต่กรณี

การกำหนดค่าตอบแทนดังกล่าว คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลจะพิจารณาถึงอัตราค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่ความรับผิดชอบและสอดคล้องกับผลการดำเนินงานของธนาคาร รวมทั้งอยู่ในระดับที่สามารถเทียบเคียงได้ในอุตสาหกรรมเดียวกัน โดยกรรมการที่ได้รับมอบหมายหน้าที่ความรับผิดชอบเพิ่มขึ้นจะได้รับผลตอบแทนเพิ่มขึ้นตามความเหมาะสม

นอกจากนี้ คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลมีหน้าที่กำหนดแนวทางในการประเมินผลการปฏิบัติงานของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงเพื่อใช้ในการประเมินผลตอบแทนประจำปี

3) การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาลทำหน้าที่เสนอแนะและทบทวนนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการและแนวทางการปฏิบัติของธนาคารเพื่อให้สอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาลของธนาคารแห่งประเทศไทย เสนอแนะข้อพึงปฏิบัติที่ดีแก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน รวมทั้งจรรยาบรรณในการดำเนินธุรกิจโดยยังรักษาไว้ซึ่งการบริหารงานที่มีประสิทธิภาพ

(4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินประกอบด้วยสมาชิก 10 คน ดังนี้

นายเหวินชง หลี *	ประธาน
นายแก้วหุย ชง	สมาชิก
นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ	สมาชิก
นางสุรีย์ วิภาตกนก	สมาชิก
นายไชยวัฒน์ ต้นชีวะวงศ์	สมาชิก
นางสาวกาญจนา วงศ์รัตนกุลธน	สมาชิก
นายสม พิศาลโสภณ	สมาชิก
นางศศิวิดี สมบูรณ์ธรรม	สมาชิก
นายวิสิฐ อัครวาททอง	สมาชิก
ดร.เหวย หวง	สมาชิก

* นายเหวินชง หลี ลาออกตั้งแต่วันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2556

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน มีหน้าที่กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงให้เหมาะสมกับความเสี่ยงของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเสนอนโยบายดังกล่าวให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ กำหนดกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยสามารถประเมิน ติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ทบทวนความเหมาะสมของนโยบายบริหารความเสี่ยง และเสนอการเปลี่ยนแปลงให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ ติดตามประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของสายงานและฝ่ายงานต่าง ๆ รวมถึงประเมินผลการบริหารความเสี่ยงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินเพื่อรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

นอกเหนือจากคณะกรรมการชุดย่อย 4 ชุดดังกล่าวข้างต้น ที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งเพื่อทำหน้าที่กลั่นกรองงานและรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคารแล้ว ธนาคารยังได้จัดตั้งคณะอนุกรรมการชุดต่าง ๆ อีก 13 ชุด เพื่อทำหน้าที่บริหารจัดการงานของธนาคาร โดยประกอบด้วยผู้บริหารที่รับผิดชอบในแต่ละด้าน ได้แก่ (1) คณะจัดการ (2) คณะอนุกรรมการสินเชื่อ (3) คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (4) คณะอนุกรรมการเทคโนโลยี (5) คณะกรรมการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ (6) คณะอนุกรรมการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ (7) คณะกรรมการอุทธรณ์ราคาประเมินสินทรัพย์ (8) คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์รอการขาย (9) คณะอนุกรรมการดูแลสินทรัพย์รอการขาย (10) คณะอนุกรรมการขายสินทรัพย์ (11) คณะอนุกรรมการพิจารณาข้อร้องเรียน (12) คณะอนุกรรมการการเงิน และ (13) คณะอนุกรรมการจัดซื้อด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

คำตอบแบบกรรมการและผู้บริหาร ปี 2555

1. ค่าตอบแทนกรรมการ

กรรมการ		
ลำดับ	ชื่อ	จำนวนเงิน (บาท)
1	ดร.เย่ หู	2,342,196.00
2	นายชาญชัย ลีถาวร	360,000.00
3	ดร.โกศล เพ็ชรสุวรรณ	360,000.00
4	นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา	360,000.00
5	ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย	360,000.00
6	นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	360,000.00
	รวม	4,142,196.00

ประธานคณะบริหาร		
1	ดร.เย่ หู	8,262,399.58
	รวม	8,262,399.58

กรรมการตรวจสอบ		
1	ดร.โกศล เพ็ชรสุวรรณ	600,000.00
2	นายเปล่งศักดิ์ ประกาศเกสา	360,000.00
3	นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	360,000.00
	รวม	1,320,000.00

กรรมการสรรหา ค่าตอบแทนและบรรษัทภิบาล		
1	ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย	600,000.00
	รวม	600,000.00

ที่ปรึกษาประธานกรรมการกิตติมศักดิ์		
1	นายชาญชัย ลีถาวร	600,000.00
	รวม	600,000.00
	รวมทั้งสิ้น	14,924,595.58

2. ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ผู้บริหาร	ปี 2555	
	จำนวนราย	จำนวนเงินรวม (บาท)
ค่าตอบแทนรวมทั้งสิ้น	14	92,097,547.15

การดำรงตำแหน่งในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายชื่อ	ตำแหน่ง	
	ตำแหน่งในธนาคาร	บริษัทอื่น
นายชาญชัย ลีถาวร	กรรมการ/ ที่ปรึกษาประธานกรรมการติดมติ	บริษัทลีตัสไอซีบีซี (ไทย) จำกัด
ดร.โกศล เพ็ชรสุวรรณ	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการตรวจสอบ	-
ดร.ประสิทธิ์ ดำรงชัย	กรรมการอิสระ/ ประธานกรรมการสรรหา คำตอบแทน และบรรษัทภิบาล	-
นายแปลงศักดิ์ ประภาคเกตุ	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	-
นางลัดดา ศิริวัฒนาโกศล	กรรมการอิสระ/กรรมการตรวจสอบ	-
นายอภิชาติ เกษมกุลศิริ	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กลุ่มบริหารเงินและปฏิบัติการ	บริษัทลีตัสไอซีบีซี (ไทย) จำกัด
น.ส.กาญจนา วงศ์รัตนกุลธน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารและควบคุมความเสี่ยง	-
นายสม พิศาลโสภณ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงินและกลยุทธ์	บริษัทลีตัสไอซีบีซี (ไทย) จำกัด
นายหยงหมื่น ดง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ รองผู้บริหารสาย สายธุรกิจสาขา	-

การกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารส่งเสริมให้ธนาคารมีวัฒนธรรมในการกำกับดูแลกิจการที่ดีควบคู่ไปกับการประกอบธุรกิจ เนื่องจากเชื่อมั่นว่าการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็นองค์ประกอบสำคัญในการบริหารจัดการธนาคารให้มีความมั่นคงและเสริมสร้างความเชื่อมั่นต่อลูกค้าและผู้ที่เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และคณะกรรมการจึงได้จัดให้มีนโยบายกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร โดยนำหลักการแนวทางในการกำหนดโครงสร้างและกลไกการบริหารจัดการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องธรรมาภิบาลของสถาบันการเงินมาปรับใช้ให้สอดคล้องและเหมาะสมกับสภาพธุรกิจของธนาคาร ทั้งนี้โดยคำนึงถึงผลประโยชน์ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างเหมาะสมและมีความเป็นธรรมในการดำเนินธุรกิจ

คณะกรรมการธนาคารดูแลให้ธนาคารมีการดำเนินงานภายใต้กรอบของธรรมาภิบาลที่ดี โดยปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต มีจริยธรรม และส่งเสริมให้ผู้บริหารและพนักงานเข้าใจถึงมาตรฐานด้านจริยธรรมที่ธนาคารยึดถือเป็นหลักในการดำเนินธุรกิจเพื่อใช้เป็นกรอบในการประพฤติปฏิบัติเพื่อธำรงไว้ซึ่งการเป็นองค์กรที่มีมาตรฐานการกำกับดูแลที่ดี

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการมีระบบการบริหารจัดการที่ดีของธนาคาร จึงได้มอบหมายให้ฝ่ายจัดการดำเนินการจัดให้มีระบบการควบคุมภายในที่เพียงพอและเหมาะสม โดยกำหนดให้มีการจัดทำนโยบายที่ครอบคลุมถึงการบริหาร

ความเสี่ยงนโยบายที่เกี่ยวข้องกับหลักบรรษัทภิบาล ระเบียบวิธีการปฏิบัติงาน ตลอดจนคู่มือการปฏิบัติงานไว้อย่างชัดเจน เป็นลายลักษณ์อักษร ธนาคารได้กำหนดให้กิจกรรมควบคุมเป็นส่วนหนึ่งในการสนับสนุนกระบวนการปฏิบัติงานของทุกส่วนงานให้มีความรัดกุม เพื่อป้องกันความเสียหาย หรือลดความเสี่ยงที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายกับธนาคาร รวมถึงการจัดโครงสร้างองค์กรให้มีการถ่วงดุลกัน การแบ่งแยกหน้าที่ในการปฏิบัติงาน ตลอดจนการควบคุมการดำเนินงานเพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ นอกจากนี้ ยังสนับสนุนให้พนักงานทุกคนได้มีโอกาสพัฒนาความรู้อย่างต่อเนื่องเพื่อเป็นการเพิ่มศักยภาพของพนักงาน

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการตรวจสอบทำหน้าที่สอบทานความมีประสิทธิภาพและความเพียงพอเหมาะสมของระบบการควบคุมภายในดังกล่าว รวมถึงการกำกับดูแลการปฏิบัติตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลนโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคารผ่านฝ่ายตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ นอกจากนี้คณะกรรมการธนาคารยังมอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงินติดตามและกำกับดูแลการปฏิบัติงานของธนาคารให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคารอย่างเหมาะสม

โครงสร้างเงินทุน

ทุนจดทะเบียน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีทุนจดทะเบียน 14,186,840,269.40 บาท เรียกชำระแล้ว 14,186,840,269.40 บาท แบ่งเป็นหุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 8.92 บาท และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 451,081 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 8.92 บาท

หุ้นบุริมสิทธิ

เดิมธนาคารมีหุ้นบุริมสิทธิ 2 ประเภท แบ่งเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ปัจจุบันหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ได้มีการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญทั้งหมดแล้ว คงเหลือหุ้นบุริมสิทธิ

ประเภท ข เพียงประเภทเดียว และผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ ทั้งนี้ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น แปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น โดยผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิสามารถแปลงสภาพได้ปีละ 4 ครั้ง วันกำหนดใช้สิทธิคือวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 22 พฤษภาคม 22 สิงหาคม และ 22 พฤศจิกายน ของทุกปี โดยยื่นคำขอแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญพร้อมใบหุ้นบุริมสิทธิหรือแบบคำขออนุญาตหลักทรัพย์ได้ที่นายทะเบียนหุ้นในเวลาทำการตามวันที่กำหนด

ข้อมูลทั่วไป

1. ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ประกอบธุรกิจ	ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ชั้น 11-13 เอ็มโพเรียม ทาวเวอร์ เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
ทะเบียนบริษัทเลขที่	0107536000251
เว็บไซต์	www.icbcthai.com
โทรศัพท์	0 2663 9999
โทรสาร	0 2663 9888
ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์	0 2663 9333
ทุนจดทะเบียน	14,186,840,269.40 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2555)
ทุนชำระแล้ว	14,186,840,269.40 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2555)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	8.92 บาท

2. นิติบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป

- บริษัทลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	503/27 อาคาร เค.เอส.แอล. ทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนศรีอยุธยา แขวงถนนพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพมหานคร 10400
ประเภทธุรกิจ	ให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ
โทรศัพท์	0 2626 8100
โทรสาร	0 2626 8191-6
ทุนจดทะเบียน	6,000,000,000.00 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2555)
ทุนชำระแล้ว	3,750,000,000.00 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2555)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	10 บาท
สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ	99.99

- บริษัทหลักทรัพย์ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	999/9 อาคารดิออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 17, 18, 25 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร 10330
ประเภทธุรกิจ	หลักทรัพย์
โทรศัพท์	0 2658 9000
โทรสาร	0 2658 9292
ทุนจดทะเบียน	747,693,119.00 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2555)
ทุนชำระแล้ว	731,305,659.60 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2555)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	1.60 บาท
สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ	24.08

- บริษัทบางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด

ที่ตั้งสำนักงานใหญ่	54 อาคารหะรินธร ชั้น 4 ยูนิต A ถนนสาทรเหนือ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพมหานคร 10500
ประเภทธุรกิจ	บริการให้สินเชื่อ กู้ยืมเงิน
โทรศัพท์	0 2266 3075
โทรสาร	0 2266 3076
ทุนจดทะเบียน	200,000,000 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2555)
ทุนชำระแล้ว	200,000,000 บาท (ณ 31 ธันวาคม 2555)
มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น	100 บาท
สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ	10

3. บุคคลอ้างอิงอื่นๆ

- นายทะเบียนหลักทรัพย์

สถานที่ตั้ง	บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เลขที่ 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์	0 2229 2888
โทรสาร	0 2359 1259

- ผู้สอบบัญชี

สถานที่ตั้ง	บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด 193/136-137 อาคาร เลค รัชดา ออฟฟิศ คอมเพล็กซ์ ชั้น 33 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์	0 2264 0777
โทรสาร	0 2264 0789-90

สาขาที่ให้บริการ

กรุงเทพมหานครและภาคกลาง

สาขาสำนักงานใหญ่	ชั้น 12 เอ็มโพเรียมทาวเวอร์ เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์	0 2663 9695, 0 2663 9676, 0 2663 9715
โทรสาร	0 2663 9771

สาขานนทบุรี	เลขที่ 90, 92, 94, 96 ถนนบางขุนเทียน แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพมหานคร 10150
โทรศัพท์	0 2899 8275-6, 0 2899 8278-9
โทรสาร	0 2899 8280

สาขาวิภาวดีรังสิต - ดอนเมือง	เลขที่ 161/2-5 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงสีกัน เขตดอนเมือง กรุงเทพมหานคร 10210
โทรศัพท์	0 2996 9902-5
โทรสาร	0 2996 9906

สาขาเพชรเกษม	เลขที่ 79/15-18 หมู่ที่ 2 ถนนเพชรเกษม แขวงหนองค้างพลู เขตหนองแขม กรุงเทพมหานคร 10160
โทรศัพท์	0 2812 4514-7
โทรสาร	0 2812 4507

สาขาศรีนครินทร์	เลขที่ 990, 992 ถนนศรีนครินทร์ แขวงสวนหลวง เขตสวนหลวง กรุงเทพมหานคร 10250
โทรศัพท์	0 2752 6804-7
โทรสาร	0 2752 6808

สาขาเยาวราช	เลขที่ 259 ถนนเยาวราช แขวงสัมพันธวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กรุงเทพมหานคร 10100
โทรศัพท์	0 2623 2112
โทรสาร	0 2623 2116

สาขาลาดพร้าว เลขที่ 2308 ถนนลาดพร้าว แขวงพลับพลา เขตวังทองหลาง กรุงเทพมหานคร 10310
โทรศัพท์ 0 2931 8420
โทรสาร 0 2931 8421

สาขาสาทร เลขที่ 25 อาคารกรุงเทพประกันภัย ชั้นที่ 1 ถนนสาทรใต้ แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0 2677 4415-6
โทรสาร 0 2677 4420

สาขาสุมทราคร เลขที่ 930/42 ส และ 930/42 ท ถนนเอกชัย ตำบลมหาชัย อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000
โทรศัพท์ 0 3481 1452-5
โทรสาร 0 3481 1456

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ

สาขาขอนแก่น เลขที่ 4/6 ถนนกลางเมือง ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดขอนแก่น 40000
โทรศัพท์ 0 4324 2400, 0 4324 3507-9
โทรสาร 0 4324 3510

สาขาอุบลราชธานี เลขที่ 88 ถนนขยางกูร ตำบลในเมือง อำเภอเมือง จังหวัดอุบลราชธานี 34000
โทรศัพท์ 0 4524 2299, 0 4524 0639, 0 4524 1699, 0 4524 1966
โทรสาร 0 4524 0988

สาขาอุดรธานี เลขที่ 104/5-6 ถนนอุดรดุชนฎี ตำบลหมากแข้ง อำเภอเมือง จังหวัดอุดรธานี 41000
โทรศัพท์ 0 4234 3860-3
โทรสาร 0 4234 3030

สาขานครราชสีมา

เลขที่ 329/1-3 ถนนยมราช ตำบลในเมือง อำเภอเมือง
จังหวัดนครราชสีมา 30000

โทรศัพท์

0 4426 9491-4

โทรสาร

0 4426 9495

ภาคเหนือ

สาขาเชียงใหม่

เลขที่ 615/5 ถนนเจริญเมือง ตำบลหนองป่าครั่ง อำเภอเมือง
จังหวัดเชียงใหม่ 50000

โทรศัพท์

0 5330 4752-5

โทรสาร

0 5330 4756

ภาคตะวันออก

สาขาศรีราชา

เลขที่ 138 ถนนสุขุมวิท ตำบลศรีราชา อำเภอศรีราชา
จังหวัดชลบุรี 20110

โทรศัพท์

0 3877 3483-4, 0 3877 3498-9

โทรสาร

0 3877 3559

สาขาระยอง

เลขที่ 360/23-25 ถนนสุขุมวิท ตำบลเนินพระ อำเภอเมือง
จังหวัดระยอง 21000

โทรศัพท์

0 3886 0456, 0 3886 0692, 0 3886 0819, 0 3886 0873

โทรสาร

0 3886 0971

ภาคใต้

สาขาหาดใหญ่

เลขที่ 732 ถนนเพชรเกษม ตำบลหาดใหญ่ อำเภอหาดใหญ่
จังหวัดสงขลา 90110

โทรศัพท์

0 7436 4567

โทรสาร

0 7436 4789

สาขาภูเก็ต

เลขที่ 2, 4 ถนนพังงา ตำบลตลาดใหญ่ อำเภอเมือง
จังหวัดภูเก็ต 83000

โทรศัพท์

0 7621 8333, 0 7621 3381-3

โทรสาร

0 7621 3856

สาขาสุราษฎร์ธานี

เลขที่ 60/1-3 หมู่ที่ 2 ถนนศรีวิชัย ตำบลมะขามเตี้ย อำเภอเมืองสุราษฎร์ธานี
จังหวัดสุราษฎร์ธานี 84000

โทรศัพท์

0 7726 4950

โทรสาร

0 7726 4957

622 เอ็มโพเรียม ทาวเวอร์ ชั้น 11-13
ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กทม. 10110
โทร. 0 2663 9999 โทรสาร 0 2663 9888

www.icbcthai.com