

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงิน
31 ธันวาคม 2554 และ 2553

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่างบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปีของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยมิได้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไขต่องบการเงินข้างต้น ข้าพเจ้าขอให้สังเกตหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 3 ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุง และมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ท แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 16 มีนาคม 2555

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์				
เงินสด	289,865	272,817	289,369	272,364
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	7	9,741,811	4,567,309	9,681,032
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	8	403,884	1,184,159	403,884
เงินลงทุน - สุทธิ	9	11,428,643	10,452,454	11,428,643
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม - สุทธิ	10, 11	336,816	290,296	3,540,920
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	13			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้		72,334,970	57,818,612	63,343,799
ดอกเบี้ยค้างรับ		140,539	112,650	147,027
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ		72,475,509	57,931,262	63,490,826
หัก: รายได้รอตัดบัญชี		(4,782,912)	(3,114,614)	(1,295)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	14.1	(1,196,682)	(1,003,796)	(824,401)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	14.2	(12,386)	(11,725)	(12,386)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ		66,483,529	53,801,127	62,652,744
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	15	1,198,139	1,214,853	1,164,977
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ - สุทธิ	16	171,200	196,274	143,663
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - สุทธิ	17	89,998	130,992	76,296
สิทธิการเช่า - สุทธิ		197,062	207,714	197,062
รายได้ค้างรับ - สุทธิ		113,400	78,244	102,895
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		64,572	465,638	64,572
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ		246,119	465,045	173,931
สินทรัพย์อื่น	18	24,076	44,999	18,389
รวมสินทรัพย์		90,789,114	73,371,921	89,938,377

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น					
เงินรับฝาก	20	20,832,339	27,017,194	20,833,789	27,019,899
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21	1,491,510	1,788,852	1,491,510	1,288,852
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม		29,230	252,976	29,230	252,976
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	8	671,593	1,056,405	671,593	1,056,405
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	22	51,451,656	27,786,141	51,451,656	27,786,141
ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน	23.1	113,130	-	94,671	-
ประมาณการหนี้สินอื่น	23.2, 40.2	326,050	99,650	326,050	99,650
ดอกเบี้ยค้างจ่าย		421,714	187,143	421,714	187,070
เจ้าหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์		-	446,842	-	446,842
หนี้สินอื่น	24	1,090,294	968,807	530,075	465,094
รวมหนี้สิน		76,427,516	59,604,010	75,850,288	58,602,929
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	25				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 2,733,641 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		4,511	27,336	4,511	27,336
หุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 1,587,719,304 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		15,900,018	15,877,193	15,900,018	15,877,193
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล 451,081 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 464,332 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		4,511	4,643	4,511	4,643
หุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท (31 ธันวาคม 2553: 1,589,988,613 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท)		15,900,018	15,899,886	15,900,018	15,899,886
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น					
- ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	26	155,770	164,577	155,770	164,577
ขาดทุนสะสม		(1,698,701)	(2,301,195)	(1,972,210)	(2,450,969)
รวมส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ		14,361,598	13,767,911	14,088,089	13,618,137
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย		-	-	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		14,361,598	13,767,911	14,088,089	13,618,137
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		90,789,114	73,371,921	89,938,377	72,221,066
		-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายหวิณชง หลี่

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายแก้วหุย ชง

รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	29	4,524,300	2,983,187	3,539,238	2,412,857
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	30	(1,809,547)	(890,841)	(1,784,792)	(865,191)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		2,714,753	2,092,346	1,754,446	1,547,666
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	31	232,477	145,082	39,425	45,443
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	31	-	(2,860)	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		232,477	142,222	39,425	45,443
กำไรจากธุรกรรมเพื่อค้า					
และปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	32	9,337	13,339	9,337	13,339
กำไรจากเงินลงทุน	33	7,100	27,743	7,100	27,743
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	11.1	20,250	32,404	-	-
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น		160,085	42,405	149,712	36,605
กำไรจากการขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ	13.7	29,288	-	29,288	-
หนี้สูญรับคืน		323,011	209,067	304,486	196,355
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		59,704	58,701	33,773	44,172
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		3,556,005	2,618,227	2,327,567	1,911,323
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		885,574	722,367	594,218	506,931
ค่าตอบแทนกรรมการ	35	4,525	7,782	3,925	7,182
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์		147,752	143,153	115,072	116,935
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน		48,167	47,160	44,437	44,578
ค่าภาษีอากร		144,806	99,250	117,625	77,511
ค่าธรรมเนียมและบริการ		55,671	35,193	26,695	22,292
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)		66,198	(1,243)	6,067	(26,261)
ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย					
ต่างสกุลเงินก่อนกำหนด	42.5	-	31,077	-	31,077
สำรองประมาณการหนี้สิน		4,850	5,500	4,850	5,500
อื่น ๆ		142,861	119,314	78,074	87,698
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,500,404	1,209,553	990,963	873,443
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	36	948,377	624,433	542,411	443,186
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		1,107,224	784,241	794,193	594,694
ภาษีเงินได้	37	(412,537)	(230,736)	(235,434)	(161,167)
กำไรสำหรับปี		694,687	553,505	558,759	433,527
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น					
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย		(8,807)	90,911	(8,807)	90,911
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น		(8,807)	90,911	(8,807)	90,911
กำไรเบ็ดเสร็จรวม		685,880	644,416	549,952	524,438

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
การแบ่งปันกำไรสำหรับปี				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	694,687	553,505	558,759	433,527
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	<u>694,687</u>	<u>553,505</u>		
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	685,880	644,416	549,952	524,438
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทย่อย	-	-		
	<u>685,880</u>	<u>644,416</u>		
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ	38			
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาทต่อหุ้น)	<u>0.44</u>	<u>0.35</u>	<u>0.35</u>	<u>0.27</u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายเหวินชง หลี่
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายแก้วหุย ชง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,107,224	784,241	794,193	594,694
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(20,250)	(32,404)	-	-
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	108,602	112,239	96,458	101,983
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย	948,377	624,433	542,411	443,186
กำไรจากการจำหน่ายอุปกรณ์	(3,859)	(2,141)	(3,884)	(1,989)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(156,226)	(42,016)	(145,828)	(36,368)
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ถาวร	2,348	-	1,905	-
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	64,360	(1,243)	4,214	(26,261)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	(7,100)	(27,743)	(7,100)	(27,743)
กำไรสุทธิจากรูขุมทรัพย์เพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	(9,337)	(13,339)	(9,337)	(13,339)
ขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
ต่างสกุลเงินก่อนกำหนด	-	31,077	-	31,077
สำรองประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน	19,917	-	13,652	-
สำรองประมาณการหนี้สินอื่น	4,850	5,500	4,850	5,500
รายได้จากการปรับมูลค่าลูกหนี้อื่น	(4,254)	(6,209)	(4,254)	(6,209)
รายได้ค่าธรรมเนียมค้างรับ	(3,348)	-	-	-
ค่าใช้จ่ายลดลงจากการโอนลูกหนี้กรมบังคับคดี	(1,143)	(975)	(1,143)	(975)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	26,934	(15,376)	6,211	(38,339)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(2,714,753)	(2,092,346)	(1,754,446)	(1,547,666)
รายได้เงินปันผล	(7,136)	(25,701)	(16,616)	(27,281)
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	4,015,514	2,651,408	3,027,811	2,079,678
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(585,202)	(477,024)	(560,446)	(451,317)
เงินสดรับเงินปันผล	7,136	25,701	7,136	25,701
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(317,289)	(124,637)	(195,889)	(76,646)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงใน				
สินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,475,365	1,373,445	1,799,898	1,027,686
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(5,160,523)	1,915,707	(5,164,083)	1,885,558
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,211,657	(557,686)	1,211,657	(557,686)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะสั้น	9,268	6,056	9,268	6,056
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(14,206,655)	(7,934,030)	(12,924,829)	(5,946,493)
ทรัพย์สินรอการขาย	628,735	266,479	304,869	117,941
ลูกหนี้ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	401,066	(405,176)	401,066	(405,176)
ลูกหนี้อื่น	341,238	(54,321)	272,524	31,725
สินทรัพย์อื่น	16,959	(4,993)	21,067	(3,859)

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(6,184,854)	(3,388,447)	(6,186,110)	(3,391,304)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(297,343)	239,213	202,657	258,080
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(223,746)	(121,754)	(223,746)	(121,754)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(809,504)	381,413	(809,504)	381,413
เจ้าหน้าที่ตามสัญญาหลักประกันของตราสารอนุพันธ์	(446,842)	425,152	(446,842)	425,152
หนี้สินอื่น	3,499	148,090	22,493	51,267
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(22,241,680)	(7,710,852)	(21,509,615)	(6,241,394)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายในการลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(750,000)	-
เงินสดจ่ายในการลงทุนในบริษัทร่วม	(35,750)	-	(35,750)	-
เงินลงทุนระยะยาวเพิ่มขึ้น	(749,024)	(984,753)	(749,024)	(2,484,753)
เงินสดรับดอกเบี้ยจากเงินลงทุน	392,099	313,623	392,099	320,780
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทร่วม	9,480	1,580	9,480	1,580
เงินสดรับจากการขายอุปกรณ์	4,004	1,435	3,972	340
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(26,929)	(32,911)	(16,052)	(15,977)
เงินสดจ่ายเพื่อการได้มาสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(6,974)	(8,720)	(1,712)	(2,597)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(413,094)	(709,746)	(1,146,987)	(2,180,627)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	519,443,406	8,675,403	519,443,406	8,675,403
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(495,777,891)	-	(495,777,891)	-
เงินสดจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืม	(989,775)	(283,954)	(989,702)	(283,954)
เงินสดจ่ายหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	(3,918)	(2,808)	(2,206)	(1,466)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	22,671,822	8,388,641	22,673,607	8,389,983
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	17,048	(31,957)	17,005	(32,038)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	272,817	304,774	272,364	304,402
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	289,865	272,817	289,369	272,364
	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ						
	องค์ประกอบอื่นของ		ส่วนของผู้ถือหุ้น			ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้น	
	ส่วนของผู้ถือหุ้น		ส่วนของผู้ถือหุ้น		ส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	ส่วนเกินทุน	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	ส่วนของผู้ถือหุ้น	รวม	
หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าเงินลงทุน	ขาดทุนสะสม	ของผู้ถือหุ้น	ไม่มีอำนาจควบคุม		
		จากการเปลี่ยนแปลง		ของธนาคารฯ	ของบริษัทย่อย		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	27,874	15,876,655	73,666	(2,854,700)	13,123,495	-	13,123,495
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	90,911	553,505	644,416	-	644,416
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(23,231)	23,231	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	4,643	15,899,886	164,577	(2,301,195)	13,767,911	-	13,767,911
	-	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	4,643	15,899,886	164,577	(2,301,195)	13,767,911	-	13,767,911
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(132)	132	-	-	-	-	-
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ							
ผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 3)	-	-	-	(92,193)	(92,193)	-	(92,193)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(8,807)	694,687	685,880	-	685,880
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	4,511	15,900,018	155,770	(1,698,701)	14,361,598	-	14,361,598
	-	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	องค์ประกอบอื่นของ				
	ส่วนของผู้ถือหุ้น -				
	ส่วนเกินทุน				
	ทุนที่ออกและชำระแล้ว		จากการเปลี่ยนแปลง		
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	มูลค่าเงินลงทุน	ขาดทุนสะสม	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	27,874	15,876,655	73,666	(2,884,496)	13,093,699
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	90,911	433,527	524,438
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(23,231)	23,231	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	4,643	15,899,886	164,577	(2,450,969)	13,618,137
	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	4,643	15,899,886	164,577	(2,450,969)	13,618,137
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(132)	132	-	-	-
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ					
ผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 3)	-	-	-	(80,000)	(80,000)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(8,807)	558,759	549,952
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	4,511	15,900,018	155,770	(1,972,210)	14,088,089
	-	-	-	-	-

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัตินโยบายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน.....	2
3.	การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงและที่ออกใหม่ในระหว่างปี	4
4.	มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้.....	6
5.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	7
6.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	18
7.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์).....	21
8.	ตราสารอนุพันธ์	22
9.	เงินลงทุน	24
10.	เงินลงทุนในบริษัทย่อย	28
11.	เงินลงทุนในบริษัทร่วม.....	29
12.	การกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นของระหว่างงบการเงินร่วมกับงบการเงินเฉพาะกิจการ	30
13.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	31
14.	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้.....	42
15.	ทรัพย์สินรอการขาย.....	43
16.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์.....	46
17.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน.....	50
18.	สินทรัพย์อื่น.....	51
19.	คุณภาพสินทรัพย์.....	52
20.	เงินรับฝาก	53
21.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน).....	54
22.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	55
23.	ประมาณการหนี้สิน	55
24.	หนี้สินอื่น.....	56
25.	ทุนเรือนหุ้น	57
26.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	58
27.	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย	59
28.	สำรองตามกฎหมาย	60

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัตินโยบายประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	รายได้ดอกเบี้ย	60
30.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	61
31.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	61
32.	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ.....	62
33.	กำไรจากเงินลงทุน.....	62
34.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ	62
35.	ค่าตอบแทนกรรมการ	63
36.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขายค่า.....	63
37.	ภาษีเงินได้.....	63
38.	กำไรต่อหุ้น	63
39.	รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	64
40.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	70
41.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	73
42.	เครื่องมือทางการเงิน	74
43.	การจัดประเภทรายการในงบการเงิน.....	88
44.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	89
45.	การอนุมัติงบการเงิน	90

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไปของธนาคารฯ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชน จำกัดตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 15 เมษายน 2536 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีสำนักงานใหญ่และสาขาจำนวนรวม 19 แห่ง

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2553 ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งเป็นผู้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์ทั้งหมดของธนาคารฯ ได้รายงานผลการซื้อหลักทรัพย์ของธนาคารฯ ต่อเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และได้ชำระค่าหุ้นให้แก่ผู้แสดงเจตนาขายเสร็จสิ้นแล้ว โดยได้ซื้อหลักทรัพย์ที่มีผู้แสดงเจตนาขายทั้งหมดจำนวน 1,546,568,601 หุ้น หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.24 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว

ต่อมาเมื่อวันที่ 25 มิถุนายน 2553 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2553 ของธนาคารฯ ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯดำเนินการเปลี่ยนชื่อจากธนาคารสินเอเซีย จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยธนาคารฯได้จดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 8 กรกฎาคม 2553 นอกจากนี้ที่ประชุมยังได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯ ดำเนินการขอเพิกถอนหุ้นของธนาคารฯ ออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยโดยสมัครใจ เนื่องจากภายหลังสิ้นสุดการทำคำเสนอซื้อเมื่อเดือนเมษายน 2553 ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ได้เข้าถือหุ้นของธนาคารฯ ทั้งหมดในอัตราร้อยละ 97.24 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของธนาคารฯ ดังนั้น ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด จึงมีหน้าที่ต้องดำเนินการตามเงื่อนไขที่ระบุไว้ในการทำคำเสนอซื้อ อีกทั้งการถือหุ้นของธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ดดังกล่าวทำให้ธนาคารฯ ไม่สามารถดำรงคุณสมบัติของการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในเรื่องการกระจายการถือหุ้นสามัญรายย่อย ซึ่งต้องมีจำนวนไม่น้อยกว่า 150 ราย และผู้ถือหุ้นดังกล่าวต้องถือหุ้นรวมกันไม่น้อยกว่าร้อยละ 15 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของ ธนาคารฯ

ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด จึงได้ทำคำเสนอซื้อหลักทรัพย์เพื่อเพิกถอนหุ้นของธนาคารฯจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน โดยมีระยะเวลารับซื้อตั้งแต่วันที่ 28 ธันวาคม 2553 ถึงวันที่ 3 มีนาคม 2554 โดยเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2554 ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ได้รายงานผลการซื้อหลักทรัพย์ดังกล่าวต่อเลขาธิการสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์โดยได้ซื้อหลักทรัพย์ที่มีผู้แสดงเจตนาขายจำนวน 7,350,381 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 0.46 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว รวมเป็นจำนวนหุ้นที่ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ดถือในธนาคารฯทั้งสิ้นจำนวน 1,553,918,982 หุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 97.70 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว ธนาคารฯได้ดำเนินการขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารฯ จำนวน 1,590,452,945 หุ้น ซึ่งแบ่งเป็นหุ้นสามัญ 1,590,001,864 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 451,081 หุ้น จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์ฯได้สั่งเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารฯจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด เป็นผู้ถือหุ้นใหญ่ของธนาคารฯโดยถือหุ้นในธนาคารฯ คิดเป็นอัตราร้อยละ 97.70 และ 97.24 ตามลำดับของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีบริษัทย่อยเพียงบริษัทเดียว ซึ่งจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยประกอบธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ

2. เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทางการเงิน

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่กำหนดในพระราชบัญญัติวิชาชีพบัญชี พ.ศ. 2547 และการแสดงรายการในงบการเงินได้ทำขึ้นเพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้กับงบการเงินที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ดังนั้น ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินที่นำมาแสดงเปรียบเทียบตามที่ได้กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 43

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะได้เปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 5 เรื่องนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

(ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้นโดยรวมงบการเงินของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละของ การถือหุ้นโดย ธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
			2554	2553
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด”)	เช่าซื้อ	ไทย	99.99	99.99

(ข) ธนาคารฯนำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารฯมีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารฯสิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น

(ค) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกับของธนาคารฯ ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทย่อยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี ทุกราคีดี ผลกระทบจากการใช้วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะที่แตกต่างกันไม่มีผลกระทบต่องบการเงินรวมในภาพรวมอย่างเป็นสาระสำคัญ

(ง) ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯและบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

(จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมคือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯจัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงและที่ออกใหม่ในระหว่างปี

ในระหว่างปีปัจจุบัน ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 2 (ปรับปรุง 2552)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2552)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2552)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และ ข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2552)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2552)	ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2552)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2552)	รายได้
ฉบับที่ 19	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 23 (ปรับปรุง 2552)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 26	การบัญชีและการรายงาน โครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2552)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม
ฉบับที่ 29	การรายงานทางการเงิน ในสภาพเศรษฐกิจที่เงินเฟ้อรุนแรง
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2552)	ส่วนได้เสียในการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2552)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2552)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2552)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2552)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน
ฉบับที่ 40 (ปรับปรุง 2552)	อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

- ฉบับที่ 2 การจ่ายโดยใช้หุ้นเป็นเกณฑ์
- ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2552) การรวมธุรกิจ
- ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2552) สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
- ฉบับที่ 6 การสำรวจและประเมินค่าแหล่งทรัพยากรแร่

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

- ฉบับที่ 15 สัญญาการก่อสร้างอสังหาริมทรัพย์

การตีความมาตรฐานการบัญชี:

- ฉบับที่ 31 รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการนี้ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการรับรู้ผลประโยชน์ที่ให้กับพนักงานเป็นค่าใช้จ่ายเมื่อกิจการได้รับบริการจ้างงานจากพนักงานแล้ว โดยเฉพาะอย่างยิ่งกิจการจะต้องประเมินและบันทึกหนี้สินเกี่ยวกับผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ โดยใช้ในการคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งเดิมนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์ดังกล่าวที่ให้กับพนักงานดังกล่าวเมื่อเกิดรายการ

ทั้งนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปีปัจจุบันและรับรู้หนี้สินในช่วงที่เปลี่ยนแปลงโดยปรับกับกำไรสะสมยกมา ณ วันต้นปีของปีปัจจุบันเป็นผลให้กำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯลดลงจำนวน 92 ล้านบาท และ 80 ล้านบาท ตามลำดับ ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวได้แสดงไว้ในหัวข้อ “ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงาน” ในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นแล้ว

นอกจากนี้ การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวยังทำให้ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ลดลงเป็นจำนวน 21 ล้านบาท หรือ 0.01 บาทต่อหุ้น และ 14 ล้านบาท หรือ 0.01 บาทต่อหุ้น ตามลำดับ

4. มาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี:

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

การตีความมาตรฐานการบัญชี:

ฉบับที่ 10	ความช่วยเหลือจากรัฐบาล - กรณีที่ไม่มีความเกี่ยวข้องอย่างเฉพาะเจาะจงกับกิจกรรมดำเนินงาน
ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้ – การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้ - การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินสำหรับปีที่เริ่มใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าว ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้ที่ฝ่ายบริหารคาดว่าจะมีผลกระทบต่องบการเงินอย่างเป็นสาระสำคัญในปีที่นำมาตราฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด

ปัจจุบันฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบที่อาจมีต่อการเงินในปีที่เริ่มนำมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้มาถือปฏิบัติ

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารฯรับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังจากการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยตั้งพักที่คิดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆกันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

(ค) รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

- (ง) ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน
ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยคำนึงถึงอัตราผลตอบแทนที่แท้จริง ส่วนเงินปันผลจากเงินลงทุนจะถือเป็นรายได้เมื่อสิทธิในการรับเงินปันผลเกิดขึ้น
- (จ) กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ
- (ฉ) กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์
กำไร (ขาดทุน) จากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่าย ณ วันที่ที่เกิดรายการ
- (ช) ค่าธรรมเนียมและบริการ
ค่าธรรมเนียมถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้าง ส่วนรายได้ค่าบริการรับรู้เมื่อได้ให้บริการแล้ว โดยพิจารณาถึงขั้นความสำเร็จของงาน

5.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

- (ก) ดอกเบี้ยจ่าย
ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง ทั้งนี้ บริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินซึ่งเกิดขึ้นก่อนการทำสัญญาวงเงินสินเชื่อและก่อนการเบิกถอนเงินกู้ยืมจะถูกบันทึกเป็นค่าธรรมเนียมทางการเงินรอตัดจ่ายและตัดจำหน่ายโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงตามอายุของเงินกู้ ค่าตัดจำหน่ายค่าใช้จ่ายทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับการกู้ยืมเงินรวมอยู่ในการคำนวณต้นทุนการกู้ยืม
- (ข) ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เข้าซื้อ
ค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เข้าซื้อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเข้าซื้อ

5.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสด เช็คและเช็คระหว่างเรียกเก็บ

5.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

ธนาคารฯมีการทำสัญญาซื้อหลักทรัพย์โดยมีสัญญาขายคืนหรือมีการทำสัญญาขายหลักทรัพย์โดยมีสัญญาซื้อคืน โดยมีการกำหนดวันเวลา และราคาที่แน่นอนในอนาคต จำนวนเงินที่จ่ายสำหรับหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาขายคืนดังกล่าวถือเป็นหลักประกัน ในขณะที่หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนในอนาคตแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงินด้วยจำนวนเงินที่ได้รับมาจากการขายหลักทรัพย์ดังกล่าว โดยหลักทรัพย์ภายใต้สัญญาซื้อคืนถือเป็นหลักประกัน

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

5.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- (ก) เงินลงทุนเพื่อค้าแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน
- (ข) เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- (ง) เงินลงทุนในตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

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

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการปรับมูลค่าหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของผู้ขาย จะถูกบันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ในกรณีที่ธนาคารฯจำหน่ายบางส่วน of เงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปใช้วิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ธนาคารฯจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในส่วน of กำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯ จะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น

ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือสามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีการซื้อขาย จะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตราสารหนี้ภาคเอกชนในกรณีที่ไม่มีการซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้มูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยผู้ค้าที่เป็นสถาบันการเงินออกหรือขายหลักทรัพย์ดังกล่าว

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันที่ทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

5.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

งบการเงินรวม

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ และจะถูกรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

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

5.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อให้แก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถือเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

5.8 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

(ก) ธนาคารฯ ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้ อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. และปรับปรุงเพิ่มไปกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำดังกล่าวด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้ โดยการวิเคราะห์และประเมินฐานะของลูกหนี้จากประสบการณ์ในการพิจารณาความเสี่ยงและมูลค่าหลักประกันประกอบ

สำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้น กล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯ กันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ ธปท. และสำหรับลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ธนาคารฯ ได้กันสำรองใน อัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

(ข) บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท. ที่อ้างอิงจากจำนวนเดือนค้างชำระและใช้อัตราการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ ธปท.

ลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษกันสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ ธปท. ส่วนลูกหนี้คือคุณภาพกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างชำระสุทธิกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่คิดคำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ ธปท.

บริษัทย่อยจะพิจารณาความเพียงพอของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ ณ วันที่ในงบแสดงฐานะการเงินอีกครั้ง โดยพิจารณาจากประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้และวิเคราะห์สถานะการเงินปัจจุบันของลูกหนี้

- (ค) ธนาคารฯ ตัดจำหน่ายหนี้สูญตามเกณฑ์ ธปท. และตามที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯ ทั้งนี้ บันทึกโดยการโอนกลับรายการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและลดหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานและในขณะเดียวกันบันทึกตัดหนี้สูญโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนหนี้สูญได้รับคืนธนาคารฯ บันทึกรับรู้เป็นรายได้หนี้สูญรับคืนในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน
- (ง) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งเพิ่มบันทึกบัญชีรับรู้เป็นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ โดยเป็นค่าใช้จ่ายในแต่ละปี

5.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุนธนาคารฯ จะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่ได้รับ โอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ส่วนสูญเสียนั้นเกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่าของสินทรัพย์และส่วนได้เสียที่ได้รับ โอนมาจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ธนาคารฯ จะบันทึกส่วนสูญเสียนั้นเกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับ โครงสร้างหนี้ โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้ารายใหญ่ของธนาคารฯ ในการคิดลด ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ในงวดที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้หรือจะทบทุนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

5.10 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ราคาทุนของทรัพย์สินรอการขาย ณ วันที่ได้รับมาแสดงตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินแต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี มูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินและหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญ

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

5.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักราคาซากโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

5.12 สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสิทธิประโยชน์นั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสิทธิประโยชน์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสิทธิประโยชน์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสิทธิประโยชน์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

สิทธิประโยชน์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบของธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์และมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณเท่ากับ 5 และ 10 ปี

5.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) สิทธิการเช่าตัดบัญชีโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

5.14 สัญญาเช่าระยะยาว

ยานพาหนะตามสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสิทธิประโยชน์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานตลอดอายุของสัญญาเช่า สิทธิประโยชน์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสิทธิประโยชน์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สิน โดยความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

5.15 การขายลูกหนี้ตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชี

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอวัลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชีและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

5.16 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯไม่ว่าจะเป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯและบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียงโดยตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯและบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯและบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5.17 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของธนาคารฯและบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า และจะทำการประเมินการด้อยค่าของค่าความนิยมเป็นรายปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า ในการประเมินมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์ ธนาคารฯและบริษัทย่อยประมาณการกระแสเงินสดในอนาคตที่กิจการคาดว่าจะได้รับจากสินทรัพย์และคำนวณคิดลดเป็นมูลค่าปัจจุบันโดยใช้อัตราคิดลดก่อนภาษีที่สะท้อนถึงการประเมินความเสี่ยงในสภาพตลาดปัจจุบันของเงินสดตามระยะเวลาและความเสี่ยงซึ่งเป็นลักษณะเฉพาะของสินทรัพย์ที่กำลังพิจารณาอยู่ ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขาย บริษัทฯใช้แบบจำลองการประเมินมูลค่าที่ดีที่สุดซึ่งเหมาะสมกับสินทรัพย์ ซึ่งสะท้อนถึงจำนวนเงินที่กิจการสามารถจะได้มาจากการจำหน่ายสินทรัพย์หักด้วยต้นทุนในการจำหน่าย โดยการจำหน่ายนั้นผู้ซื้อกับผู้ขายมีความรอบรู้และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากัน ได้อย่างเป็นอิสระในลักษณะของผู้ที่ไม่มีความเกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะรับรู้รายการขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อน ๆ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานทันที

5.18 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงาน ได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

ธนาคารฯและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานดังกล่าว โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน เป็นครั้งแรก ธนาคารฯและบริษัทย่อยเลือกรับรู้หนี้สินในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่มากกว่าหนี้สินที่รับรู้ ณ วันเดียวกันตามนโยบายการบัญชีเดิม โดยบันทึกปรับกับกำไรสะสม ณ วันต้นปีของปีปัจจุบัน

5.19 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วน of กำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

5.20 ประมวลการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมวลการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดปล่อยภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.21 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ โดยคำนวณจากกำไรสุทธิทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด โดยกฎหมายภาษีอากร

5.22 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารฯเอง โดยธนาคารฯบันทึกภาระจากตราสารอนุพันธ์เป็นรายการนอกงบการเงินและวัดมูลค่ารายการดังกล่าวโดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วน of กำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า (Banking Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ วัตถุประสงค์สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

- (ก) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจะถูกแปลงค่าด้วยอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะถูกบันทึกเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ส่วนเกินหรือส่วนลดที่เกิดขึ้นจากการทำสัญญาจะถูกตัดจำหน่ายด้วยวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญา และรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานด้วยเช่นกัน
- (ข) ส่วนที่เป็นการแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยจะถูกบันทึกตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับสินทรัพย์ หรือหนี้สินที่ถูกป้องกันความเสี่ยง คือรับรู้รายได้ดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ทั้งนี้การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับที่ 67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

6. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

6.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสภาวะปัจจุบัน

6.2 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

6.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อและลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. ซึ่งรวมถึงการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อเมื่อลูกหนี้มีปัญหาในการจ่ายชำระคืนเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ย โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสบการณ์ในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

6.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

6.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารฯพิจารณาว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่า การที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

6.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารฯและบริษัทย่อยพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อพบว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงกว่ามูลค่าตามบัญชี ฝ่ายบริหารได้ใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของ ธปท. ประกอบกับการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนจากการด้อยค่าโดยพิจารณาจากราคาประเมินล่าสุดของทรัพย์สิน ประเภทและคุณลักษณะของทรัพย์สิน ระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายได้และการเปลี่ยนแปลงของสถานะเศรษฐกิจ เป็นต้น อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกันอาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อการด้อยค่า ดังนั้น การปรับปรุงค่าเผื่อการด้อยค่าอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

6.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลา และบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

6.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้น ๆ นอกจากนั้นแล้วในการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารได้ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทำการทบทวนประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

6.9 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ

ในการคำนวณส่วนแบ่งกำไรขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่โอนให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารฯ ประมาณการจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน ซึ่งผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่ธนาคารฯ มีอยู่และสถานะการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ การใช้ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน และ สถานะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต อาจมีผลต่อจำนวนประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้บันทึกไว้แล้ว

6.10 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

หนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่าง ๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตราการมรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุด ในสถานะปัจจุบัน การจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานตามที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

6.11 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

7. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	218,721	-	218,721	200,768	200,000	400,768
ธนาคารพาณิชย์	104,115	5,860,000	5,964,115	100,197	3,000,000	3,100,197
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	900,000	900,000
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	40,000	40,000
รวม	322,836	5,860,000	6,182,836	300,965	4,140,000	4,440,965
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	4	3,201	3,205	3	265	268
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(17,400)	(17,400)
ในประเทศ - สุทธิ	322,840	5,863,201	6,186,041	300,968	4,122,865	4,423,833
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	40,147	204,408	244,555	12,231	119,098	131,329
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	1,139	-	1,139	1,536	-	1,536
เงินหยวน	1,643	3,294,076	3,295,719	2	4,946	4,948
เงินยูโร	1,516	14,868	16,384	2,323	-	2,323
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	266	-	266	614	-	614
เงินสกุลอื่น	4,013	-	4,013	2,676	-	2,676
รวม	48,724	3,513,352	3,562,076	19,382	124,044	143,426
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	28,807	28,807	-	629	629
หัก: ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(35,113)	(35,113)	-	(579)	(579)
ต่างประเทศ - สุทธิ	48,724	3,507,046	3,555,770	19,382	124,094	143,476
รวมในประเทศและต่างประเทศ	371,564	9,370,247	9,741,811	320,350	4,246,959	4,567,309

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	218,721	-	218,721	200,768	200,000	400,768
ธนาคารพาณิชย์	43,340	5,860,000	5,903,340	35,861	3,000,000	3,035,861
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	-	-	-	900,000	900,000
สถาบันการเงินอื่น	-	-	-	-	40,000	40,000
รวม	262,061	5,860,000	6,122,061	236,629	4,140,000	4,376,629
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	3,201	3,201	2	265	267
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(17,400)	(17,400)
ในประเทศ – สุทธิ	262,061	5,863,201	6,125,262	236,631	4,122,865	4,359,496
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ ¹	40,147	204,408	244,555	12,231	119,098	131,329
เงินดอลลาร์ออสเตรเลีย	1,139	-	1,139	1,536	-	1,536
เงินหยวน	1,643	3,294,076	3,295,719	2	4,946	4,948
เงินยูโร	1,516	14,868	16,384	2,323	-	2,323
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	266	-	266	614	-	614
เงินสกุลอื่น	4,013	-	4,013	2,676	-	2,676
รวม	48,724	3,513,352	3,562,076	19,382	124,044	143,426
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	-	28,807	28,807	-	629	629
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(35,113)	(35,113)	-	(579)	(579)
ต่างประเทศ – สุทธิ	48,724	3,507,046	3,555,770	19,382	124,094	143,476
รวมในประเทศและต่างประเทศ	310,785	9,370,247	9,681,032	256,013	4,246,959	4,502,972

8. ตราสารอนุพันธ์

8.1 ตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา ⁽¹⁾	
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน	150,091	146,153	9,651,648	975,407	972,248	34,519,503
อัตราดอกเบี้ย	-	-	-	-	-	-
รวม	150,091	146,153	9,651,648	975,407	972,248	34,519,503

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯมีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
สถาบันการเงิน	94.93%	95.77%
บริษัทในกลุ่ม	0.01%	0.09%
นิติบุคคลภายนอก	5.06%	4.14%
รวม	100.00%	100.00%

8.2 ตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า (เพื่อการธนาคาร)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งวัดมูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง โดยกำไรขาดทุนซึ่งเกิดจากปรับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์” หรือ “หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามสัญญา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์อื่น” หรือบันทึกเป็น “ดอกเบี้ยค้างจ่าย” แล้วแต่กรณี ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾	มูลค่าตามบัญชี ⁽²⁾		จำนวนเงินตามสัญญา ⁽¹⁾
สินทรัพย์	หนี้สิน		สินทรัพย์	หนี้สิน		
ประเภทความเสี่ยง						
อัตราแลกเปลี่ยน	206,248	513,848	12,681,138	132,078	84,157	4,385,298
อัตราดอกเบี้ย	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	23,050,000	- ⁽³⁾	- ⁽³⁾	11,380,000
อัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย	47,545 ⁽³⁾	11,592 ⁽³⁾	894,980	76,674 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	693,480
รวม	253,793	525,440	36,626,118	208,752	84,157	16,458,778

(1) เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯมีภาระต้องจ่ายชำระ

(2) มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า

(3) ไม่รวมส่วนที่เป็นดอกเบี้ยค้างรับและค้างจ่ายซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของสินทรัพย์อื่นหรือดอกเบี้ยค้างจ่ายแล้วแต่กรณีในงบแสดงฐานะการเงิน

9. เงินลงทุน

9.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินลงทุนเพื่อค้า - มูลค่ายุติธรรม		
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	6,620
รวมเงินลงทุนเพื่อค้า	-	6,620
เงินลงทุนเพื่อขาย - มูลค่ายุติธรรม		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	5,759,583	6,028,392
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	371,624
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	5,059,508	2,681,619
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	70,329	59,369
รวมเงินลงทุนเพื่อขาย	10,889,420	9,141,004
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย		
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	46,425	1,034,032
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	400,000	400,000
รวมตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	446,425	1,434,032
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	-	(222,000)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	446,425	1,212,032
เงินลงทุนทั่วไป - ราคาทุน		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	104,716	424,447
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(11,918)	(331,649)
เงินลงทุนทั่วไป - สุทธิ	92,798	92,798
เงินลงทุน - สุทธิ	11,428,643	10,452,454

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีข้อจำกัดในการถือครองและจำหน่ายเงินลงทุน เว้นแต่ธนาคารฯมีพันธบัตรรัฐบาลที่ได้จัดเป็นเงินลงทุนเพื่อขาย ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันต่อศาลจำนวน 4 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ

9.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(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 : ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	2,252	50,073	71,741	124,066
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	3,555,401	5,992,586	1,271,104	10,819,091
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	46,425	-	-	46,425
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	400,000	-	-	400,000
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	446,425	-	-	446,425
ตราสารหนี้ - สุทธิ	4,001,826	5,992,586	1,271,104	11,265,516

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2553			
	ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี - 5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	4,354,791	1,694,329	-	6,049,120
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	451,702 ⁽¹⁾	-	-	451,702
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	1,434,244	1,084,428	2,518,672
รวม	4,806,493	3,128,573	1,084,428	9,019,494
บวก (หัก): ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(5,510)	69,946	79,398	143,834
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(81,693)	-	-	(81,693)
เงินลงทุนเพื่อขาย - สุทธิ	4,719,290	3,198,519	1,163,826	9,081,635
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด				
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	987,607	46,425	-	1,034,032
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	400,000	-	400,000
รวม	987,607	446,425	-	1,434,032
หัก: ค่าเพื่อการด้อยค่า	(222,000)	-	-	(222,000)
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด - สุทธิ	765,607	446,425	-	1,212,032
ตราสารหนี้ - สุทธิ	5,484,897	3,644,944	1,163,826	10,293,667

⁽¹⁾ รวมตราสารหนี้ที่ครบกำหนดแล้วและผิวนัดชำระ

9.3 * ตัวสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารฯ ได้โอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดย บสท. จะออกตัวสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ โดยจะระบุรายละเอียดของจำนวนเงินตามราคาสินทรัพย์ที่รับโอน วันออกตัวตามวันที่ได้รับโอนสินทรัพย์และวันถึงกำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันออกตัวสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ आवัด แต่ทั้งนี้ บสท. อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้

บสท. จะคำนวณดอกเบี้ยตามอัตราเงินฝากเฉลี่ยเป็นรายไตรมาส โดยจะคำนวณ ณ วันทำการสุดท้ายของปี และ บสท. จะชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี

ทั้งนี้ ธนาคารฯ ยังมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในอนาคต กล่าวคือ

- ในกรณีที่มิได้ผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ และ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง สำหรับผลกำไรส่วนที่สองธนาคารฯ รับผิดชอบไปทั้งหมดแต่เมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพกับราคาโอน ผลกำไรที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับผิดชอบไปทั้งหมด
- ในกรณีที่มิได้ผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ จะเป็นผู้รับผิดชอบ สำหรับผลขาดทุนส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯ และ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับผิดชอบไปทั้งหมด

โดยธนาคารฯ ต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเมื่อสิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544

ธนาคารฯ ได้รับรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจาก บสท. ซึ่ง บสท. ได้แจ้งส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนมาให้ธนาคารฯ แต่ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเป็นของลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไปบางรายเท่านั้น ผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดจะทราบเมื่อ บสท. ทำการชำระบัญชีเสร็จสิ้น ธนาคารฯ จึงมิได้บันทึกส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนตามยอดที่แจ้งมาดังกล่าว อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเนื่องจากการชำระบัญชีของ บสท. ยังไม่เสร็จสิ้นเป็นจำนวน 222 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ประมาณการหนี้สิน” และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 แสดงเป็น “ค่าเผื่อการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด”

จากการโอนลูกหนี้คือยคุณภาพให้บสท.ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารฯได้รับตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. จำนวน 2,599 ล้านบาท โดยตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวจะครบกำหนดในวันที่ 31 ตุลาคม 2554 30 พฤศจิกายน 2554 29 มีนาคม 2555 12 เมษายน 2555 31 ตุลาคม 2555 31 มีนาคม 2556 และ 30 กันยายน 2556 ซึ่งธนาคารฯได้จัดประเภทตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวไว้เป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บสท. ได้มาชำระเงินพร้อมได้ถอนตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 2,553 ล้านบาท และ 1,565 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนั้นยอดคงเหลือของตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีจำนวน 46 ล้านบาท และ 1,034 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้จากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 9 ล้านบาท และ 8 ล้านบาท ตามลำดับ

9.4 เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 เป็นต้นไป ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทที่ลงทุนซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนทั่วไปและจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภท กิจการ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ลักษณะความ สัมพันธ์	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
				31 ธันวาคม 2554		
				ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	ราคาทุน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืม และการลงทุน	หุ้นสามัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับ ผู้บริหารของธนาคารฯ	200,000	10.00	20,390
รวมเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						20,390

(หน่วย: พันบาท)

ชื่อบริษัท	ประเภท กิจการ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ลักษณะความ สัมพันธ์	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
				31 ธันวาคม 2553		
				ทุนชำระแล้ว	สัดส่วน เงินลงทุน ร้อยละ	ราคาทุน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	ธุรกิจให้กู้ยืม และการลงทุน	หุ้นสามัญ	บริษัทที่เกี่ยวข้องกับ ผู้บริหารของธนาคารฯ	200,000	10.00	20,390
รวมเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน						20,390

9.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าต่อ การด้อยค่า	ราคาทุน	มูลค่า ยุติธรรม	ค่าต่อ การด้อยค่า
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูก เพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์						
จดทะเบียน	-	-	-	110	-	(110)
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะ						
การเงินและผลดำเนินงาน	13,911	1,993	(11,918)	333,532	1,993	(331,539)
ตราสารหนี้ที่ผิดนัดชำระ	-	-	-	81,693	-	(81,693)

10. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะธนาคารฯซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วน การถือหุ้น		มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
		2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (เดิมชื่อ “บริษัท ลีสซิ่งสินเอเชีย จำกัด”)	ธุรกิจเช่าซื้อ	3,250	2,500	ร้อยละ 99.99	ร้อยละ 99.99	3,250	2,500	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 บริษัทย่อยมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 3 พันล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทย่อยมีทุนชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 200 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาทและทุนชำระแล้วในอัตราร้อยละ 50 จำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท สำหรับค่าหุ้นเพิ่มทุนส่วนที่เหลือจำนวน 500 ล้านบาทนั้น ธนาคารฯได้จ่ายชำระแล้วเมื่อวันที่ 26 มกราคม 2554

ต่อมาเมื่อวันที่ 13 กรกฎาคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2554 ของบริษัทย่อยได้มีมติให้บริษัทย่อยเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าหุ้นที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นผลให้ภายหลังการจดทะเบียนการเพิ่มทุนของบริษัทย่อย บริษัทย่อยมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 4 พันล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 400 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีมติอนุมัติให้บริษัทย่อยเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนบางส่วนจากผู้ถือหุ้นจำนวน 250 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 14 กรกฎาคม 2554 ธนาคารฯได้จ่ายชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวนดังกล่าวแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 4 พันล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 400 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยบริษัทย่อยมีทุนเรียกชำระแล้วจำนวน 3,250 ล้านบาท โดยแบ่งเป็นทุนชำระเต็มมูลค่าแล้วจำนวน 300 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท และทุนชำระในอัตราร้อยละ 25 จำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท

11. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

11.1 รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ ได้แก่เงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น ในประเทศ	(หน่วย: ล้านบาท)					
			สัดส่วนการถือหุ้น		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
			2554	2553	มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีส่วนได้เสีย	มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีราคาทุน	2554	2553
			ร้อยละ	ร้อยละ				

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส

จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	24.39	24.51	337	290	291	255
---------------	------------------	-----	-------	-------	-----	-----	-----	-----

ในระหว่างปี 2554 บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ได้ออกและเสนอขายหุ้นเพิ่มทุนต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ ในอัตราส่วน 2.5 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ โดยมีมติที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯ ครั้งที่ 27/2554 เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2554 มีมติให้ธนาคารฯ ใช้สิทธิของหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทดังกล่าว ทั้งนี้ ธนาคารฯ ได้เข้าซื้อหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวจำนวน 22,343,978 หุ้น ในราคาหุ้นละ 1.60 บาท คิดเป็นเงินจำนวน 36 ล้านบาท และธนาคารฯ ได้ชำระราคาหุ้นดังกล่าวแล้วเมื่อวันที่ 30 กันยายน 2554 เป็นผลให้ภายหลังการซื้อหุ้นเพิ่มทุนธนาคารฯ มีหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ทั้งสิ้นจำนวน 101,343,978 หุ้น หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 24.39 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทดังกล่าว

บริษัท	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไรจาก เงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	ส่วนแบ่งกำไรจาก เงินปันผลสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2554	2553
	2554	2553	2554	2553

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด

(มหาชน)	20	32	9	2
---------	----	----	---	---

ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีจำนวน 20 ล้านบาท และ 32 ล้านบาท ตามลำดับ จำนวนจากงบการเงินที่จัดทำโดยผู้บริหารของบริษัทร่วมดังกล่าวตามที่แสดงไว้โดยสรุปในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 11.2

11.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

ข้อมูลทางการเงินของบริษัทร่วม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 โดยสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วมซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทร่วมเป็นดังนี้

บริษัท	ทุนเรียกชำระ		สินทรัพย์รวม		หนี้สินรวม		รายได้รวมสำหรับปี		กำไรสำหรับปี	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	2554	2553	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ⁽¹⁾
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	665	516	3,032	2,767	1,583	1,503	1,625	1,290	83	128

⁽¹⁾ ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มูลค่ายุติธรรมของบริษัทร่วมซึ่งคำนวณจากราคาเสนอซื้อล่าสุด ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตามสัดส่วนที่ถือโดยธนาคารฯ มีมูลค่าเท่ากับ 223 ล้านบาท และ 253 ล้านบาท ตามลำดับ

12. การกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นระหว่างงบการเงินรวมกับงบการเงินเฉพาะกิจการ

	(หน่วย: พันบาท)	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ในงบการเงินเฉพาะกิจการ	14,088,089	13,618,137
รายการกระทบยอด		
ส่วนแบ่งผลกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียสะสม	484,354	351,138
การรับเงินปันผลจากบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสะสม	(210,845)	(201,364)
รวมรายการกระทบยอด	273,509	149,774
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ในงบการเงินรวม	14,361,598	13,767,911

13. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

13.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินเบิกเกินบัญชี	938,205	1,130,158	938,205	1,130,158
เงินให้กู้ยืม	23,547,411	20,872,622	23,280,512	20,609,301
ตัวเงิน	11,530,752	12,264,029	39,125,082	29,300,229
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	35,903,334	23,178,032	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	415,268	373,771	-	-
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	72,334,970	57,818,612	63,343,799	51,039,688
หัก: รายได้รอดตัดบัญชี	(4,782,912)	(3,114,614)	(1,295)	(1,106)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	67,552,058	54,703,998	63,342,504	51,038,582
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	140,539	112,650	147,027	116,260
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชีและดอกเบี้ยค้างรับ	67,692,597	54,816,648	63,489,531	51,154,842
หัก: ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
- สำรองอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(813,568)	(751,499)	(765,465)	(659,278)
- สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	(383,114)	(252,297)	(58,936)	(45,229)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(12,386)	(11,725)	(12,386)	(11,725)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	66,483,529	53,801,127	62,652,744	50,438,610

ช่วงปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำเข้าท่วมพื้นที่ต่างๆเป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ธนาคารฯบางส่วน ซึ่งธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าวภายใต้การพิจารณาของฝ่ายบริหารของธนาคารฯซึ่งสอดคล้องไปกับกรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระเงินต้น หรือดอกเบี้ยในระยะเวลาหนึ่ง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าวจำนวน 4,894 ราย โดยมีภาระหนี้คงค้าง ณ วันดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 3,208 ล้านบาท (เฉพาะกิจการ: จำนวน 33 ราย และมีภาระหนี้คงค้างกับธนาคารฯ ณ วันดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 823 ล้านบาท) ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีกันสำรองตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินสถานการณ์มีความเห็นว่าการกันสำรองดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลกระทบที่อาจมีขึ้นจากลูกหนี้ที่เกิดผลกระทบจากอุทกภัยดังกล่าว

13.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ไม่เกิน 1 ปี ⁽¹⁾	24,471,920	24,019,151	27,074,577	24,423,701
เกิน 1 ปี	43,080,138	30,684,847	36,267,927	26,614,881
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ ⁽²⁾	67,552,058	54,703,998	63,342,504	51,038,582
บวก: ดอกเบี้ยค้างรับ	140,539	112,650	147,027	116,260
รวม	67,692,597	54,816,648	63,489,531	51,154,842

(1) รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

13.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	65,845,234	-	65,845,234	54,632,734	-	54,632,734
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	416,952	1,113,768	1,530,720	59,002	-	59,002
เงินหยวน	147,964	-	147,964	-	-	-
เงินยูโร	27,986	-	27,986	12,262	-	12,262
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	154	-	154	-	-	-
รวม ⁽¹⁾	66,438,290	1,113,768	67,552,058	54,703,998	-	54,703,998

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	61,635,680	-	61,635,680	50,967,318	-	50,967,318
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	416,952	1,113,768	1,530,720	59,002	-	59,002
เงินหยวน	147,964	-	147,964	-	-	-
เงินยูโร	27,986	-	27,986	12,262	-	12,262
เงินปอนด์สเตอร์ลิง	154	-	154	-	-	-
รวม ⁽¹⁾	62,228,736	1,113,768	63,342,504	51,038,582	-	51,038,582

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

13.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
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
การสาธารณสุขทั่วโลกและการบริการ	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⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					รวม
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	420,262	-	-	778	17,055	438,095
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	18,685,687	36,325	399,767	63,823	769,030	19,954,632
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,466,671	20,052	262,114	193,718	346,528	4,289,083
การสาธารณสุขทั่วโลกและการบริการ	5,719,811	265	368,995	6,387	44,104	6,139,562
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	74,337	13,600	7,560	3,776	19,335	118,608
อื่นๆ	21,970,832	1,376,889	177,384	94,422	144,491	23,764,018
รวม ⁽¹⁾	50,337,600	1,447,131	1,215,820	362,904	1,340,543	54,703,998

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
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
การสาธารณสุขทั่วโลกและการบริการ	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⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ						
31 ธันวาคม 2553						
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม	
การเกษตรและเหมืองแร่	420,262	-	-	778	17,055	438,095
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	35,458,566	36,325	399,767	63,823	769,030	36,727,511
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	3,466,671	20,052	262,114	193,718	346,528	4,289,083
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	5,719,811	265	368,995	6,387	44,104	6,139,562
เงินให้สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	74,337	13,600	7,560	3,776	19,335	118,608
อื่นๆ	3,303,738	277	-	-	21,708	3,325,723
รวม ⁽¹⁾	48,443,385	70,519	1,038,436	268,482	1,217,760	51,038,582

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี

13.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2554				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽¹⁾	อัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	
		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
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	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) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยและสงสัยจะสูญเสีย

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2553				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	
				ร้อยละ
จัดชั้นปกติ	50,418,661	20,843,700	1	208,437
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	1,447,272	246,222	2	4,924
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,239,045	317,310	100	317,310
จัดชั้นสงสัย	362,904	85,258	100	85,258
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,348,766	135,570	100	135,570
รวม	54,816,648	21,628,060		751,499
สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				252,297
รวม				1,003,796

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานสงสัยและสงสัยจะสูญ

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
31 ธันวาคม 2554				
เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ	
				ร้อยละ
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 ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีรวมดอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2553

	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท.	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
			ร้อยละ	
จัดชั้นปกติ	48,528,055	36,088,992	1	360,890
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	70,660	-	2	-
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,061,661	243,725	100	243,725
จัดชั้นสงสัย	268,483	41,060	100	41,060
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	1,225,983	13,603	100	13,603
รวม	51,154,842	36,387,380		659,278
สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				45,229
รวม				704,507

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของเงินต้นที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ

13.6 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้อันนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (พันบาท)	1,917,008	2,919,267	1,256,565	2,524,678
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อ ทั้งหมด ⁽¹⁾	2.49%	4.97%	1.73%	4.59%

(1) ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ที่ประกาศโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกำหนดให้เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หมายถึง สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยและสงสัยจะสูญ และไม่รวมสินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้วและเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย

13.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ (เฉพาะเงินต้น)	1,879,137	2,634,719	1,218,694	2,240,131
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอดสินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	2.44%	4.49%	1.68%	4.07%

⁽¹⁾ ฐานเงินต้นทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น ไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

13.8 การโอนขายสินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2554 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ โดยธนาคารฯ ได้ขายสินเชื่อด้วยคุณภาพซึ่งมีมูลหนี้สุทธิตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง) จำนวนประมาณ 167 ล้านบาท ให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสก.”) ซึ่งเป็นผู้เสนอราคาซื้อสินทรัพย์จากธนาคารฯ ในราคาสูงสุดจากการประกวดราคาในราคา 200 ล้านบาท ทั้งนี้การโอนสินเชื่อด้วยคุณภาพและหลักประกันเป็นไปตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ.2541 โดยบสก.ได้ชำระราคาจำนวน 200 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารฯแล้วเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

ภายใต้เงื่อนไขของสัญญา บสก.อาจยกเลิกการโอนสินทรัพย์เฉพาะรายได้เมื่อปรากฏว่า บสก. ไม่สามารถรับโอนสิทธิในหนี้สินและหลักประกันของสินทรัพย์รายใด ๆ เนื่องจากไม่มีเอกสารหลักฐานแห่งหนี้ หลักประกันไม่มี หรือมีอยู่ไม่ครบถ้วน หรือหลักประกันถูกรอนสิทธิ หรือศาลไม่อนุญาตให้ บสก.เข้าสวมสิทธิเป็นคู่ความแทนธนาคารฯภายในระยะเวลาไม่เกิน 120 วัน นับตั้งแต่วันที่ 30 พฤศจิกายน 2554 ซึ่งเป็นวันโอนสินทรัพย์ โดยหากมีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดโดยเป็นความผิดของธนาคารฯ บสก.จะได้รับเงินคืนค่าสินทรัพย์ตามราคา ณ วันชำระราคา ส่วนธนาคารฯจะได้รับเงินที่ได้รับชำระในระหว่างช่วงกำหนดเวลายกเลิกการโอนหักด้วยรายจ่ายสินทรัพย์ที่เกิดขึ้นในระยะเวลาก่อนการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายนั้น ๆ อย่างไรก็ตาม บสก.ยังมิได้มีการยกเลิกการโอนสินทรัพย์รายใดจนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้

13.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานและได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	จำนวนราย		มูลหนี้		หลักประกัน		ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่า	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง การฟื้นฟูการดำเนินงานและ/ หรือเข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์ จดทะเบียน	1	2	9	21	9	21	-	-

13.10 การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม			
	2554		2553	
	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม	ยอดคงเหลือตาม
	จำนวนราย	บัญชีก่อนปรับ	จำนวนราย	บัญชีก่อนปรับ
	ลูกหนี้	โครงสร้างหนี้	ลูกหนี้	โครงสร้างหนี้
ลูกหนี้ที่ได้ทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้	34	809	26	398

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ภาระหนี้		อายุเฉลี่ยที่	ชนิดของ	มูลค่า	ขาดทุนจาก	ส่วนสูญเสีย
ก่อนปรับ	หลังปรับ	เหลือของหนี้					
จำนวน	โครงสร้าง	โครงสร้าง	ที่มีการปรับ	สินทรัพย์	สุทธิ	การปรับ	จากการปรับ
ราย	หนี้	หนี้	โครงสร้างหนี้	ที่รับโอน	ยุติธรรม	โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	โครงสร้างหนี้
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	26	398	398	2 ปี	-	-	-
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	26	398	398		-	-	-
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ							
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	890		51,155				

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าต่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ส่วนของภาระหนี้ค้างที่ยกให้ลูกหนี้ในระหว่างปีในกรณีที่ลูกหนี้		
ปฏิบัติตามเงื่อนไขได้สำเร็จในระหว่างปี	11	32
ดอกเบี้ยที่รับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนสำหรับปี	186	100
การรับชำระจากลูกหนี้		
เงินต้น	273	273
ดอกเบี้ย	177	89

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นโดยมีภาระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับคงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ภาระหนี้หลังปรับ	
	จำนวนราย	โครงสร้างหนี้ค้าง
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2554	108	1,485
ลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้จนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2553	153	1,683

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีการกลับรายการค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาจำนวน 6.3 ล้านบาท และ 0.1 ล้านบาท ตามลำดับ และมีการตัดจำหน่ายค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ดังกล่าวเป็นรายได้ดอกเบี้ยจำนวน 1.1 ล้านบาท และ 0.5 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ ไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้ผู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ ไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

13.11 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทย่อยมีลูกหนี้ภายใต้สัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินสุทธิจำนวนรวม 31,537 ล้านบาท และ 20,438 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งส่วนใหญ่เป็นสัญญาเช่าซื้อ/เช่าการเงินสำหรับรถยนต์ เครื่องจักรและอุปกรณ์เพื่อการประกอบธุรกิจ อายุของสัญญามีระยะเวลาโดยเฉลี่ยประมาณ 1 ถึง 7 ปี และคิดดอกเบี้ยในอัตราร้อยละคงที่ตามทีระบุในสัญญา

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น					
ตามสัญญาเช่า	6,935	15,865	579	203	23,582
หัก: รายได้รอตัดบัญชี ⁽¹⁾	(1,299)	(1,798)	(17)	(30)	(3,144)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนขั้นต้น					
ตามสัญญาเช่า	5,636	14,067	562	173	20,438
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(297)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					20,141

⁽¹⁾ สุทธิจากค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

13.12 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินการเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าการเงินแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญา (หลังหักรายการระหว่างกัน) ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ไม่เกินกำหนดชำระ	23,926	16,528
เกินกำหนดชำระไม่เกิน 90 วัน	6,951	3,516
เกินกำหนดชำระ 91-180 วัน	415	177
เกินกำหนดชำระ 181-365 วัน	244	94
มากกว่า 365 วัน	1	123
ลูกหนี้ระหว่างการดำเนินคดี	-	-
รวม	<u>31,537</u>	<u>20,438</u>
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้ตามบัญชี	<u>370</u>	<u>297</u>

13.13 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วมดังนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทสินเชื่อ	ระยะเวลาของสัญญา	จำนวนเงินคงค้าง		
			อัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 (อัตราร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม	
				2554	2553
			ล้านบาท	ล้านบาท	
บริษัทย่อย					
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (เดิมชื่อ "บริษัท ลีสซิ่งสินเอเซีย จำกัด")	วงเงินกู้ หมุนเวียน	เมื่อทวงถาม ม.ค.52 - ม.ค.58	4.40 3.70 - 5.22	4,886 22,708	3,564 13,472
บริษัทร่วม					
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไชรัส จำกัด (มหาชน)	กู้ยืมระยะยาว	ก.ย.52 - มี.ค.54	-	-	40
รวม				<u>27,594</u>	<u>17,076</u>

14. ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

14.1 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	225,111	12,095	271,026	352,153	60,603	498,478	1,419,466
หนี้สงสัยจะสูญ	(16,674)	(7,171)	46,429	(257,407)	1,043,318	(246,181)	562,314
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(145)	(9,488)	(968,351)	-	(977,984)
ยอดปลายปี	208,437	4,924	317,310	85,258	135,570	252,297	1,003,796

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	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

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	เงินสำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	292,348	7,269	241,500	333,644	4,692	397,125	1,276,578
หนี้สงสัยจะสูญ	68,542	(7,269)	2,225	(292,584)	975,354	(351,896)	394,372
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(966,443)	-	(966,443)
ยอดปลายปี	360,890	-	243,725	41,060	13,603	45,229	704,507

14.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ยอดต้นปี	11,725	12,358
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	1,804	(124)
ตัดจำหน่ายระหว่างปี	(1,143)	(509)
ยอดปลายปี	<u>12,386</u>	<u>11,725</u>

15. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ในบางกรณีที่ลูกหนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ ธนาคารฯอาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าว (Buyback rights) หรืออาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินก่อนผู้อื่น (First refusal rights) ภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ รายการเคลื่อนไหวของทรัพย์สินรอการขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2554	
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	404,714	(372,440)	42,417	-
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	213,714	2,130	(41,035)	174,809	-
รวม	<u>1,536,857</u>	<u>525,866</u>	<u>(571,121)</u>	<u>1,491,602</u>	<u>98,550</u>
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(322,004)</u>	<u>(83,013)</u>	<u>111,554</u>	<u>(293,463)</u>	<u>(37,232)</u>
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	<u>1,214,853</u>	<u>442,853</u>	<u>(459,567)</u>	<u>1,198,139</u>	<u>61,318</u>

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวม					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ส่วนที่มีภาระ ผูกพันในการ ห้ามจำหน่ายหรือ ให้สิทธิแก่ลูกหนี้ ในการซื้อคืน หรือซื้อก่อน
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมิน ภายใน	430,333	-	(56,138)	374,195	39,477
ประเมินโดยผู้ประเมิน ภายนอก	938,805	-	-	938,805	69,404
สังหาริมทรัพย์	2,058	163,539	(155,454)	10,143	-
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล					
ซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมิน ภายใน	269,451	12,850	(68,587)	213,714	-
รวม	1,640,647	176,389	(280,179)	1,536,857	108,881
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(354,102)	1,216	30,882	(322,004)	(42,711)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,286,545	177,605	(249,297)	1,214,853	66,170

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	31 ธันวาคม 2553			31 ธันวาคม 2554	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	374,195	69,022	(48,360)	394,857	29,146
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	938,805	50,000	(109,286)	879,519	69,404
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล					
ซื้อจากการขายทอดตลาด					
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

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดคงเหลือ ณ วันที่	ส่วนที่มีภาระผูกพันในการห้ามจำหน่ายหรือให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนหรือซื้อก่อน
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	31 ธันวาคม 2552			31 ธันวาคม 2553	
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	430,333	-	(56,138)	374,195	39,477
ประเมินโดยผู้ประเมินภายนอก	938,805	-	-	938,805	69,404
ทรัพย์สินที่ได้จากการประมูล					
ซื้อจากการขายทอดตลาด					
อสังหาริมทรัพย์					
ประเมินโดยผู้ประเมินภายใน	269,451	12,850	(68,587)	213,714	-
รวม	1,638,589	12,850	(124,725)	1,526,714	108,881
หัก: ค่าเผื่อการด้อยค่า	(353,727)	27,574	6,275	(319,878)	(42,711)
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,284,862	40,424	(118,450)	1,206,836	66,170

16. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2553	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)
31 ธันวาคม 2554	8,500	6,892	375,519	125,189	516,100
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
31 ธันวาคม 2553	-	(281)	(234,545)	(84,557)	(319,383)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(31,492)	(18,088)	(49,783)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	12,359	12,403	24,762
31 ธันวาคม 2554	-	(484)	(253,678)	(90,242)	(344,404)
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
31 ธันวาคม 2553	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	(283)	(213)	(496)
31 ธันวาคม 2554	-	-	(283)	(213)	(496)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,611	131,246	49,917	196,274
31 ธันวาคม 2554	8,500	6,408	121,558	34,734	171,200
ค่าเสื่อมราคารับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2553					54,427
31 ธันวาคม 2554					49,783

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553				
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2552	8,500	6,892	357,859	115,718	488,969
ซื้อเพิ่ม	-	-	26,814	20,156	46,970
โอนเข้า	-	-	11,371	-	11,371
โอนออก	-	-	(12,746)	-	(12,746)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(17,507)	(1,400)	(18,907)
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,892	365,791	134,474	515,657
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
31 ธันวาคม 2552	-	(79)	(217,012)	(65,130)	(282,221)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(202)	(34,020)	(20,205)	(54,427)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	16,487	778	17,265
31 ธันวาคม 2553	-	(281)	(234,545)	(84,557)	(319,383)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2552	8,500	6,813	140,847	50,588	206,748
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,611	131,246	49,917	196,274
ค่าเสื่อมราคารับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2552					65,224
31 ธันวาคม 2553					54,427

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554					
		เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์			
	ที่ดิน	อาคาร	สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2553	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)
31 ธันวาคม 2554	8,500	6,892	326,246	109,222	450,860
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
31 ธันวาคม 2553	-	(281)	(213,461)	(75,508)	(289,250)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(203)	(24,329)	(16,837)	(41,369)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	11,515	12,403	23,918
31 ธันวาคม 2554	-	(484)	(226,275)	(79,942)	(306,701)
ค่าเผื่อการด้อยค่า					
31 ธันวาคม 2553	-	-	-	-	-
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	-	-	(283)	(213)	(496)
31 ธันวาคม 2554	-	-	(283)	(213)	(496)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,611	113,356	42,998	171,465
31 ธันวาคม 2554	8,500	6,408	99,688	29,067	143,663
ค่าเสื่อมราคารับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2553					46,752
31 ธันวาคม 2554					41,369

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ					
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553					
	ที่ดิน	อาคาร	เครื่องตกแต่ง ติดตั้งและ อุปกรณ์ สำนักงาน	ยานพาหนะ	รวม
ราคาทุน					
31 ธันวาคม 2552	8,500	6,892	334,202	103,446	453,040
ซื้อเพิ่ม	-	-	10,539	15,060	25,599
โอนเข้า	-	-	5,770	-	5,770
โอนออก	-	-	(7,145)	-	(7,145)
จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	(16,549)	-	(16,549)
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,892	326,817	118,506	460,715
ค่าเสื่อมราคาสะสม					
31 ธันวาคม 2552	-	(79)	(201,444)	(56,824)	(258,347)
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	-	(202)	(27,866)	(18,684)	(46,752)
ค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับส่วนที่ จำหน่าย/ตัดจำหน่าย	-	-	15,849	-	15,849
31 ธันวาคม 2553	-	(281)	(213,461)	(75,508)	(289,250)
มูลค่าสุทธิตามบัญชี					
31 ธันวาคม 2552	8,500	6,813	132,758	46,622	194,693
31 ธันวาคม 2553	8,500	6,611	113,356	42,998	171,465
ค่าเสื่อมราคารับรู้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่					
31 ธันวาคม 2552					45,852
31 ธันวาคม 2553					46,752

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่าการเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 10 ล้านบาท และ 12 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะของธนาคารฯ: 7 ล้านบาท และ 8 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อมราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ มูลค่าตามบัญชีก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 270 ล้านบาท และ 230 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะของธนาคารฯ: 246 ล้านบาท และ 228 ล้านบาท ตามลำดับ)

17. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	128,616	4,338	1,700	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	2,376	2,835	(1,700)	-	3,511
รวม	130,992	7,173	-	(48,167)	89,998

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	162,693	2,118	10,965	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	5,364	6,602	(9,590)	-	2,376
รวม	168,057	8,720	1,375	(47,160)	130,992

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
	คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	117,005	598	-	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	2,016	1,114	-	-	3,130
รวม	119,021	1,712	-	(44,437)	76,296

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2552	เพิ่มขึ้น	โอนเข้า/ (โอนออก)	ตัดจำหน่าย	
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์	159,431	187	1,965	(44,578)	117,005
คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์ ระหว่างพัฒนา	197	2,409	(590)	-	2,016
รวม	159,628	2,596	1,375	(44,578)	119,021

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนมีอายุการตัดจำหน่ายคงเหลือ ระหว่าง 1 - 60 เดือน และ 2 - 59 เดือน ตามลำดับ (เฉพาะของธนาคารฯ: 1 - 60 เดือน และ 6 - 42 เดือน ตามลำดับ)

18. สินทรัพย์อื่น

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
ลูกหนี้จากการขายเงินลงทุน	-	19,161	-	19,161
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	11,754	12,378	10,201	11,122
เงินมัดจำ	9,310	11,504	5,770	8,440
อื่น ๆ	3,012	1,956	2,418	1,630
รวมสินทรัพย์อื่น	24,076	44,999	18,389	40,353

19. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม									
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
จัดชั้นปกติ	71,069	54,417	-	-	-	-	-	-	71,069	54,417
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,101	1,447	-	-	-	-	-	-	4,101	1,447
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	635	1,239	-	-	-	-	-	-	635	1,239
จัดชั้นสงสัย	531	363	-	-	-	-	-	-	531	363
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	759	1,349	12	635	293	322	79	38	1,143	2,344
รวม	77,095	58,815	12	635	293	322	79	38	77,479	59,810

(1) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ									
	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และคอกเบี้ยค้างรับ ⁽¹⁾		เงินลงทุน		ทรัพย์สินรอการขาย		สินทรัพย์อื่น		รวม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
จัดชั้นปกติ	70,747	52,527	-	-	-	-	-	-	70,747	52,527
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	881	71	-	-	-	-	-	-	881	71
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	220	1,062	-	-	-	-	-	-	220	1,062
จัดชั้นสงสัย	287	268	-	-	-	-	-	-	287	268
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	758	1,226	12	635	284	320	2	2	1,056	2,183
รวม	72,893	55,154	12	635	284	320	2	2	73,191	56,111

(1) มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี "รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน" ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

20. เงินรับฝาก

20.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	4,542,389	7,129,169	4,542,409	7,129,236
ออมนทรัยี่	1,113,220	2,505,296	1,114,650	2,507,934
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่เกิน 6 เดือน	8,961,174	6,011,163	8,961,174	6,011,163
- 6 เดือนไม่เกิน 1 ปี	675,011	3,506,432	675,011	3,506,432
- 1 ปีขึ้นไป	5,540,545	7,865,134	5,540,545	7,865,134
รวมเงินรับฝาก	20,832,339	27,017,194	20,833,789	27,019,899

20.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ไม่เกิน 1 ปี				
(รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว)	20,528,439	21,366,689	20,529,889	21,369,394
เกิน 1 ปี	303,900	5,650,505	303,900	5,650,505
รวมเงินรับฝาก	20,832,339	27,017,194	20,833,789	27,019,899

20.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	(หน่วย: พันบาท)					
	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	20,513,093	163,586	20,676,679	26,894,484	66,480	26,960,964
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	130,366	-	130,366	52,902	-	52,902
เงินสกุลอื่นๆ	23,529	1,765	25,294	3,328	-	3,328
รวมเงินรับฝาก	20,666,988	165,351	20,832,339	26,950,714	66,480	27,017,194

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	20,514,543	163,586	20,678,129	26,897,189	66,480	26,963,669
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	130,366	-	130,366	52,902	-	52,902
เงินสกุลอื่นๆ	23,529	1,765	25,294	3,328	-	3,328
รวมเงินรับฝาก	20,668,438	165,351	20,833,789	26,953,419	66,480	27,019,899

21. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	4,600	4,600
ธนาคารพาณิชย์	-	1,020,008	1,020,008	15	500,000	500,015
สถาบันการเงินอื่น	461,207	4,033	465,240	427,396	50,659	478,055
รวมในประเทศ	461,207	1,024,041	1,485,248	427,411	555,259	982,670
ต่างประเทศ						
เงินบาท	6,262	-	6,262	504,669	-	504,669
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	-	-	-	301,513	301,513
รวมต่างประเทศ	6,262	-	6,262	504,669	301,513	806,182
รวมในประเทศและต่างประเทศ	467,469	1,024,041	1,491,510	932,080	856,772	1,788,852

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	-	-	-	-	4,600	4,600
ธนาคารพาณิชย์	-	1,020,008	1,020,008	15	-	15
สถาบันการเงินอื่น	461,207	4,033	465,240	427,396	50,659	478,055
รวมในประเทศ	461,207	1,024,041	1,485,248	427,411	55,259	482,670
ต่างประเทศ						
เงินบาท	6,262	-	6,262	504,669	-	504,669
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	-	-	-	301,513	301,513
รวมต่างประเทศ	6,262	-	6,262	504,669	301,513	806,182
รวมในประเทศและต่างประเทศ	467,469	1,024,041	1,491,510	932,080	356,772	1,288,852

22. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

ประเภทของการกู้ยืม	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ยต่อปี		(หน่วย: พันบาท)	
		(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554)	วันครบกำหนด	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ 31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2.00% - 4.25%	2555 - 2558	51,451,656	27,785,893
ตั๋วสัญญาใช้เงิน	บาท	-	ครบกำหนดไถ่ถอน	-	248
รวม				51,451,656	27,786,141

23. ประมวลการหนี้สิน

23.1 ประมวลการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

การเปลี่ยนแปลงของประมวลการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สรุปได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับ ผลประโยชน์ของพนักงาน (หมายเหตุ 3)	92	80
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	22	16
ต้นทุนดอกเบี้ย	4	3
ผลประโยชน์ที่จ่ายในระหว่างปี	(5)	(5)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	113	94

ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานแสดงรวมอยู่ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 21 ล้านบาท (เฉพาะของธนาคารฯ: 14 ล้านบาท)

ข้อสมมติฐานหลักที่ใช้ในการประมวลการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554 (อัตราร้อยละต่อปี)	31 ธันวาคม 2553 (อัตราร้อยละต่อปี)
อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต	6	6
อัตราการลาออก (ขึ้นอยู่กับช่วงอายุของพนักงาน)	0 - 20	0 - 20
อัตราคิดลด	4	4

23.2 ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ		
	ส่วนแบ่งผล ขาดทุนจากการ บริหารสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพ (หมายเหตุ 9.3)	ผลเสียหายจาก คดีฟ้องร้อง	รวม
ยอดยกมาต้นปี	-	99,650	99,650
เพิ่มขึ้นในระหว่างปี	-	4,850	4,850
ลดลงจากรายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	(450)	(450)
โอนมาจากค่าเผื่อการด้อยค่าเงินลงทุน ⁽¹⁾	222,000	-	222,000
ยอดคงเหลือปลายปี	222,000	104,050	326,050

⁽¹⁾ เดิมประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ต้องร่วมแบ่งปันกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) แสดงหักจากเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก บสท.

24. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เจ้าหนี้อื่น	524,534	666,148	169,567	275,730
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	246,635	121,038	179,132	74,258
ภาษีหัก ณ ที่จ่ายค้างจ่าย	16,251	12,426	14,418	10,903
ภาษีธุรกิจเฉพาะค้างจ่าย	13,628	8,206	13,628	8,206
เจ้าหนี้สัญญาเช่าการเงิน	8,416	12,334	5,861	8,067
ภาษีเงินได้นิติบุคคลค้างจ่าย	222,946	127,699	124,065	84,521
อื่น ๆ	57,884	20,956	23,404	3,409
รวมหนี้สินอื่น	1,090,294	968,807	530,075	465,094

25. ทุนเรือหุ่น

หุ่นบุริมสิทธิของธนาคารฯ แบ่งออกเป็นหุ่นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ่นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภท เป็นหุ่นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ่นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผลและการแบ่งคืนทุนก่อนหุ่นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนให้แก่ธนาคารฯ ให้ลดทุนในส่วนของหุ้นสามัญและหุ่นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อน แต่จะไม่เกินกว่ายอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นในภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารฯ ลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ่นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนดระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิเช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิแปลงหุ่นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิหุ่นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น หุ่นบุริมสิทธิประเภท ก ทั้งหมดได้ทำการแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้วก่อนปี 2553 สำหรับหุ่นบุริมสิทธิประเภท ข ที่เหลือ ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิยังคงใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 2,323,139 หุ้น ได้แปลงสภาพหุ่นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ซึ่งทำให้จำนวนหุ้นสามัญภายหลังแปลงสภาพมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เป็นจำนวน 1,589,988,613 หุ้น และหุ่นบุริมสิทธิประเภท ข มียอดคงเหลือเป็นจำนวน 464,332 หุ้น

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 13,251 หุ้น ได้แปลงสภาพหุ่นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ ซึ่งทำให้จำนวนหุ้นสามัญภายหลังแปลงสภาพมียอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็นจำนวน 1,590,001,864 หุ้น และหุ่นบุริมสิทธิประเภท ข มียอดคงเหลือเป็นจำนวน 451,081 หุ้น

ทุนจดทะเบียนของธนาคารฯ ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นทุนจดทะเบียนตามหนังสือบริคณห์สนธิ

รายการกระทบยอดจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิ

	(หน่วย: หุ้น)	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ทุนจดทะเบียน		
หุ้นสามัญ		
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	1,587,719,304	1,087,923,532
จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	2,282,560	499,795,772
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	1,590,001,864	1,587,719,304
หุ้นบุริมสิทธิ		
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นปี	2,733,641	502,529,413
จดทะเบียนการแปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(2,282,560)	(499,795,772)
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นปี	451,081	2,733,641
ทุนที่ออกและชำระแล้ว		
หุ้นสามัญ		
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันต้นปี	1,589,988,613	1,587,665,474
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	13,251	2,323,139
จำนวนหุ้นสามัญ ณ วันสิ้นปี	1,590,001,864	1,589,988,613
หุ้นบุริมสิทธิ		
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันต้นปี	464,332	2,787,471
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(13,251)	(2,323,139)
จำนวนหุ้นบุริมสิทธิ ณ วันสิ้นปี	451,081	464,332

26. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวม	
	และงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
ยอดคงเหลือต้นปี	164,577	73,666
เพิ่มขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	73,522	142,196
ลดลงจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าหลักทรัพย์	(87,840)	(43,118)
โอนมาจาก (โอนไป) บัญชีกำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน	5,511	(8,167)
ยอดคงเหลือปลายปี	155,770	164,577

27. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

วัตถุประสงค์ของธนาคารฯ ในการบริหารทุนคือการดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องและการดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ. 2551 เงินกองทุนของธนาคารฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	15,904,529	15,904,529
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(224,659)	(289,283)
ขาดทุนสะสม	(2,257,639)	(2,687,632)
รวม	13,422,231	12,927,614
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	541,899	378,869
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนในตราสารทุนประเภท		
เงินลงทุนเพื่อขาย	14,267	9,334
เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่นับเป็นเงินกองทุนของสถาบันการเงินอื่น	(224,659)	(289,283)
รวม	331,507	98,920
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	13,753,738	13,026,534

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯ ซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด	ธนาคารฯ	กฎหมาย กำหนด
อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุน				
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.10	4.25	20.40	4.25
เงินกองทุนทั้งหมดต่อสินทรัพย์เสี่ยง	17.52	8.50	20.55	8.50

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (Basel II-Pillar III) ธนาคารฯ ได้จัดทำกรเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ ที่ www.icbcthai.com เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2554 และธนาคารฯ จะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ไว้ใน Website ของธนาคารฯ ภายในเดือน เมษายน 2555

28. สำรองตามกฎหมาย

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

29. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ยจาก:				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	190,777	77,834	190,584	77,754
เงินลงทุนในตราสารหนี้	438,183	338,422	438,183	338,422
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,950,549	1,522,097	2,909,431	1,996,589
สัญญาเช่าซื้อและเช่าการเงิน	1,944,791	1,044,834	1,040	92
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>4,524,300</u>	<u>2,983,187</u>	<u>3,539,238</u>	<u>2,412,857</u>

30. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
ดอกเบี้ยจ่ายสำหรับ:				
เงินรับฝาก	531,887	425,121	531,894	425,146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	72,068	32,894	47,306	7,454
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,114,401	306,683	1,114,401	306,448
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	91,191	126,143	91,191	126,143
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,809,547	890,841	1,784,792	865,191

31. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	13,305	15,542	13,305	15,542
- ค่าธรรมเนียมบริการเลตเตอร์ออฟเครดิต	9,339	7,560	9,339	7,560
- ค่าธรรมเนียมรับเกี่ยวกับธุรกิจเช่าซื้อและเช่าการเงิน	193,052	99,639	-	-
- อื่นๆ	16,781	22,341	16,781	22,341
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	232,477	145,082	39,425	45,443
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	-	(2,860)	-	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	232,477	142,222	39,425	45,443

32. กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	6,689	7,283
ตราสารทุน	2,648	6,056
รวม	9,337	13,339

33. กำไรจากเงินลงทุน

กำไรจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553
กำไรจากการขายเงินลงทุน		
- เงินลงทุนเพื่อขาย	7,100	18,126
- เงินลงทุนทั่วไป	-	9,735
ขาดทุนจากการด้อยค่าเงินลงทุนทั่วไป	-	(118)
รวม	7,100	27,743

34. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพขึ้นภายใต้การอนุมัติจากกระทรวงการคลังตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารฯบริษัทย่อยและพนักงานจ่ายสมทบเข้ากองทุนเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 3 ของเงินเดือน กองทุนสำรองเลี้ยงชีพนี้บริหารโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กสิกรไทย จำกัด และจะจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อพนักงานนั้นออกจากงานตามระเบียบว่าด้วยกองทุนของธนาคารฯและบริษัทย่อย

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้จ่ายเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพเป็นจำนวน 14 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะของธนาคารฯ: จำนวน 10 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ)

35. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้วย

36. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,134	17,579	17,134	16,579
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	918,622	574,619	512,656	394,372
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	12,621	32,235	12,621	32,235
รวม	<u>948,377</u>	<u>624,433</u>	<u>542,411</u>	<u>443,186</u>

37. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้หลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี และหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปีส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างปี

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2554	2553	2554	2553
กำไรสำหรับปี (พันบาท)	694,687	553,505	558,759	433,527
จำนวนหุ้นสามัญและหุ้นสามัญเทียบเท่า				
ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก (พันหุ้น)	1,590,453	1,590,453	1,590,453	1,590,453
กำไรต่อหุ้น (บาทต่อหุ้น)	0.44	0.35	0.35	0.27

39. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป หรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. ผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ ซึ่งถือหุ้นร้อยละ 97.70 คือ ธนาคารอินคัสเทรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด
2. บริษัทที่เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ที่ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งได้แก่ ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) (โดยไม่นับเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2553 เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ ในปัจจุบันได้เข้าซื้อหุ้นของธนาคารฯ แล้วในวันดังกล่าว)
3. บริษัทที่ธนาคารกรุงเทพ จำกัด (มหาชน) ถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 20 ขึ้นไป และมีอำนาจในการจัดการ ซึ่งมีธุรกรรมกับธนาคารฯ (โดยไม่นับเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตั้งแต่วันที่ 21 เมษายน 2553 เนื่องจากผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ ในปัจจุบันได้เข้าซื้อหุ้นของธนาคารฯ แล้วในวันดังกล่าว) ประกอบด้วย
 - บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม บัวหลวง จำกัด
 - บริษัทหลักทรัพย์ บัวหลวง จำกัด
4. บริษัทย่อยของธนาคารฯ ซึ่งได้แก่
 - บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด
5. บริษัทร่วมตามความหมายของมาตรฐานการบัญชี หมายถึง กิจการที่อยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างน้อยสำคัญของผู้ลงทุนและไม่ถือเป็นบริษัทย่อย ซึ่งหากผู้ลงทุนมีสิทธิออกเสียงทั้งทางตรงทางอ้อม ในกิจการที่ไปลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20 ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าผู้ลงทุนมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่ง บริษัทร่วมของธนาคารฯ ได้แก่
 - บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
6. บริษัทย่อยของบริษัทร่วมของธนาคารฯ ที่มีธุรกรรมกับธนาคารฯ ประกอบด้วย
 - บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด

7. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ดซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
- ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด
 - ธนาคารไชนา คอนสตรัคชั่น แบงก์ คอร์ปอเรชั่น
 - Shenzhen Investment Limited
 - PT. Bank ICBC Indonesia หรือ Industrial and Commercial Bank of China (Indonesia) Limited
 - China CITIC Bank Corporation Limited, CNCB
8. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการผู้บริหารของธนาคารฯและมีธุรกรรมกับธนาคารฯประกอบด้วย
- บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด
 - บริษัท เอ็ม โสม เอสพีวี3 จำกัด
 - บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
 - บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด

ในระหว่างปี ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯและบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553	
รายการธุรกิจกับผู้ถือหุ้นใหญ่					
ดอกเบี้ยรับ	12	4	12	4	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ค่าธรรมเนียมรับ	3	1	3	1	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
ดอกเบี้ยรับ	-	-	978	494	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553	
รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม					
ดอกเบี้ยรับ	1	4	1	4	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
เงินปันผลรับ	-	-	9	2	ตามที่กิจการที่ธนาคารฯลงทุนได้ประกาศจ่าย
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	1	-	1	-	เป็นไปตามราคาตลาด
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
ดอกเบี้ยรับ	14	-	14	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและราคาที่ใช้กับลูกค้ารายอื่น
ดอกเบี้ยจ่าย	-	2	-	2	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินปันผลรับ	2	22	2	22	ตามที่กิจการที่ธนาคารฯลงทุนได้ประกาศจ่าย
ค่าธรรมเนียมและบริการจ่าย	-	1	-	1	เป็นไปตามราคาตลาด
รายการธุรกิจกับผู้บริหารและกรรมการ					
ดอกเบี้ยจ่าย	1	1	1	1	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯมีแนวทางกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าบริการและค่าเช่าสำหรับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอกโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารฯเป็นสำคัญ

ยอดคงค้างของรายการที่ธนาคารฯ มีกับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยมีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)				
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	-	40	-	40
ธนาคารอินดัสตรีเอล แอนด์ คอมเมอเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	109	120	109	120
ธนาคารอินดัสตรีเอล แอนด์ คอมเมอเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	23	5	23	5
ธนาคารอินดัสตรีเอล แอนด์ คอมเมอเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (อินโดนีเซีย) ลิมิเต็ด	95	-	95	-
China CITIC Bank Corporation Limited, CNCB	816	-	816	-
เงินลงทุน				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	3,250	2,500
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	337	290	291	255
บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด	20	20	20	20
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	27,594	17,036
Shenzhen Investment Limited	1,109	-	1,109	-
ดอกเบี้ยค้างรับ				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	7	4
สินทรัพย์อื่น				
ธนาคารอินดัสตรีเอล แอนด์ คอมเมอเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	16	10	16	10
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	1	20	1	20
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)				
ธนาคาร อินดัสตรีเอล แอนด์ คอมเมอเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	-	505	-	505
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด	-	58	-	58
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	36	2	36	2
เงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	-	-	1	3
บริษัท เอ็มโอม เอสพีวี 3 จำกัด	5	7	5	7
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	-	15	-	15
บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	-	10	-	10
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	48	82	48	82
รายการนอกงบดุล				
<i>หนังสือค้ำประกัน</i>				
ธนาคารอินดัสตรีเอล แอนด์ คอมเมอเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	928	305	928	305
ธนาคารอินดัสตรีเอล แอนด์ คอมเมอเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	1	1	1	1
<i>สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า</i>				
ธนาคารอินดัสตรีเอล แอนด์ คอมเมอเชี่ยล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	55	32	55	32

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ อัตราดอกเบี้ยจะเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ มีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เหมือนกับลูกหนี้รายอื่น และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าของลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวนรวม 281 ล้านบาท และ 171 ล้านบาท ตามลำดับ

เงินรับฝากและเงินกู้ยืมข้างต้นเป็นตัวสัญญาใช้เงิน ใบรับเงินฝากหรือตั๋วแลกเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.80 ถึง 4.00 ต่อปี (31 ธันวาคม 2553: ร้อยละ 0.75 ถึง 3.00 ต่อปี)

รายการเคลื่อนไหวเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์) แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

	31 ธันวาคม 2553	ให้กู้เพิ่ม ระหว่างงวด	รับชำระคืน ระหว่างงวด	31 ธันวาคม 2554	(หน่วย: ล้านบาท) ระยะเวลาของสัญญา
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	3,564	25,040	(23,718)	4,886	เมื่อทวงถาม
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	13,472	22,219	(12,983)	22,708	19 ธ.ค. 51 - 12 ม.ค. 58
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	40	-	(40)	-	ครบกำหนดไถ่ถอน
ธนาคารอินดีสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด	58	1,714	(1,662)	110	16 ธ.ค. 54 - 15 มี.ค. 55
China CITIC Bank Corporation Limited, CNCB	-	805	-	805	8 ธ.ค. 54 - 8 ธ.ค. 55
Shenzhen Investment Limited	-	1,109	-	1,109	30 ก.ย. 54 - 16 ก.ย. 55
ธนาคารอินดีสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด	-	2,954	(2,930)	24	30 ธ.ค. 54 - 4 ม.ค. 55
ธนาคารอินดีสเทรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (อินโดนีเซีย) ลิมิเต็ด	-	95	-	95	16 ธ.ค. 54 - 17 ม.ค. 55

รายการเคลื่อนไหวของเงินรับฝาก ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมจากบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	เงินรับฝาก/ เงินกู้ยืม		จ่ายชำระคืน ระหว่างงวด	31 ธันวาคม 2554	ระยะเวลาของสัญญา
	31 ธันวาคม 2553	ระหว่างงวด			
ธนาคาร อินดัสเตรียล แอนด์					
คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา					
ลิมิเต็ด	505	6	(505)	6	เมื่อทวงถาม
บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเซีย จำกัด	58	1,146	(1,204)	-	ครบกำหนดได้ถอน
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส					
จำกัด (มหาชน)	2	1,416	(1,381)	37	เมื่อทวงถาม
บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	3	940	(942)	1	เมื่อทวงถาม
บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี 3 จำกัด	7	-	(2)	5	เมื่อทวงถาม
บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด	15	-	(15)	-	ครบกำหนดได้ถอน
บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด	10	-	(10)	-	ครบกำหนดได้ถอน
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	16	105	(117)	4	เมื่อทวงถาม
บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน	66	60	(82)	44	27 ม.ค. 53 - 8 ก.พ. 55

ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงานที่ให้แก่กรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น	141	123	90	81
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	7	-	4	-

กรรมการและผู้บริหารของธนาคารฯ ตั้งแต่ระดับเจ้าหน้าที่บริหารฝ่ายขึ้นไป มิได้รับผลประโยชน์อื่นใดจากธนาคารฯทั้งที่เป็นตัวเงินและไม่เป็นตัวเงินนอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามปกติ ซึ่งได้แก่ค่าตอบแทนกรรมการรายเดือน เบี้ยประชุม เงินเดือน และโบนัส แล้วแต่กรณี ทั้งนี้กรรมการที่เป็นผู้บริหารของธนาคารฯจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารฯและกรรมการซึ่งเป็นผู้บริหารของธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอเชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด จะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการตามหลักเกณฑ์ของธนาคารต้นสังกัด นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงได้รับตามสัญญาจ้าง เช่น ค่าเช่าบ้าน ค่ารักษาพยาบาล ประกันชีวิตและประกันอุบัติเหตุ และค่าเดินทางกลับไปเยี่ยมบ้านตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด รวมทั้งกรรมการที่พำนักอยู่ต่างประเทศสามารถเบิกค่าเดินทางและค่าที่พักในการเดินทางมาปฏิบัติหน้าที่ในธุรกิจของธนาคารฯ ได้ตามที่จ่ายจริง

40. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

40.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารฯ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	เงินตรา		รวม	เงินตรา		รวม
เงินบาท	ต่างประเทศ	เงินบาท		ต่างประเทศ		
การรับอวัลต์เงิน	2	100	102	24	-	24
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	5	207	212	21	1,512	1,533
ภาระผูกพันอื่น						
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	8,419	8,419	-	17,818	17,818
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	-	13,900	13,900	-	19,145	19,145
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	23,050	-	23,050	11,380	-	11,380
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
สัญญาซื้อ	-	162	162	-	-	-
สัญญาขาย	-	729	729	-	693	693
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ยังไม่เบิกถอน	2,703	-	2,703	-	-	-
อื่น ๆ	781	947	1,728	808	310	1,118
รวม	26,541	24,464	51,005	12,233	39,478	51,711

40.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง

40.2.1 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2542 ธนาคารฯ ได้ถูกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแห่งหนึ่งเป็นโจทก์ฟ้องให้ชำระค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 220 ล้านบาท (เป็นผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน) และดอกเบี้ยอีก 23 ล้านบาท (คำนวณนับแต่วันผิดนัดจนถึงวันฟ้อง) โดยอ้างว่าธนาคารฯ มิได้ปฏิบัติตามข้อตกลงที่แต่งตั้งธนาคารฯ เป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามสัญญาลงวันที่ 8 มิถุนายน 2538 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ ต่อมาเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษากลับให้ธนาคารฯ ใช้ค่าเสียหายให้กับโจทก์เป็นจำนวนเงิน 50 ล้านบาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับจากวันที่ 11 มิถุนายน 2541 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารฯ ยังไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์ และได้ให้สำนักงานทนายความแห่งหนึ่งยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ ได้มีการบันทึกประมาณการหนี้สินไว้แล้วจำนวน 101.3 ล้านบาท และ 97.5 ล้านบาท ตามลำดับ

- 40.2.2 ศาลฎีกาได้มีคำพิพากษาเมื่อปี 2549 ให้ธนาคารฯชำระเงินให้กับผู้ซื้อบ้านจำนวน 0.7 ล้านบาท และธนาคารฯได้นำเงินไปวางชำระไว้จำนวน 0.3 ล้านบาท เพื่อชำระหนี้ให้ผู้ซื้อบ้านโดยหักส่วนที่ผู้ซื้อบ้านได้รับชำระจากผู้ขายบ้านตามแผนฟื้นฟู ปรากฏภายหลังว่าผู้ซื้อบ้านไม่ยินยอม โดยเมื่อวันที่ 21 มกราคม 2551 ผู้ซื้อบ้านได้ไปขอให้ศาลชั้นต้นออกหมายบังคับคดีเพื่อให้ธนาคารฯชำระหนี้ส่วนที่เหลือ แต่ธนาคารฯไม่เห็นชอบด้วยกับคำสั่งของศาลชั้นต้นที่ให้ออกหมายบังคับคดีในชั้นบังคับคดี ธนาคารฯจึงได้โต้แย้งคำสั่งศาลชั้นต้นไปยังศาลอุทธรณ์ ต่อมาเมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2554 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษายืนตามศาลชั้นต้น เมื่อวันที่ 2 กันยายน 2554 ธนาคารฯได้จ่ายชำระหนี้จำนวน 0.4 ล้านบาท ตามคำสั่งศาลแล้วจึงส่งผลให้คดีดังกล่าวถึงที่สุด
- 40.2.3 เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯได้ทำการยึดทรัพย์สินของคู่ค้าประกันรายหนึ่งตามคำพิพากษาและคู่ค้าประกันรายนี้ได้ยื่นคำร้องต่อศาลขอให้ธนาคารฯปล่อยทรัพย์สินที่ยึด ศาลชั้นต้นได้มีคำสั่งในชั้นบังคับคดีให้ยกคำร้อง แต่ผู้ร้องได้อุทธรณ์คำสั่งของศาลชั้นต้น ต่อมาเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2554 คู่ค้าประกันรายนี้ได้ยื่นฟ้องธนาคารฯต่อศาลอีกหนึ่งคดี โดยเรียกค่าเสียหายฐานละเมิดจากธนาคารฯเป็นเงิน 5 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2555 คู่ค้าประกันรายดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอถอนฟ้องและศาลได้มีคำสั่งอนุญาตเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2555 ให้จำหน่ายคดีออกจากสารบบ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯจึงไม่ได้ตั้งสำรองประมาณการหนี้สินไว้ในส่วนของคดีดังกล่าว
- 40.2.4 เมื่อเดือนกันยายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯและบริษัทอสังหาริมทรัพย์แห่งหนึ่งที่ธนาคารฯได้รับทรัพย์สินจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ร่วมกัน ให้ชำระคืนเงินมัดจำจำนวน 1.7 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีแก่ผู้จองซื้อบ้าน 3 ราย ซึ่งได้ยื่นคำร้องผ่านทางคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ธนาคารฯไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลชั้นต้นจึงได้ยื่นอุทธรณ์ ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯได้มีการบันทึกประมาณการหนี้สินไว้แล้วจำนวน 1.7 ล้านบาท

40.2.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด (เดิมเคยเป็นบริษัทย่อยของ ธนาคารฯ ซึ่งธนาคารฯ ได้จำหน่ายออกไปแล้ว) มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีความที่ถูกฟ้องร้อง ค่าเสียหายโดยอดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในคดีแรงงานโดยมีทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องประมาณ 75 ล้านบาท และ 75 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเกิดจากการดำเนินธุรกิจปกติของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด จากคำวินิจฉัยของอธิบดีผู้พิพากษาศาลแรงงานกลาง ได้ระบุว่า คดีดังกล่าวไม่อยู่ในอำนาจพิจารณาพิพากษาของศาลแรงงาน ต่อมาอดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ยื่นอุทธรณ์คัดค้านคำวินิจฉัยของอธิบดีผู้พิพากษาศาลแรงงานกลาง ซึ่งศาลแรงงานกลางมีคำสั่งไม่รับอุทธรณ์ของอดีตผู้บริหาลดังกล่าว อดีตผู้บริหาลดังกล่าวจึงได้ยื่นอุทธรณ์อีกครั้งเพื่อคัดค้านคำสั่งไม่รับอุทธรณ์ของศาลแรงงานกลาง พร้อมกันนี้บริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ก็ได้ยื่นคัดค้านคำร้องอุทธรณ์ของอดีตผู้บริหาลด้วย ต่อมาอดีตผู้บริหาลดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอถอนอุทธรณ์และถอนคำร้องอุทธรณ์คำสั่งศาลแรงงานกลางที่ได้ยื่นไว้ เมื่อวันที่ 4 ตุลาคม 2553 ศาลแรงงานกลางนัดฟังคำสั่งศาลฎีกาซึ่งอนุญาตให้โจทก์ถอนอุทธรณ์ในคดีดังกล่าวจึงส่งผลให้คดีถึงที่สุดและไม่เกิดผลเสียหายต่อธนาคารฯ

นอกจากนี้ อดีตผู้บริหารของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ได้ดำเนินการยื่นฟ้องธนาคารฯ และบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด ในคดีแพ่งเพื่อเรียกค่าเสียหายในมูลฐานละเมิดและผิดสัญญา โดยทุนทรัพย์ที่ถูกฟ้องประมาณ 117 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2554 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้อง ต่อมาเมื่อวันที่ 17 ตุลาคม 2554 โจทก์ได้ยื่นอุทธรณ์ ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลอุทธรณ์ ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ มีความเห็นว่ามีความเป็นไปได้น้อยมากที่ธนาคารฯ และบริษัทดังกล่าว จะต้องจ่ายชำระค่าเสียหาย ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ จึงไม่ได้ตั้งสำรองประมาณการหนี้สินไว้ในส่วนของคดีดังกล่าว

40.2.6 ธนาคารฯ มีหนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากการเข้าทำสัญญารับประกันความเสียหายต่อบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ที่อาจจะเกิดขึ้นจากสัญญากู้ยืมเงินเครดิตบาลานซ์ ณ วันที่มีการขายหุ้นของบริษัทหลักทรัพย์ สินเอเชีย จำกัด และคดีความที่บริษัทหลักทรัพย์ดังกล่าวถูกฟ้องจากอดีตผู้บริหาร โดยสัญญาดังกล่าวได้สิ้นสุดลงแล้วเมื่อวันที่ 14 กันยายน 2553 และจนถึงวันที่อนุมัติงบการเงินนี้ธนาคารฯ ยังไม่ได้รับแจ้งความเสียหายจากสัญญารับประกันความเสียหายดังกล่าว ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ฝ่ายบริหารได้ประเมินแล้วเห็นว่า จะไม่มีผลเสียหายต่อธนาคารฯ จากการเข้ารับประกันจึงไม่ได้ตั้งสำรองประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชี

40.3 ภาวะผูกพันภายใต้สัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท.

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารฯ ได้โอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่ บสท. ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 9.3 ธนาคารฯ ยังมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท. ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการและบันทึกส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเนื่องจากการชำระบัญชีของ บสท. ยังไม่เสร็จสิ้น เป็นจำนวน 222 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ประมาณการหนี้สิน” และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 แสดงเป็น “ค่าเผื่อการด้อยค่าของตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด”

40.4 ภาวะผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคาร และอุปกรณ์ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 1 ถึง 12 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

	(ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
จ่ายชำระภายใน		
ภายใน 1 ปี	85	70
1 ถึง 5 ปี	74	64
มากกว่า 5 ปี	23	23

40.5 ภาวะผูกพันอื่น ๆ

ธนาคารฯ มีภาระที่จะต้องนำส่งเงินสมทบกองทุนคุ้มครองเงินฝากภายในหนึ่งเดือนนับจากวันที่สิ้นงวด 30 มิถุนายน และ 31 ธันวาคมของทุกปีแก่สถาบันคุ้มครองเงินฝากในอัตราร้อยละ 0.2 ของยอดเงินฝากถัวเฉลี่ยรายวันสำหรับแต่ละงวด

41. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

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

41.1 ฐานะการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ ได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)									
	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจเช่าซื้อ/เช่าการเงิน		รวม		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์รวม	89,984	72,256	31,658	20,659	121,642	92,915	(30,853)	(19,543)	90,789	73,372
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ (สินทรัพย์)	9,681	4,503	62	67	9,743	4,570	(1)	(3)	9,742	4,567
เงินลงทุน - สุทธิ	15,016	13,243	-	-	15,016	13,243	(3,250)	(2,500)	11,766	10,743
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และดอกเบี้ยค้างรับ - สุทธิ	62,653	50,439	31,432	20,402	94,085	70,841	(27,601)	(17,040)	66,484	53,801
ทรัพย์สินรอการขาย - สุทธิ	1,165	1,207	33	8	1,198	1,215	-	-	1,198	1,215
เงินรับฝาก	20,833	27,020	-	-	20,833	27,020	(1)	(3)	20,832	27,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,492	1,289	27,594	17,536	29,086	18,825	(27,594)	(17,036)	1,492	1,789
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51,452	27,786	-	-	51,452	27,786	-	-	51,452	27,786
ภาระผูกพัน	51,005	51,711	-	-	51,005	51,711	-	-	51,005	51,711

41.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ

ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)									
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจเช่าซื้อ/เช่าการเงิน		รวม		รายการตัดบัญชี		รวม	
2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	3,539	2,412	1,963	1,065	5,502	3,477	(978)	(494)	4,524	2,983
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(1,784)	(864)	(1,003)	(521)	(2,787)	(1,385)	978	494	(1,809)	(891)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,755	1,548	960	544	2,715	2,092	-	-	2,715	2,092
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	40	45	193	97	233	142	-	-	233	142
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	9	13	-	-	9	13	-	-	9	13
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	7	28	-	-	7	28	-	-	7	28
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย	20	32	-	-	20	32	-	-	20	32
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	508	275	64	36	572	311	-	-	572	311
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,339	1,941	1,217	677	3,556	2,618	-	-	3,556	2,618
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(991)	(873)	(509)	(337)	(1,500)	(1,210)	-	-	(1,500)	(1,210)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และ ขาดทุนจากการด้อยค่า ⁽¹⁾	(543)	(443)	(406)	(181)	(949)	(624)	-	-	(949)	(624)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	805	625	302	159	1,107	784	-	-	1,107	784
ภาษีเงินได้	(235)	(161)	(177)	(69)	(412)	(230)	-	-	(412)	(230)
กำไรสำหรับปี	570	464	125	90	695	554	-	-	695	554

⁽¹⁾ รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้/โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์ในการกำหนดราคากระหว่างกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 39

42. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใด ๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

42.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เปิดเผยการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้แล้วในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 13.4 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบดุลได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 40.1

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารฯอันจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

42.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ สินทรัพย์หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	290	290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	33	9,370	339	9,742
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	404	404
เงินลงทุน - สุทธิ	1,785	9,481	499	11,765
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัด บัญชี	15,578	51,313	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	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553			
	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	273	273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	91	4,207	269	4,567
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,184	1,184
เงินลงทุน - สุทธิ	812	9,482	449	10,743
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัด บัญชี	17,704	34,074	2,926	54,704
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	5,321	21,635	61	27,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	1,281	506	1,789
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	253	253
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	1,056	1,056
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	27,786	-	27,786

(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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัด บัญชี	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

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ	มีอัตรา	ไม่มีดอกเบี้ย	
	ขึ้นลงตามอัตราตลาด	ดอกเบี้ยคงที่		
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	-	-	272	272
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	41	4,207	255	4,503
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	-	1,184	1,184
เงินลงทุน - สุทธิ	812	9,482	2,914	13,208
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	17,704	30,803	2,532	51,039
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	5,324	21,635	61	27,020
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2	781	506	1,289
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	-	253	253
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	-	1,056	1,056
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	27,786	-	27,786

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 42.5

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	7,229	2,141	-	-	9,370	3.27%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,880	2,076	4,254	1,271	9,481	3.99%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	5,572	12,739	7,614	23,960	1,428	51,313	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)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	4,207	-	-	-	4,207	1.88%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	651	4,068	3,599	1,164	9,482	3.39%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัด บัญชี	28	12,781	5,912	14,792	561	34,074	6.82%
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	4,252	9,004	2,728	5,651	-	21,635	2.02%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	424	857	-	-	-	1,281	1.80%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,357	18,705	5,526	198	-	27,786	1.83%

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	7,229	2,141	-	-	9,370	3.27%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,880	2,076	4,254	1,271	9,481	3.99%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัด บัญชี	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%

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด					รวม	อัตราดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี		
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	-	4,207	-	-	-	4,207	1.88%
เงินลงทุน - สุทธิ	-	651	4,068	3,599	1,164	9,482	3.39%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัด บัญชี	3,592	12,032	3,701	11,478	-	30,803	4.82%
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	4,252	9,004	2,728	5,651	-	21,635	2.02%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	424	357	-	-	-	781	1.24%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,357	18,705	5,526	198	-	27,786	1.83%

นอกจากนี้ ธนาคารฯมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่าย ตามลำดับ ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และ อัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553		
	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย คอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)	ยอดคงเหลือ ถัวเฉลี่ย	ดอกเบี้ย คอกเบี้ย	อัตราเฉลี่ย (ร้อยละต่อปี)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,534	191	2.23%	5,955	78	1.31%
เงินลงทุน	9,002	438	4.87%	10,866	338	3.11%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	56,731	2,909	5.13%	46,181	1,997	4.32%
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	23,123	532	2.30%	30,771	425	1.38%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,997	47	2.37%	1,807	7	0.41%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	39,370	1,114	2.83%	19,428	306	1.58%

42.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารฯมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤต รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายในการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคารฯตามลำดับ

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

นอกจากนี้ ธนาคารฯ ได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่าง ๆ ไว้อย่างชัดเจน

คณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ 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 ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากธนาคารฯ ซึ่งธนาคารฯ จะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวงเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการควบคุมและติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทในกลุ่มเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะอนุกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคารคือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีกระจายตัวอย่างเหมาะสม เช่น การกำหนดวงเงินแต่ละภาคอุตสาหกรรม การกำหนดวงเงินสินเชื่อต่อราย เป็นต้น สำหรับแหล่งที่มาของเงินทุนส่วนใหญ่มาจากการรับฝากจากประชาชนและเงินกู้ยืม ธนาคารฯมีการกำหนดแนวทางเพื่อลดการกระจุกตัวของ การรับฝากเงิน เช่น เพดานสูงสุดในการรับฝากต่อราย เพดานสำหรับการรับฝากเงินจากนิติบุคคล และรัฐวิสาหกิจ เป็นต้น

ธนาคารฯมีนโยบายในการถือสินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสูงในระดับที่เหมาะสมและสามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้อย่างรวดเร็ว เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต สำหรับแนวทางในการดำรงระดับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องจะสอดคล้องกับการคาดการณ์ระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องในแต่ละสถานการณ์ ซึ่งแบ่งเป็น 3 ระดับขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจ การเมือง และตลาดเงินในขณะนั้น โดยจะมีการติดตามอัตราส่วนดังกล่าวเป็นรายวัน

ธนาคารฯมีรายงานข้อมูลด้านสภาพคล่องและการกำหนดเพดานในการบริหารสภาพคล่องดังนี้

1. รายงานรายวันสำหรับอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องซึ่งใช้ในการกำหนดแนวทางระดับสภาพคล่องที่ธนาคารฯควรดำรงไว้ ได้แก่ อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อผู้ฝากเงินรายใหญ่ 20 รายแรก
2. รายงานรายวันสำหรับขนาดและประเภทของสินทรัพย์สภาพคล่อง และผลตอบแทน
3. รายงานส่วนต่างสภาพคล่องซึ่งแสดงถึงประมาณการกระแสเงินสดรับ และกระแสเงินสดจ่ายในแต่ละช่วงเวลา และส่วนต่างสภาพคล่องสะสม ซึ่งจะมีทั้งตามอายุคงเหลือตามสัญญา และตามการปรับตามพฤติกรรม โดยธนาคารฯมีการจัดทำรายงานส่วนต่างสภาพคล่องเป็นรายเดือนสำหรับในภาวะปกติและจัดทำรายงานไตรมาสสำหรับการทดสอบในภาวะวิกฤติตามสถานการณ์ที่ธนาคารฯกำหนดไว้
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

ธนาคารฯมีการจัดทำการทดสอบภาวะวิกฤติรายไตรมาส โดยธนาคารฯจะทำการทบทวนการตั้งสมมติฐานให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อม กลยุทธ์ในการดำเนินธุรกิจ และปัจจัยที่เกี่ยวข้องทั้งในปัจจุบันและอนาคต โดยจัดทำทั้งเหตุการณ์กรณีที่เกิดขึ้นเฉพาะธนาคารฯเอง กรณีวิกฤติทั้งระบบ และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณีที่จะคิดว่าจะเป็นผลกระทบที่รุนแรง จากการทดสอบภาวะวิกฤติที่ผ่านมาธนาคารฯได้ทดสอบใน 2 ช่วง คือ 0-7 วัน และ 8-30 วัน จากผลการทดสอบครั้งล่าสุดพบว่าธนาคารฯมีกระแสเงินสดสุทธิเป็นบวกเกินกว่า 30 วันในทั้ง 3 กรณี เนื่องจากธนาคารฯมีสินทรัพย์สภาพคล่องจำนวนมากรวมถึงวงเงินผูกพัน (Committed Line) ที่ได้รับจากสถาบันการเงินอื่น

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	สินทรัพย์		รวม
						ไม่มีกำหนด	ที่ไม่มีก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	372	7,229	2,141	-	-	-	-	9,742
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,880	2,122	5,993	1,271	499	-	11,765
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	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								
การรับอวัลด์ตัวเงิน	-	52	50	-	-	-	-	102
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	15	197	-	-	-	-	-	212
ภาระผูกพันอื่น	448	15,039	12,562	22,642	-	-	-	50,691

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	สินทรัพย์		รวม
						ไม่มีกำหนด	ที่ไม่มีก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	320	4,247	-	-	-	-	-	4,567
เงินลงทุน - สุทธิ	7	651	4,834	3,645	1,164	442	-	10,743
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดตัดบัญชี	225	13,487	10,285	24,385	3,403	-	2,919	54,704
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	9,634	9,004	2,728	5,651	-	-	-	27,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	932	857	-	-	-	-	-	1,789
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	253	-	-	-	-	-	-	253
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,357	18,705	5,526	198	-	-	-	27,786
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์ตัวเงิน	-	24	-	-	-	-	-	24
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	1,515	18	-	-	-	-	1,533
ภาระผูกพันอื่น	312	12,977	25,705	10,858	301	-	-	50,153

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์	รวม
							ที่ไม่มีก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน – สุทธิ	311	7,229	2,141	-	-	-	-	9,681
เงินลงทุน – สุทธิ	-	1,880	2,122	5,993	1,271	3,704	-	14,970
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	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
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	468	1,024	-	-	-	-	-	1,492
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	29	-	-	-	-	-	-	29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,896	39,110	10,101	345	-	-	-	51,452
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์เงิน	-	52	50	-	-	-	-	102
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	15	197	-	-	-	-	-	212
ภาระผูกพันอื่น	448	15,039	12,562	22,642	-	-	-	50,691

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์	รวม
							ที่ไม่มีก่อให้เกิดรายได้	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน – สุทธิ	256	4,247	-	-	-	-	-	4,503
เงินลงทุน – สุทธิ	7	651	4,834	3,645	1,164	2,907	-	13,208
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	3,790	12,737	8,074	21,071	2,842	-	2,525	51,039
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	9,637	9,004	2,728	5,651	-	-	-	27,020
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	932	357	-	-	-	-	-	1,289
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	253	-	-	-	-	-	-	253
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	3,357	18,705	5,526	198	-	-	-	27,786
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลต์เงิน	-	24	-	-	-	-	-	24
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	-	1,515	18	-	-	-	-	1,533
ภาระผูกพันอื่น	312	12,977	25,705	10,858	301	-	-	50,153

42.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารฯ มีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารฯ อาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารฯ และดำเนินการภายใต้ นโยบายบริหารความเสี่ยง

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯและบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน									
เหรียญ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ปอนด์	เหรียญ นิวซีแลนด์	เหรียญ ออสเตรเลีย	ฮ่องกง	เหรียญ สิงคโปร์	หยวน	
(ล้าน บาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล									
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน									
(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
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,531.04	28.05	-	0.15	-	-	-	-	148.43
เงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่าย	130.37	14.87	-	-	-	-	-	-	10.44
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล									
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	186.98	11.50	8.39	-	-	-	-	-	-
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	8,184.24	80.85	-	-	-	-	-	-	154.00
	13,790.7								
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	5	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)									
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553									
ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน									
เหรียญ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ปอนด์	เหรียญ นิวซีแลนด์	เหรียญ ออสเตรเลีย	ฮ่องกง	เหรียญ สิงคโปร์	หยวน	
(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล									
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน									
(สินทรัพย์)	131.38	2.32	0.19	0.61	1.31	1.54	1.17	0.01	4.95
เงินลงทุน - สุทธิ	2,681.62	-	-	-	-	-	-	-	-
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ									
ดอกเบี้ยค้างรับ	59.04	12.31	-	-	-	-	-	-	-
เงินรับฝากและดอกเบี้ยค้างจ่าย	52.90	-	-	-	-	0.16	-	-	3.17
เงินกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างจ่าย	301.96	-	-	-	-	-	-	-	-
ฐานะเงินตราต่างประเทศนอกงบดุล									
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	1,490.40	22.12	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	17,747.18	39.94	0.58	-	-	0.16	-	-	30.30
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	19,123.58	13.24	8.36	-	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย									
ต่างสกุลเงิน									
สัญญาขาย	693.48	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น	305.53	3.27	-	-	-	-	-	-	-
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	30.1513	39.9394	0.3705	46.7968	23.1723	30.7226	3.8742	23.3264	4.5582
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)									

42.5 มาตรการอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ อันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯ ควบคุมความเสี่ยงด้านการผิดนัดชำระที่เกี่ยวข้องกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออื่นทำให้ธนาคารฯ ควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย				
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่	21,550	ล้านบาท 2555 - 2558	9,780	ล้านบาท 2554 - 2556
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่และจ่ายอัตราดอกเบี้ยลอยตัว	1,500	ล้านบาท 2555 - 2557	1,600	ล้านบาท 2554 - 2555

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน				
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจากเงินต้นสกุลเงินบาทและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	8	ล้านเหรียญสหรัฐ 2555	8	ล้านเหรียญสหรัฐ 2555
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินบาทและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	15	ล้านเหรียญสหรัฐ 2555 - 2559	15	ล้านเหรียญสหรัฐ 2555 - 2559
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯและจ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้นสกุลเงินหยวน	33	ล้านหยวน 2555	-	-

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารฯ ได้มีการยกเลิกสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงินสำหรับเงินต้นจำนวน 20 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ก่อนครบกำหนด โดยสัญญาดังกล่าวแสดงเป็นสินทรัพย์และมีมูลค่าตามบัญชี ณ วันยกเลิกสัญญามีจำนวนเงิน 27 ล้านบาท และบริษัทฯ ได้จ่ายเงินจากการยกเลิกสัญญาจำนวน 4 ล้านบาท เป็นผลให้ธนาคารฯ มีขาดทุนจากการยกเลิกสัญญาดังกล่าวจำนวน 31 ล้านบาท ซึ่งธนาคารฯ ได้รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 แล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 ปี	รวม
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
- สัญญาซื้อ	7,151	1,268	8,419	16,609	1,209	17,818
- สัญญาขาย	12,442	1,458	13,900	17,939	1,206	19,145
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย	4,950	18,100	23,050	3,430	7,950	11,380
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
- สัญญาซื้อ	162	-	162	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน						
- สัญญาขาย	412	317	729	-	693	693

42.6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	290	290	273	273
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9,742	9,742	4,567	4,567
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	404	248	1,184	1,246
เงินลงทุน - สุทธิ	11,765	11,699	10,743	10,749
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	66,484	66,484	53,801	53,801
รวม	88,685	88,463	70,568	70,636
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	20,832	20,832	27,017	27,017
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,492	1,492	1,789	1,789
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	29	29	253	253
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	672	449	1,056	1,091
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51,452	51,452	27,786	27,786
รวม	74,477	74,254	57,901	57,936

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2554		31 ธันวาคม 2553	
	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	289	289	272	272
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	9,681	9,681	4,503	4,503
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	404	248	1,184	1,246
เงินลงทุน - สุทธิ	14,970	14,904	13,208	13,214
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ - สุทธิ	62,653	62,653	50,439	50,439
รวม	87,997	87,775	69,606	69,674
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	20,834	20,834	27,020	27,020
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,492	1,492	1,289	1,289
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	29	29	253	253
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	672	449	1,056	1,091
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	51,452	51,452	27,786	27,786
รวม	74,479	74,256	57,404	57,439

43. การจัดประเภทรายการในงบการเงิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้มีการจัดประเภทรายการบัญชีบางรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ใหม่ตามที่สรุปในตารางด้านล่างนี้เพื่อให้สอดคล้องกับการจัดประเภทรายการบัญชีในงวดปัจจุบัน ซึ่งเป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส. 11/2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ตั้งแต่วันที่ 3 ธันวาคม 2553 ซึ่งเริ่มบังคับใช้งบการเงินเริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป ทั้งนี้การจัดประเภทรายการใหม่ดังกล่าวไม่มีผลกระทบต่อกำไรสำหรับปีหรือส่วนของเจ้าของตามที่เคยรายงานไว้

(หน่วย: พันบาท)

	31 ธันวาคม 2553			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	ตามที่จัด	ตามที่เคย	ตามที่จัด	ตามที่เคย
	ประเภทใหม่	รายงานไว้	ประเภทใหม่	รายงานไว้
งบแสดงฐานะการเงิน				
ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ - สุทธิ	-	71,087	-	71,087
รายได้ค้างรับ - สุทธิ	78,244	-	71,087	-
ลูกหนี้อื่น - สุทธิ	465,045	472,528	333,223	333,223
สินทรัพย์อื่น - สุทธิ	44,999	44,673	40,353	40,353
เงินรับฝาก	27,017,194	27,017,442	27,019,899	27,020,147
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	1,788,852	2,043,852	1,288,852	1,543,852
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	27,786,141	27,530,893	27,786,141	27,530,893

(หน่วย: พันบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคารฯ	
	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้	ตามที่จัดประเภทใหม่	ตามที่เคยรายงานไว้
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
รายได้ดอกเบี้ย	2,983,187	-	2,412,857	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	3,123,730	-	2,554,981
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	890,841	889,641	865,191	861,132
เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	-	126,143	-	126,143
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	145,082	152,323	45,443	52,684
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,860	-	-	-
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	13,339	7,283	13,339	7,283
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	27,743	33,799	27,743	33,799
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	58,701	33,000	44,172	16,890
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่และอุปกรณ์	143,153	190,313	116,935	161,514
ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	47,160	-	44,578	-
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขายและสินทรัพย์อื่น	(1,243)	(11,917)	(26,261)	(26,261)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า	624,433	-	443,186	-
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	602,872	-	410,951
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	32,235	-	32,235

44. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

44.1 การเพิ่มทุนของบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 3/2554 ของบริษัทย่อยได้มีมติให้บริษัทย่อยเพิ่มทุนจดทะเบียนอีกจำนวน 100 ล้านหุ้น มูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท เป็นผลให้ภายหลังการจดทะเบียนการเพิ่มทุน บริษัทย่อยมีทุนจดทะเบียนทั้งสิ้นจำนวน 5 พันล้านบาท เป็นหุ้นสามัญจำนวน 500 ล้านหุ้นมูลค่าตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีมติอนุมัติให้บริษัทย่อยเรียกชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจากธนาคารฯ บางส่วนจำนวน 250 ล้านบาท โดยเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2555 ธนาคารฯ ได้จ่ายชำระค่าหุ้นเพิ่มทุนจำนวนดังกล่าวแล้ว

44.2 การเพิ่มทุนของบริษัทร่วม

เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 1/2555 ได้มีมติอนุมัติให้นำหุ้นสามัญเพิ่มทุนที่เหลือจากการเสนอขายครั้งก่อนจำนวน 35,751,715 หุ้น เสนอขายต่อผู้ถือหุ้นเดิมตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นแต่ละรายถืออยู่ในอัตราส่วน 11.662022 หุ้นเดิม ต่อ 1 หุ้นใหม่ หากมีเศษของหุ้นให้ปิดเศษของหุ้นนั้นทิ้ง ในราคาเสนอขายตามมูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1.60 บาท ต่อมาที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯ ครั้งที่ 5/2555 เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2555 มีมติให้ธนาคารฯ ใช้สิทธิจองหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทดังกล่าว ตามสัดส่วนการถือหุ้นที่มีอยู่ในปัจจุบัน เพื่อรักษาสัดส่วนการถือหุ้นไว้ในอัตราเดิมแต่ทั้งนี้จะต้องไม่เกินกว่าอัตราร้อยละ 24.90 ตามที่ได้รับการผ่อนผันจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารฯ ได้จ่ายซื้อหุ้นเพิ่มทุนในบริษัทดังกล่าวจำนวน 8,721,347 หุ้น คิดเป็นเงินจำนวน 14 ล้านบาทหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2555 เป็นผลให้ภายหลังการซื้อหุ้นเพิ่มทุนธนาคารฯ มีหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน) ทั้งสิ้นจำนวน 110,065,325 หุ้น หรือคิดเป็นอัตราร้อยละ 24.39 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของบริษัทดังกล่าว

44.3 ตราสารหนี้ที่ออก

เมื่อวันที่ 9 กุมภาพันธ์ 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯ ครั้งที่ 5/2555 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯ ออกหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกัน จำนวน 1,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1,000 บาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.78 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน เพื่อเสนอขายให้แก่นักลงทุนแบบเฉพาะเจาะจง โดยออกจำหน่ายครั้งแรกในวันที่ 9 มีนาคม 2555 จำนวน 630,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 1,000 บาท ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 25 พฤศจิกายน 2556

นอกจากนี้เมื่อวันที่ 15 มีนาคม 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการบริหารของธนาคารฯ ครั้งที่ 11/2555 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯ ออกหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิและไม่มีประกันในวงเงินไม่เกิน 600 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.78 ต่อปี จ่ายดอกเบี้ยทุก 6 เดือน หุ้นกุ่มีอายุ 1 ปี 10 เดือน เพื่อเสนอขายให้แก่นักลงทุนแบบเฉพาะเจาะจง โดยจะออกจำหน่ายภายในเดือนมีนาคม 2555

45. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 16 มีนาคม 2555