

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
รายงาน และ งบการเงินรวม
31 ธันวาคม 2555

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอต่อผู้ถือหุ้นของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย ซึ่งประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่น ๆ และได้ตรวจสอบงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) ด้วยเช่นกัน

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิผลของการควบคุมภายในของกิจการการตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดง
ความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ผลการดำเนินงานและกระแส
เงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และเฉพาะของ
ธนาคาร ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทาง
การเงิน

รุ่งนภา เลิศสุวรรณกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขทะเบียน 3516

บริษัท สำนักงาน เอ็นส์ที แอนด์ ยัง จำกัด

กรุงเทพฯ: 1 มีนาคม 2556

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายโทขวิน เกลิน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายแก้ว หุ่ย ชง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

นายโหวบบิน เกลิน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายแก้วหุย ชง
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

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

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

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

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

		งบการเงินรวม						
		ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ					ส่วนที่เป็นของ	
		องค์ประกอบอื่นของ					ส่วนได้เสียที่	
		ส่วนของผู้ถือหุ้น		กำไร (ขาดทุน) สะสม			ไม่มีอำนาจควบคุม	
		ส่วนเกินทุน		จัดสรรแล้ว -			ของธนาคารฯ	
		จากการเปลี่ยนแปลง		ทุนสำรอง			ของธนาคารฯ	
		มูลค่าเงินลงทุน		ตามกฎหมาย			รวมส่วนที่เป็นของ	
		ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว		ยังไม่ได้จัดสรร			ผู้ถือหุ้น	
หมายเหตุ	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ					ของบริษัทย่อย	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	4,643	15,899,886	164,577	-	(2,393,388)	13,675,718	-	13,675,718
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(8,807)	-	694,687	685,880	-	685,880
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(132)	132	-	-	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	4,511	15,900,018	155,770	-	(1,698,701)	14,361,598	-	14,361,598
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	4,511	15,900,018	155,770	-	(1,698,701)	14,361,598	-	14,361,598
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	204,125	-	477,771	681,896	-	681,896
ลดทุนโดยการลดมูลค่าหุ้นกับขาดทุนสะสม	(488)	(1,717,201)	-	-	1,717,689	-	-	-
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,000	(100,000)	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	4,023	14,182,817	359,895	100,000	396,759	15,043,494	-	15,043,494

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)
 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

(หน่วย: พันบาท)

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้ว		องค์ประกอบอื่นของ ส่วนของผู้ถือหุ้น จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม		รวม
	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ		จัดสรรแล้ว - ทุนสำรอง ตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
			หุ้นบุริมสิทธิ			หุ้นสามัญ
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	4,643	15,899,886	164,577	-	(2,530,969)	13,538,137
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	(8,807)	-	558,759	549,952
แปลงสภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ	(132)	132	-	-	-	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	4,511	15,900,018	155,770	-	(1,972,210)	14,088,089
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	4,511	15,900,018	155,770	-	(1,972,210)	14,088,089
กำไรเบ็ดเสร็จรวมสำหรับปี	-	-	204,125	-	443,850	647,975
ลดทุนโดยการลดมูลค่าหุ้นกับขาดทุนสะสม	24	(488)	(1,717,201)	-	1,717,689	-
จัดสรรเป็นสำรองตามกฎหมาย	-	-	-	100,000	(100,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	4,023	14,182,817	359,895	100,000	89,329	14,736,064

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัตินโยบายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
1.	ข้อมูลธนาคารฯ	1
2.	เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน	1
3.	มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้	3
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	5
5.	การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ	16
6.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)	19
7.	ตราสารอนุพันธ์	20
8.	เงินลงทุน	22
9.	เงินลงทุนในบริษัทย่อย	26
10.	เงินลงทุนในบริษัทร่วม	27
11.	การกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นของระหว่างงบการเงินร่วมกับงบการเงินเฉพาะกิจการ	29
12.	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	29
13.	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	41
14.	ทรัพย์สินรอการขาย	42
15.	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	45
16.	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	47
17.	สินทรัพย์อื่น	48
18.	คุณภาพสินทรัพย์	49
19.	เงินรับฝาก	50
20.	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	51
21.	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	52
22.	ประมาณการหนี้สิน	52
23.	หนี้สินอื่น	54
24.	ทุนเรือนหุ้น	55
25.	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	57
26.	เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย	57
27.	สำรองตามกฎหมาย	58
28.	รายได้ดอกเบี้ย	59

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

สารบัญญัตินโยบายเหตุประกอบงบการเงิน (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

ข้อที่	เรื่อง	หน้าที่
29.	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย.....	59
30.	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ.....	60
31.	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ.....	60
32.	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	60
33.	กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ.....	61
34.	ค่าตอบแทนกรรมการ	61
35.	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการซื้อขาย.....	61
36.	ภาษีเงินได้.....	61
37.	องค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น.....	62
38.	กำไรต่อหุ้น	62
39.	รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน.....	62
40.	ภาวะผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น	68
41.	ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน	71
42.	เครื่องมือทางการเงิน	72
43.	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน.....	86
44.	การอนุมัติงบการเงิน	86

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงิน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

1. ข้อมูลธนาคารฯ

ธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) (“ธนาคารฯ”) ได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัด ตามกฎหมายไทยเมื่อวันที่ 15 เมษายน 2536 และได้รับใบอนุญาตจากกระทรวงการคลังให้ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ในประเทศไทยเมื่อวันที่ 21 ธันวาคม 2548 ธนาคารฯมีที่อยู่ตามที่จดทะเบียน ตั้งอยู่เลขที่ 622 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองตัน เขตคลองเตย กรุงเทพฯ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีสำนักงานใหญ่และสาขาจำนวนรวม 19 แห่ง

ธนาคารฯได้ดำเนินการขอเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารฯจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้สั่งเพิกถอนหลักทรัพย์ของธนาคารฯจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนตั้งแต่วันที่ 19 มีนาคม 2554

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด ซึ่งจดทะเบียนจัดตั้งในสาธารณรัฐประชาชนจีนเป็นบริษัทใหญ่ของธนาคารฯ โดยถือหุ้นในธนาคารฯคิดเป็นอัตราร้อยละ 97.70 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายและเรียกชำระแล้วของธนาคารฯ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีบริษัทย่อยเพียงบริษัทเดียว ซึ่งจัดตั้งเป็นบริษัทจำกัดตามกฎหมายไทยและประกอบกิจการในประเทศไทย โดยประกอบธุรกิจให้เช่าสินทรัพย์แบบลีสซิ่งและเช่าซื้อ

2. เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

2.1 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงิน

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

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิม เว้นแต่จะเปิดเผยเป็นอย่างอื่นในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 4 เรื่องสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินฉบับภาษาไทยเป็นงบการเงินฉบับที่ธนาคารฯใช้เป็นทางการตามกฎหมาย งบการเงินฉบับภาษาอังกฤษแปลมาจากงบการเงินฉบับภาษาไทยนี้

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวม

- (ก) งบการเงินรวมนี้ได้จัดทำขึ้น โดยรวมงบการเงินของธนาคารไอซีบีซี (ไทย) จำกัด (มหาชน) และของบริษัทย่อย ดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	จัดตั้งขึ้นใน ประเทศ	อัตราร้อยละของ การถือหุ้น โดยธนาคารฯ ณ วันที่		อัตราร้อยละของ สินทรัพย์ที่รวมอยู่ใน งบแสดงฐานะ การเงินรวม ณ วันที่		อัตราร้อยละของรายได้ ที่รวมอยู่ในรายได้รวม ในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จรวม สำหรับปี สิ้นสุดวันที่	
			31 ธันวาคม ร้อยละ	31 ธันวาคม ร้อยละ	31 ธันวาคม ร้อยละ	31 ธันวาคม ร้อยละ	31 ธันวาคม ร้อยละ	31 ธันวาคม ร้อยละ
บริษัท ลีสซิ่ง ไอซีบีซี (ไทย) จำกัด	เช่าซื้อและ เช่าการเงิน	ไทย	99.99	99.99	34.35	34.87	45.18	41.38

- (ข) ธนาคารฯ และบริษัทย่อยไม่ถือว่าการลงทุนในกองทุนรวมที่มีสัดส่วนการลงทุนเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 ของหน่วยลงทุนที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของกองทุน เป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อย เนื่องจากธนาคารฯ ไม่มีอำนาจควบคุมในการกำหนดนโยบายการเงินและการดำเนินงานของกองทุนรวมดังกล่าว รวมถึงกรณีที่ธนาคารฯ และบริษัทย่อยได้หุ้นมาจาก การปรับโครงสร้างหนี้ นี้ ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯ และบริษัทย่อยถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 ของทุนออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว เนื่องจากธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราว
- (ค) ธนาคารฯ นำงบการเงินของบริษัทย่อยมารวมในการจัดทำงบการเงินรวมตั้งแต่วันที่ได้มา (วันที่ธนาคารฯ มีอำนาจในการควบคุมบริษัทย่อย) จนถึงวันที่ธนาคารฯ สิ้นสุดการควบคุมบริษัทย่อยนั้น
- (ง) งบการเงินของบริษัทย่อยได้จัดทำขึ้น โดยใช้นโยบายการบัญชีที่สำคัญเช่นเดียวกันกับของธนาคารฯ ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อย ซึ่งบริษัทย่อยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี ใดก็ได้ ผลกระทบจากการใช้วิธีการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะที่แตกต่างกัน ไม่มีผลกระทบต่องบการเงินรวมในภาพรวมอย่างเป็นสาระสำคัญ
- (จ) ยอดคงค้างระหว่างธนาคารฯ และบริษัทย่อย รายการค้าระหว่างกันที่มีสาระสำคัญได้ถูกตัดออกจากงบการเงินรวมนี้แล้ว

- (จ) ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมคือจำนวนกำไรหรือขาดทุนและสินทรัพย์สุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ไม่ได้เป็นของธนาคารฯ และแสดงเป็นรายการแยกต่างหากในส่วนของกำไรหรือขาดทุนรวมและส่วนของผู้ถือหุ้นในงบแสดงฐานะการเงินรวม

2.3 งบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารฯ จัดทำงบการเงินเฉพาะกิจการเพื่อประโยชน์ต่อสาธารณะ โดยแสดงเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

3. มาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกมาตรฐานการบัญชีฉบับปรับปรุงและมาตรฐานการบัญชีใหม่ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 ตามรายละเอียดข้างล่างนี้

มาตรฐานการบัญชี:

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

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน:

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
-----------	------------------

การตีความมาตรฐานการบัญชี:

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

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

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

ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ ประเมินและเห็นว่ามาตรฐานการบัญชี มาตรฐานรายงานทางการเงิน และแนวปฏิบัติทางบัญชี รวมถึงการตีความมาตรฐานต่าง ๆ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มวันที่ 1 มกราคม 2556 ดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินเมื่อนำมาถือปฏิบัติ ยกเว้นมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้กิจการระบุผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดจากความแตกต่างของมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินระหว่างเกณฑ์ทางบัญชีและภาษีอากร เพื่อรับรู้ผลกระทบทางภาษีเป็นสินทรัพย์หรือหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนด การนำมาตรฐานการบัญชีดังกล่าวมาถือปฏิบัติในปี 2556 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยต้องถือปฏิบัติเสมือนได้ใช้นโยบายการบัญชีดังกล่าวมาตั้งแต่เริ่มแรก โดยจะมีผลกระทบต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการดังต่อไปนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
กำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 เพิ่มขึ้น	296	178
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		
ณ วันที่ 1 มกราคม 2556 ลดลง	72	72

ส่วนมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานรายงานทางการเงิน รวมถึงการตีความมาตรฐานต่าง ๆ ที่มีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป ฝ่ายบริหารของธนาคารฯ อยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้ ซึ่งยังไม่สามารถสรุปผลได้ในขณะนี้

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 การรับรู้รายได้

(ก) ดอกเบี้ยและส่วนลดรับจากเงินให้สินเชื่อ

ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อถือเป็นรายได้ตามเกณฑ์คงค้างตามระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อโดยคำนวณจากยอดเงินต้นที่คงค้าง ธนาคารฯ และบริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างสำหรับเงินให้สินเชื่อที่ผิดนัดชำระเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยเกินกำหนดสามเดือนนับจากวันครบกำหนดชำระ และจะยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

ธนาคารฯ รับรู้รายได้ดอกเบี้ยสำหรับลูกหนี้ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ตามเกณฑ์คงค้างเช่นเดียวกับเงินให้สินเชื่อที่กล่าวข้างต้น โดยอิงจากอัตราดอกเบี้ยที่ลูกหนี้ต้องจ่ายชำระตามสัญญา (ซึ่งไม่รวมดอกเบี้ยตั้งพักที่ติดกับลูกหนี้แต่กำหนดให้จ่ายชำระในอนาคต) ยกเว้นหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่อยู่ระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ใหม่ ซึ่งจะรับรู้รายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าลูกหนี้จะปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับโครงสร้างหนี้ติดต่อกันไม่น้อยกว่าสามเดือนหรือสามงวดการชำระเงินแล้วแต่ระยะเวลาใดจะนานกว่า

ในกรณีที่ดอกเบี้ยหรือส่วนลดได้คิดรวมอยู่ในตัวเงินหรือเงินให้สินเชื่อแล้ว ดอกเบี้ยหรือส่วนลดดังกล่าวจะตั้งพักไว้และตัดจำหน่ายเป็นรายได้เฉลี่ยเท่าๆ กันตลอดอายุของตัวเงิน หรือระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อ

(ข) รายได้จากสัญญาเช่าซื้อ

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าซื้อ บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา และจะยกเลิกรายการรายได้ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้แล้วนั้นออกจากบัญชี สำหรับการบันทึกรายได้รับหลังจากนั้นจะบันทึกตามเกณฑ์เงินสดจนกว่าจะได้รับชำระหนี้ที่ค้างเกินกำหนดดังกล่าวแล้วทั้งหมด

(ค) รายได้จากสัญญาเช่าการเงิน

บริษัทย่อยรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ตามระยะเวลาของสัญญาเช่าการเงิน บริษัทย่อยจะหยุดรับรู้รายได้เมื่อลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินผิดนัดและค้างชำระค้างงวดเกินกว่าสามเดือนขึ้นไปนับจากวันครบกำหนดชำระตามสัญญา 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

4.2 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

(ก) ดอกเบี้ยจ่าย

ดอกเบี้ยจ่ายถือเป็นค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้าง

(ข) ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงจากการให้เช่าซื้อ

ค่าขายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงเมื่อเริ่มแรกที่เกิดขึ้นจากการให้เช่าซื้อ รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายโดยการปันส่วนทยอยรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงหักจากรายได้ดอกเบี้ยตลอดอายุของสัญญาเช่าซื้อ

(ค) ค่าใช้จ่ายอื่น

ค่าใช้จ่ายอื่นบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง

4.3 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสด เช็คและเช็คระหว่างเรียกเก็บ

4.4 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน/หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

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

ผลต่างระหว่างราคาซื้อและราคาขายจะถูกรับรู้ตามระยะเวลาของรายการซึ่งแสดงรวมอยู่ในดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่ายแล้วแต่กรณี

4.5 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

- (ก) เงินลงทุนเพื่อขายแสดงตามมูลค่ายุติธรรม การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น และจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อได้จำหน่ายเงินลงทุนนั้นออกไป
- (ข) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนตัดจำหน่ายและหักด้วยค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ธนาคารฯตัดบัญชีส่วนเกิน/ส่วนต่ำกว่ามูลค่าตราสารหนี้ตามอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ซึ่งจำนวนที่ตัดจำหน่ายนี้จะแสดงเป็นรายการปรับกับดอกเบี้ยรับ
- (ค) เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดถือเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

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

เมื่อมีการจำหน่ายเงินลงทุน ผลต่างระหว่างสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับและมูลค่าตามบัญชีรวมถึงกำไรหรือขาดทุนจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนที่เกี่ยวข้องที่เคยบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นจะถูกบันทึกรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ในกรณีที่ธนาคารฯจำหน่ายบางส่วนของเงินลงทุนที่ถืออยู่ การคำนวณต้นทุนสำหรับเงินลงทุนที่จำหน่ายไปใช้วิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก

ธนาคารฯจะบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ในกรณีที่มีการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนจากประเภทหนึ่งไปเป็นอีกประเภทหนึ่ง ธนาคารฯจะปรับมูลค่าของเงินลงทุนดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุน ผลแตกต่างระหว่างราคาตามบัญชีและมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่โอนจะบันทึกในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน หรือแสดงเป็นส่วนเกิน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าในส่วนของผู้ถือหุ้นแล้วแต่ประเภทของเงินลงทุนที่มีการโอนเปลี่ยน

มูลค่ายุติธรรมของหลักทรัพย์

พันธบัตรรัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ มูลค่ายุติธรรมคำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่น

ตราสารหนี้ภาคเอกชน ในกรณีที่มิตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือสามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นมูลค่ายุติธรรม ในกรณีที่ไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยหรือของสถาบันการเงินอื่นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตราสารหนี้ภาคเอกชนในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่องจะใช้มูลค่ายุติธรรมที่ประเมินโดยสถาบันการเงินที่ออกหรือขายหลักทรัพย์ดังกล่าว เงินลงทุนในลูกหนี้ในกรณีที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนการลงทุนที่คิดคำนวณได้ ณ วันลงทุน โดยธนาคารฯจะปรับเพิ่ม/ลดค่าความเสี่ยงด้านเครดิตเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงในความเสี่ยงด้านเครดิตของลูกหนี้ที่ได้มีการลงทุน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้าย ณ วันทำการสุดท้ายของปีของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

หน่วยลงทุนแสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

4.6 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ขาดทุนจากการด้อยค่าบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

เงินลงทุนในบริษัทร่วมที่แสดงอยู่ในงบการเงินรวมแสดงมูลค่าตามวิธีส่วนได้เสีย ซึ่งการบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียนี้เงินลงทุนจะถูกบันทึกครั้งแรกในราคาทุนที่ซื้อ และจะถูกปรับด้วยส่วนได้เสียที่เกิดจากผลการดำเนินงานของบริษัทร่วมตามอัตราส่วนการลงทุนและปรับลดด้วยเงินปันผลรับ

ในกรณีที่ธนาคารฯได้หุ้นมาจากการปรับโครงสร้างหนี้ถึงแม้ว่าการได้มาดังกล่าวจะทำให้ธนาคารฯถือหุ้นเกินกว่าอัตราร้อยละ 50 หรืออัตราร้อยละ 20 ของทุนชำระแล้วของบริษัทดังกล่าว ธนาคารฯจะไม่ถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยหรือบริษัทร่วมตามลำดับ เนื่องจากธนาคารฯมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวเป็นการชั่วคราวและจะจัดประเภทเงินลงทุนดังกล่าวเป็นเงินลงทุนทั่วไป ซึ่งแสดงมูลค่าตามวิธีราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

4.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้แสดงเฉพาะยอดเงินต้นไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ ยกเว้นเงินเบิกเกินบัญชีแสดงด้วยยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ยค้างรับ รายได้รอตัดบัญชีและส่วนลดรับล่วงหน้าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงมูลค่าตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินคงค้างสุทธิจากยอดคงเหลือของรายได้จากสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินที่ยังไม่ถึงเป็นรายได้ ซึ่งแสดงสุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อหรือตัดบัญชี

4.8 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(ก) ธนาคารฯตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้ อัตราร้อยละขั้นต่ำตามที่กำหนดโดย ธปท. โดยสำหรับลูกหนี้จัดชั้นปกติ (รวมลูกหนี้ที่ผ่านการปรับปรุงโครงสร้างหนี้) และลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ ธนาคารฯกันสำรองในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดหนี้เงินต้นคงค้าง (ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ ธปท. และลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารฯได้กันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันโดยใช้อัตราคิดลดและระยะเวลาที่คาดว่าจะจำหน่ายหลักประกันได้ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อและให้เช่าการเงินตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ของ ธปท. ที่อ้างอิงจากจำนวนเดือนค้างชำระและใช้อัตราการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ ธปท. โดย ลูกหนี้จัดชั้นปกติและลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษกันสำรองในอัตราร้อยละ 1 และ 2 ตามลำดับ ของยอดลูกหนี้ที่ค้างชำระสุทธิหลังหักมูลค่าหลักประกันที่คำนวณขึ้นอ้างอิงตามหลักเกณฑ์ ธปท. ส่วนลูกหนี้ด้วยคุณภาพกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 ของส่วนขาดของมูลหนี้คงค้างชำระสุทธิกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่คิดคำนวณขึ้นตามหลักเกณฑ์ ธปท.

นอกจากนั้นแล้ว ธนาคารฯมีนโยบายการกันสำรองเพิ่มเติมในส่วนของหนี้จัดชั้นปกติและกล่าวถึงเป็นพิเศษเฉพาะกลุ่มที่อาจเสื่อมคุณภาพในอนาคต (รวมเรียก “ลูกหนี้ที่มีโอกาสจะเสื่อมคุณภาพ”) ทั้งในส่วน of ธนาคารฯและบริษัทย่อย โดยกันสำรองในอัตราที่สูงกว่าอัตราร้อยละขั้นต่ำที่กำหนดโดย ธปท. ทั้งนี้อัตราดังกล่าวเป็นอัตราที่พิจารณาจากความน่าจะเป็นที่ลูกหนี้ดังกล่าวจะกลายเป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ในอนาคต และอัตราส่วนสูญเสียหากไม่สามารถเรียกเก็บหนี้คืนได้ทั้งหมด ทั้งนี้ธนาคารฯจะปรับปรุงด้วยจำนวนเงินเพิ่มเติมที่คาดว่าจะเรียกเก็บจากลูกหนี้ไม่ได้โดยพิจารณาจากหนี้เป็นรายกรณีไป

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

4.9 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ธนาคารฯ บันทึกรายการที่เกี่ยวข้องกับการปรับ โครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการรับโอนทรัพย์สินชำระหนี้ และ/หรือแปลงหนี้เป็นทุน ธนาคารฯ จะบันทึกสินทรัพย์และ/หรือเงินลงทุนที่ได้รับ โอนเพื่อชำระหนี้ด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์นั้นหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย (ถ้ามี) แต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี ส่วนสูญเสียดังกล่าวเกิดขึ้นจากผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีของหนี้ที่เกินกว่ามูลค่าของสินทรัพย์และส่วนได้เสียที่ได้รับ โอนมาจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน โดยคำนึงถึงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ตั้งไว้เดิมด้วย

ในกรณีที่เป็นการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาโดยการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ให้แก่ลูกหนี้ ธนาคารฯ จะบันทึกส่วนสูญเสียดังกล่าวเกิดขึ้นจากการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้หลังปรับโครงสร้างหนี้ โดยการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามเงื่อนไขใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยขั้นต่ำสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้รายใหญ่ของธนาคารฯ ในการคิดลด ส่วนของมูลค่ายุติธรรมของหนี้ที่คำนวณได้ที่ต่ำกว่าราคาตามบัญชีเดิมจะบันทึกเป็นค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้และถือเป็นค่าใช้จ่ายทั้งจำนวนในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานในงวดที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะทยอยตัดบัญชีรับรู้เป็นรายได้ในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน ตามระยะเวลาที่เหลือตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจะทบทุนค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวใหม่โดยใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับตามระยะเวลาที่เหลืออยู่

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและ/หรือดอกเบี้ยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.10 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายแสดงตามราคาทุน ณ วันที่ได้รับมาหรือมูลค่าสุทธิที่จะได้รับ แล้วแต่ราคาใจจะต่ำกว่า ราคาทุนของทรัพย์สินรอกการขาย ณ วันที่ได้รับมาแสดงตามมูลค่ายุติธรรมของทรัพย์สินแต่ไม่เกินยอดเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับตามบัญชี มูลค่าสุทธิที่จะได้รับอ้างอิงจากราคาประเมินและหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขาย

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขายจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน เมื่อมีการโอนผลตอบแทนและความเสี่ยงที่มีนัยสำคัญให้กับผู้ซื้อแล้ว ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.11 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ และค่าเสื่อมราคา

ที่ดินแสดงมูลค่าตามราคาทุน อาคารและอุปกรณ์แสดงมูลค่าตามราคาทุนหลังหักค่าเสื่อมราคาสะสม และค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

ค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์คำนวณจากราคาทุนของสินทรัพย์โดยวิธีเส้นตรง (ยกเว้นการคิดค่าเสื่อมราคาของยานพาหนะของบริษัทย่อยซึ่งจะคำนวณจากราคาทุนหลังหักมูลค่าคงเหลือโดยใช้วิธีผลรวมจำนวนปี) ตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ดังต่อไปนี้

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

ไม่มีการคิดค่าเสื่อมราคาสำหรับที่ดิน

ค่าเสื่อมราคابันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยตัดรายการที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ ออกจากบัญชี เมื่อจำหน่ายสินทรัพย์หรือคาดว่าจะไม่ได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจในอนาคตจากการใช้หรือการจำหน่ายสินทรัพย์ รายการผลกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายสินทรัพย์ จะรับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนจากการดำเนินงาน เมื่อธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากบัญชี

4.12 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนและค่าตัดจำหน่าย

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนแสดงมูลค่าตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) ของสินทรัพย์นั้น

ธนาคารฯและบริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบตลอดอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์นั้น และจะประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวเมื่อมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทบทวนระยะเวลาการตัดจำหน่ายและวิธีการตัดจำหน่ายของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนดังกล่าวทุกสิ้นปีเป็นอย่างน้อย ค่าตัดจำหน่ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัดหรือมีอายุการให้ประโยชน์ที่ประมาณได้แน่นอนอย่างมีระบบของธนาคารฯและบริษัทย่อย ได้แก่ คอมพิวเตอร์ซอฟต์แวร์และค่าธรรมเนียมสมาชิก ซึ่งมีอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณเท่ากับ 5 และ 10 ปี

4.13 สิทธิการเช่า

สิทธิการเช่าแสดงในราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) สิทธิการเช่าตัดบัญชีโดยรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานโดยวิธีเส้นตรงตามอายุของสัญญาเช่า 30 ปี

4.14 สัญญาเช่าระยะยาว

ยานพาหนะตามสัญญาเช่าที่ความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ได้โอนให้กับธนาคารฯและบริษัทย่อยในฐานะผู้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าการเงิน สัญญาเช่าการเงินจะบันทึกเป็นรายจ่ายฝ่ายทุนด้วยมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ที่เช่าหรือมูลค่าปัจจุบันสุทธิของจำนวนเงินที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่มูลค่าใดจะต่ำกว่า ภาระผูกพันตามสัญญาเช่าหักค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกเป็นหนี้สินระยะยาว ส่วนดอกเบี้ยจ่ายจะบันทึกรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานตลอดอายุของสัญญาเช่า สินทรัพย์ที่ได้มาตามสัญญาเช่าการเงินจะคิดค่าเสื่อมราคาตลอดอายุการใช้งานของสินทรัพย์ที่เช่าหรืออายุของสัญญาเช่าแล้วแต่ระยะเวลาใดจะต่ำกว่า

สัญญาเช่าระยะยาวเพื่อเช่าทรัพย์สินโดยความเสี่ยงและผลตอบแทนของความเป็นเจ้าของส่วนใหญ่ยังคงอยู่กับผู้ให้เช่าถือเป็นสัญญาเช่าดำเนินงาน จำนวนเงินที่จ่ายตามสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานตามวิธีเส้นตรงตลอดอายุของสัญญาเช่า

4.15 การขายลูกหนี้⁺ตัวเงิน

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชี

ธนาคารฯบันทึกการขายลดตัวเงินที่ไม่มีการให้อาวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยเป็นหนี้สินภายใต้บัญชี “ภาระจากการขายลูกหนี้ตัวเงิน” และจะบันทึกการขายลดตัวเงินที่มีธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินอื่นให้การอวลหรือรับรองแบบผู้ซื้อไม่มีสิทธิไล่เบี้ยโดยการตัดลูกหนี้เงินให้สินเชื่อประเภทตัวเงินออกจากบัญชีและเปิดเผยภาระดังกล่าวไว้เป็นส่วนหนึ่งของ “หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า”

4.16 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ทุกวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะทำการประเมินการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์หรือสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นของธนาคารฯและบริษัทย่อยหากมีข้อบ่งชี้ว่าสินทรัพย์ดังกล่าวอาจด้อยค่า ธนาคารฯและบริษัทย่อยรับรู้ขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์มีมูลค่าต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ทั้งนี้มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนหมายถึงมูลค่ายุติธรรมหักต้นทุนในการขายของสินทรัพย์หรือมูลค่าจากการใช้สินทรัพย์แล้วแต่ราคาใดจะสูงกว่า

ขาดทุนจากการด้อยค่าจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

หากในการประเมินการด้อยค่าของสินทรัพย์ มีข้อบ่งชี้ที่แสดงให้เห็นว่าผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ที่รับรู้ในงวดก่อนได้หมดไปหรือลดลง ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนของสินทรัพย์นั้น และจะกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าที่รับรู้ในงวดก่อนก็ต่อเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงประมาณการที่ใช้กำหนดมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนภายหลังจากการรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าครั้งล่าสุด โดยมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นจากการกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าต้องไม่สูงกว่ามูลค่าตามบัญชีที่ควรจะเป็นหากกิจการไม่เคยรับรู้ผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ในงวดก่อนๆ ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกกลับรายการผลขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์โดยรับรู้ไปยังส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงานทันที

4.17 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ระยะสั้น

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับเงินเดือน ค่าจ้าง โบนัส และเงินสมทบกองทุนประกันสังคม รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเมื่อเกิดรายการ

ผลประโยชน์หลังออกจากงาน

โครงการสมทบเงิน

ธนาคารฯ บริษัทย่อยและพนักงานได้ร่วมกันจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งประกอบด้วยเงินที่พนักงานจ่ายสะสมและเงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบให้เป็นรายเดือน สินทรัพย์ของกองทุนสำรองเลี้ยงชีพได้แยกออกจากสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อย เงินที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยจ่ายสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในปีที่เกิดรายการ

โครงการผลประโยชน์

ธนาคารฯและบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงาน เป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ (“โครงการผลประโยชน์”)

ธนาคารฯและบริษัทย่อยคำนวณหนี้สิน โครงการผลประโยชน์ดังกล่าว โดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) โดยผู้เชี่ยวชาญอิสระได้ทำการประเมินภาระผูกพันดังกล่าวตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย

ผลกำไรหรือขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์ หลังจากออกจากงานของพนักงานจะรับรู้ทันทีในส่วนของกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.18 ประเมินการหนี้สิน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยจะบันทึกประมาณการหนี้สินไว้ในบัญชีเมื่อภาระผูกพันซึ่งเป็นผลมาจากเหตุการณ์ในอดีตได้เกิดขึ้นแล้ว และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่นอนว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยจะเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจไปเพื่อปลดเปลื้องภาระผูกพันนั้น และสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันนั้นได้อย่างน่าเชื่อถือ

4.19 เงินตราต่างประเทศ

รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินซึ่งอยู่ในสกุลเงินตราต่างประเทศได้แปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน

กำไรหรือขาดทุนที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

4.20 ภาษีเงินได้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยบันทึกภาษีเงินได้ ตามจำนวนที่คาดว่าจะจ่ายให้กับหน่วยงานจัดเก็บภาษีของรัฐ โดยคำนวณจากกำไรทางภาษีตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดในกฎหมายภาษีอากร

4.21 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารฯเข้าทำรายการเกี่ยวกับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อบริหารความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยของธนาคารฯเอง โดยธนาคารฯวัดมูลค่ารายการดังกล่าวโดยแยกตามวัตถุประสงค์ดังต่อไปนี้

ประเภทเพื่อค้า (Trading Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯวัดมูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ด้วยมูลค่ายุติธรรมและรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการวัดมูลค่าเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในส่วนกำไรขาดทุนจากการดำเนินงาน

มูลค่ายุติธรรมของสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศใช้อัตราแลกเปลี่ยนสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงานสำหรับระยะเวลาคงเหลือของสัญญาดังกล่าว

ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า (Banking Book)

ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ธนาคารฯ วัตถุประสงค์มูลค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้างดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้การวัดมูลค่าดังกล่าวข้างต้นสอดคล้องกับประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับที่ 67/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551

4.22 รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย หมายถึง บุคคลหรือกิจการที่มีอำนาจควบคุมธนาคารฯ หรือถูกควบคุมโดยธนาคารฯ ไม่ว่าจะ เป็น โดยทางตรงหรือทางอ้อม หรืออยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกันกับธนาคารฯ และบริษัทย่อย

นอกจากนี้ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันยังหมายรวมถึงบริษัทร่วมและบุคคลที่มีสิทธิออกเสียง โดยทางตรงหรือทางอ้อมซึ่งทำให้มีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญต่อธนาคารฯ และบริษัทย่อย ผู้บริหารสำคัญ กรรมการหรือพนักงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อย ที่มีอำนาจในการวางแผนและควบคุมการดำเนินงานของธนาคารฯ และบริษัทย่อยตลอดทั้งสมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลดังกล่าวและกิจการที่บุคคลดังกล่าวมีอำนาจควบคุมหรือมีอิทธิพลอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าโดยทางตรงหรือทางอ้อม

5. การใช้ดุลยพินิจและประมาณการทางบัญชีที่สำคัญ

ในการจัดทำงบการเงินตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในเรื่องที่มีความไม่แน่นอนเสมอ การใช้ดุลยพินิจและประมาณการดังกล่าวนี้ส่งผลกระทบต่อจำนวนเงินที่แสดงในงบการเงินและต่อข้อมูลที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ การใช้ดุลยพินิจและการประมาณการทางบัญชีที่สำคัญมีดังต่อไปนี้

5.1 การรับรู้และการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน

ในการพิจารณาการรับรู้หรือการตัดรายการสินทรัพย์และหนี้สิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้โอนหรือรับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวแล้วหรือไม่ โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดที่รับรู้ได้ในสถานะปัจจุบัน

5.2 สัญญาเช่า

ในการพิจารณาประเภทของสัญญาเช่าว่าเป็นสัญญาเช่าดำเนินงานหรือสัญญาเช่าทางการเงิน ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินเงื่อนไขและรายละเอียดของสัญญาเพื่อพิจารณาว่าธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับโอนความเสี่ยงและผลประโยชน์ในสินทรัพย์ที่เช่าดังกล่าวแล้วหรือไม่

5.3 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเกิดจากการปรับมูลค่าของเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้จากความเสี่ยงด้านเครดิตที่อาจเกิดขึ้น โดยใช้หลักเกณฑ์การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของ ธปท. และการใช้ดุลยพินิจในการประมาณการผลขาดทุนที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจากเงินให้สินเชื่อ โดยใช้การวิเคราะห์สถานะของลูกหนี้รายตัว ประวัติการชำระหนี้ของลูกหนี้ ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้จากลูกหนี้ มูลค่าของหลักประกันและสถานะเศรษฐกิจแวดล้อม อย่างไรก็ตาม การใช้ประมาณการและข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน อาจมีผลต่อจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ดังนั้นการปรับปรุงค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญอาจมีขึ้นได้ในอนาคต

5.4 มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินที่ไม่มีตลาดซื้อขายคล่องรองรับหรือไม่สามารถหาราคาได้ในตลาดซื้อขายคล่อง ฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินดังกล่าว โดยคำนวณตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าที่เป็นที่ยอมรับกันทั่วไป ซึ่งข้อมูลที่ใช้ในการคำนวณมูลค่ายุติธรรมมาจากการเทียบเคียงกับตัวแปรที่มีอยู่ในตลาด โดยคำนึงถึงสภาพคล่อง และข้อมูลความสัมพันธ์ และการเปลี่ยนแปลงของมูลค่าของเครื่องมือทางการเงินในระยะยาว

5.5 ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุน

ธนาคารฯพิจารณาว่าเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปด้อยค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญและเป็นระยะเวลานานหรือมีข้อบ่งชี้ของการด้อยค่าการที่จะสรุปว่าเงินลงทุนดังกล่าวได้ลดลงอย่างมีสาระสำคัญหรือเป็นระยะเวลานานหรือไม่นั้น จำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจของฝ่ายบริหาร

5.6 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

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

5.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์และค่าเสื่อมราคา

ในการคำนวณค่าเสื่อมราคาของอาคารและอุปกรณ์ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องทำการประมาณอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือเมื่อเลิกใช้งานของอาคารและอุปกรณ์ และต้องทบทวนอายุการให้ประโยชน์และมูลค่าคงเหลือใหม่หากมีการเปลี่ยนแปลงเกิดขึ้น

นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องสอบทานการด้อยค่าของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ในแต่ละช่วงเวลาและบันทึกขาดทุนจากการด้อยค่า (ถ้ามี) หากคาดว่ามูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนต่ำกว่ามูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์นั้น ในการนี้ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องใช้ดุลยพินิจที่เกี่ยวข้องกับการคาดการณ์รายได้และค่าใช้จ่ายในอนาคตซึ่งเกี่ยวข้องกับสินทรัพย์นั้น

5.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

การพิจารณาค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนนั้น ฝ่ายบริหารจำเป็นต้องประมาณการกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์ หรือ หน่วยของสินทรัพย์ที่ก่อให้เกิดเงินสด รวมทั้งการเลือกอัตราคิดลดที่เหมาะสมในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดนั้นๆ นอกจากนั้นแล้วในการตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ฝ่ายบริหารได้ประมาณอายุการให้ประโยชน์ของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์จำกัด และทำการทบทวนประมาณอายุการให้ประโยชน์ดังกล่าว หากมีการเปลี่ยนแปลงเช่นนั้นเกิดขึ้น

5.9 ส่วนแบ่งกำไรขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ในการคำนวณส่วนแบ่งกำไรขาดทุนที่เกิดจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่โอนให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) นั้น ธนาคารฯ ประเมินการจากจำนวนเงินที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันหรือผู้ค้ำประกัน ซึ่งผู้บริหารใช้ดุลยพินิจในการกำหนดข้อสมมติฐานของอัตราร้อยละที่จะได้รับจากมูลหนี้คงค้างตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้หรือจากมูลค่าหลักประกัน ซึ่งฝ่ายบริหารเห็นว่าเหมาะสมกับข้อมูลที่ธนาคารฯ มีอยู่และสถานะการณ์ในปัจจุบัน ทั้งนี้ การใช้ข้อสมมติฐานที่แตกต่างกัน และ สถานะการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงในอนาคต อาจมีผลต่อจำนวนประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้บันทึกไว้แล้ว

5.10 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

หนี้สินผลประโยชน์หลังออกจากงานของพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ ประมาณขึ้นตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งต้องอาศัยสมมติฐานต่างๆ ในการประมาณการนั้น เช่น อัตราคิดลด อัตราการขึ้นเงินเดือนในอนาคต อัตราการลาออกของพนักงาน และอัตรามรณะ เป็นต้น โดยใช้ดุลยพินิจบนพื้นฐานของข้อมูลที่ดีที่สุดใ้สถานะปัจจุบัน การจ่ายผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงานตามที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ประมาณไว้

5.11 คดีฟ้องร้อง

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องร้องเรียกค่าเสียหาย ซึ่งฝ่ายบริหารได้ใช้ดุลยพินิจในการประเมินผลของคดีที่ถูกฟ้องร้องแล้ว และได้บันทึกประมาณการหนี้สินดังกล่าว ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน อย่างไรก็ตาม ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากที่ได้มีการประมาณการไว้

6. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

7. ตราสารอนุพันธ์

7.1 ตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อค้า

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯ มีภาระต้องจ่ายชำระ

สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ประเภทเพื่อค้าแบ่งตามประเภทคู่สัญญา โดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

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

7.2 ตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า (เพื่อการธนาคาร)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีภาระผูกพันตามสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ซึ่งวัดมูลค่าตามเกณฑ์คงค้าง โดยกำไรขาดทุนซึ่งเกิดจากปรับอัตราแลกเปลี่ยน ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของ “สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์” หรือ “หนี้สินตราสารอนุพันธ์” ในงบแสดงฐานะการเงิน และดอกเบี้ยค้างรับหรือค้างจ่ายตามเกณฑ์คงค้างตามสัญญา ณ วันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน บันทึกเป็นส่วนหนึ่งของ “รายได้ค้างรับ” หรือบันทึกเป็น “ดอกเบี้ยค้างจ่าย” แล้วแต่กรณี ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) เปิดเผยเฉพาะกรณีที่ธนาคารฯมีภาระต้องจ่ายชำระ

(2) มูลค่าตามบัญชีคือการปรับมูลค่าให้เป็นไปตามเกณฑ์คงค้างตามที่กล่าวไว้ในนโยบายการบัญชีตราสารอนุพันธ์ประเภทที่มีใช้เพื่อค้า

(3) ไม่รวมส่วนที่เป็นดอกเบี้ยค้างรับและค้างจ่ายซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “รายได้ค้างรับ” หรือบันทึกเป็น “ดอกเบี้ยค้างจ่าย” แล้วแต่กรณีในงบแสดงฐานะการเงิน

8. เงินลงทุน

8.1 จำแนกตามประเภทของเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารฯและบริษัทย่อยไม่มีข้อจำกัดในการถือครองและจำหน่ายเงินลงทุน (31 ธันวาคม 2554: ธนาคารฯมีพันธบัตรรัฐบาลที่ได้จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อขายจำนวน 4 ล้านบาท ซึ่งได้นำไปวางเป็นประกันต่อศาล)

8.2 จำแนกตามระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

8.3 * ตั๋วสัญญาใช้เงินจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารฯ ได้โอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดย บสท. ออกตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ โดยระบุรายละเอียดของจำนวนเงินตามราคาสินทรัพย์ที่รับโอน วันออกตั๋วตามวันที่ได้รับโอนสินทรัพย์และวันถึงกำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปี นับแต่วันออกตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้ आवัด แต่ทั้งนี้ บสท. อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้

บสท. จะคำนวณดอกเบี้ยตามอัตราเงินฝากเฉลี่ยเป็นรายไตรมาส โดยจะคำนวณ ณ วันทำการสุดท้ายของปี และ บสท. จะชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี

ทั้งนี้ธนาคารฯยังมีความรับผิดชอบร่วมกับ บสท. ในส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพในอนาคต กล่าวคือ

- ในกรณีที่มิมีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯและ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง สำหรับผลกำไรส่วนที่สองธนาคารฯรับไปทั้งหมดแต่เมื่อรวมกับผลกำไรส่วนแรกแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพกับราคาโอน ผลกำไรที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด
- ในกรณีที่มิมีผลขาดทุน ผลขาดทุนส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯจะเป็นผู้รับผิดชอบ สำหรับผลขาดทุนส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาโอน ธนาคารฯและ บสท. จะแบ่งกันคนละครึ่ง ผลขาดทุนที่เหลือจากส่วนที่สอง บสท. จะรับไปทั้งหมด

โดยธนาคารฯต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเมื่อสิ้นปีที่ห้าและสิ้นปีที่สิบนับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544

ธนาคารฯได้รับรายงานผลการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจาก บสท. ซึ่ง บสท. ได้แจ้งส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนมาให้ธนาคารฯ แต่ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวเป็นของลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไปบางรายเท่านั้น ผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดจะทราบเมื่อ บสท. ทำการชำระบัญชีเสร็จสิ้น อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯมีประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดจากการแบ่งผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจำนวน 222 ล้านบาท โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ประมาณการหนี้สินอื่น” ทั้งนี้ จำนวนดังกล่าวเกิดจากผลกำไรขาดทุนของรายลูกหนี้ที่ได้รับแจ้งจาก บสท. แล้ว และประมาณการเพิ่มเติมสำหรับรายลูกหนี้ที่ยังชำระไม่เสร็จสิ้น โดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากประสบการณ์ของธนาคารฯในอดีตเกี่ยวกับลูกหนี้รายดังกล่าว แผนการชำระหนี้ที่ลูกหนี้ได้ทำกับ บสท. แล้ว และข้อมูลหลักประกันของลูกหนี้ เป็นต้น

จากการโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้บสท.ดังกล่าวข้างต้น ธนาคารฯได้รับตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. จำนวน 2,599 ล้านบาท โดยตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวทยอยครบกำหนดในวันที่ 31 ตุลาคม 2554 ถึง วันที่ 30 กันยายน 2556 ซึ่งธนาคารฯได้จัดประเภทตัวสัญญาใช้เงินดังกล่าวไว้เป็นเงินลงทุนประเภท ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และจนถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บสท. ได้มาชำระเงิน พร้อมไปก่อนตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 2,586 ล้านบาท และ 2,553 ล้านบาท ตามลำดับ ดังนั้นยอด คงเหลือของตัวสัญญาใช้เงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีจำนวน 13 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯรับรู้ดอกเบี้ยเป็นรายได้จากตัวสัญญาใช้เงินของ บสท. เป็นจำนวนรวม 0.6 ล้านบาท และ 9 ล้านบาท ตามลำดับ

8.4 เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารฯมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันที่ธนาคารฯถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 เป็นต้นไป ของทุน ออกจำหน่ายและชำระแล้วของบริษัทที่ลงทุนซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชีเงินลงทุนทั่วไปและจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาวดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ชื่อบริษัท	ประเภท กิจการ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ลักษณะความ สัมพันธ์	31 ธันวาคม 2555		
				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)

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						
ชื่อบริษัท	ประเภท กิจการ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ลักษณะความ สัมพันธ์	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

8.5 เงินลงทุนในบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	31 ธันวาคม 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่า ราคาทุน	ค่าเพื่อ ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การค้า	มูลค่า ราคาทุน	ค่าเพื่อ ยุติธรรม	ค่าเพื่อ การค้า
บริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะ การเงินและผลดำเนินงาน	13,911	1,993	(11,918)	13,911	1,993	(11,918)

9. เงินลงทุนในบริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนในบริษัทย่อยในงบการเงินเฉพาะกิจการซึ่งบันทึกโดยวิธีราคาทุนประกอบด้วยเงินลงทุนในหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังนี้

ชื่อบริษัท	ลักษณะธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		ทุนเรียกชำระแล้ว		สัดส่วน การถือหุ้น		มูลค่าตามบัญชี ตามวิธีราคาทุน		เงินปันผลรับ สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม	
		31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	2555	2554
บริษัท ลีสซิ่งไอซีพีซี (ไทย) จำกัด	ธุรกิจเช่าซื้อ	3,750	3,250	99.99	99.99	3,750	3,250	251	-

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

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

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

10. เงินลงทุนในบริษัทร่วม

10.1 รายละเอียดของเงินลงทุนในบริษัทร่วม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนในบริษัทร่วมในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ได้แก่เงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	จัดตั้งขึ้น		(หน่วย: ล้านบาท)				
		ในประเทศ		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2555	2554	มูลค่าตามบัญชีตามวิธีส่วนได้เสีย	มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน	มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน	มูลค่าตามบัญชีตามวิธีราคาทุน	
		ร้อยละ	ร้อยละ	2555	2554	2555	2554	
บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	24.08	24.39	388	337	305	291

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

(หน่วย: ล้านบาท)

บริษัท	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	ส่วนแบ่งกำไรจาก		เงินปันผลรับ	
	เงินลงทุนในบริษัทร่วมสำหรับปี		สำหรับปี	
	สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม		สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด

(มหาชน)

44

20

7

9

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

10.2 ข้อมูลทางการเงินโดยสรุปของบริษัทร่วม

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

บริษัท	(หน่วย: ล้านบาท)									
	ทุนชำระแล้ว ณ วันที่		สินทรัพย์รวม ณ วันที่		หนี้สินรวม ณ วันที่		รายได้รวม		กำไร	
	31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่		สำหรับปีสิ้นสุดวันที่	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554

บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย

ไซรัส จำกัด (มหาชน)

731

665

4,195

3,038

2,519

1,591

1,812

1,625

182

83

⁽¹⁾ ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

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

11. การกระทบยอดส่วนของผู้ถือหุ้นระหว่างงบการเงินรวมกับงบการเงินเฉพาะกิจการ

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

12. เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ

12.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

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

ช่วงปลายปี 2554 ได้เกิดอุทกภัยในประเทศไทย โดยน้ำเข้าท่วมพื้นที่ต่างๆ เป็นวงกว้าง เหตุการณ์ดังกล่าวส่งผลกระทบต่อลูกหนี้ธนาคารฯบางส่วน ซึ่งธนาคารฯได้ให้ความช่วยเหลือลูกหนี้ดังกล่าว ภายใต้การพิจารณาของฝ่ายบริหารของธนาคารฯซึ่งสอดคล้องไปกับกรอบนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการเลื่อนกำหนดการชำระหนี้ต้น หรือดอกเบี้ยในระยะเวลาหนึ่ง เป็นต้น และไม่ถือว่าลูกหนี้ดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีลูกหนี้ที่ได้รับการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้อันเนื่องมาจากเหตุการณ์ดังกล่าว จำนวน 3,944 ราย และ 4,864 ราย ตามลำดับ โดยมีภาระหนี้คงค้าง ณ วันดังกล่าวเป็นจำนวนเงินประมาณ 2,191 และ 3,204 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: จำนวน 37 ราย และ 33 ราย และมีภาระหนี้คงค้างจำนวนเงินประมาณ 637 และ 823 ล้านบาท ตามลำดับ) ซึ่งธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ดำเนินการตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ฝ่ายบริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยได้ประเมินสถานการณ์มีความเห็นว่าภาระหนี้ดังกล่าวเพียงพอที่จะรองรับผลกระทบที่อาจมีขึ้นจากลูกหนี้ที่เกิดผลกระทบจากอุทกภัยดังกล่าว

12.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

(2) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

12.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดักบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชี

12.4 จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2554					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	298,851	69,498	-	-	13,163	381,512
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	16,978,699	388,912	200,406	49,428	349,127	17,966,572
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	4,881,470	72,704	350	165,365	299,979	5,419,868
การสาธารณสุขโลกและการบริการ	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) ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้หรือตัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ ยอดรวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี

12.5 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2555			
	เงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และ คอกเบี้ยค้างรับ ⁽²⁾	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽¹⁾	อัตราร้อยละขั้นต่ำ ตามเกณฑ์ ธปท. ร้อยละ	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
จัดชั้นปกติ	100,162,551	34,234,148	1	342,341
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,215,886	1,142,393	2	22,848
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	1,060,578	408,584	100	408,584
จัดชั้นสงสัย	290,940	130,229	100	130,229
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	925,134	58,751	100	58,751
รวม	106,655,089	35,974,105		962,753
สำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				1,120,329
รวม				2,083,082

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ จากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(2) เป็นยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

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

(1) ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง (ก) ยอดคงค้างของเงินต้น (ไม่รวมคอกเบี้ยค้างรับ) หลังหักหลักประกัน สำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือ (ข) มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ จากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่า มาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ

(2) เป็นยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบวกคอกเบี้ยค้างรับ

(หน่วย: พันบาท)

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

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

(2) เป็นยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบริเวณดอกเบี้ยค้างรับ

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

(2) เป็นยอดเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีบริเวณดอกเบี้ยค้างรับ

12.6 สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ดังนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ ฐานเงินสดทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

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

12.7 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่ระงับการรับรู้รายได้

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554	31 ธันวาคม 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินให้สินเชื่อที่ระงับการ				
รับรู้รายได้ (เฉพาะเงินสด)	1,662,912	1,879,137	1,072,798	1,218,694
คิดเป็นอัตราร้อยละต่อยอด				
สินเชื่อทั้งหมด ⁽¹⁾	1.49%	2.44%	1.09%	1.68%

⁽¹⁾ ฐานเงินสดทั้งหมดรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินที่เป็นเงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ตามที่กล่าวไว้ข้างต้นไม่นับรวมเงินให้สินเชื่อที่ค้างชำระที่ได้มีการทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แล้ว และเข้าเงื่อนไขการจัดชั้นเป็นลูกหนี้ชั้นปกติหรือกล่าวถึงเป็นพิเศษ

12.8 การโอนขายสินเชื่อด้อยคุณภาพให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด

เมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2554 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาซื้อขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ โดยธนาคารฯ ได้ขายสินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งมีมูลหนี้สุทธิตามบัญชี (รวมสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้อง) จำนวนประมาณ 167 ล้านบาท ให้แก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงเทพพาณิชย์ จำกัด (“บสก.”) ซึ่งเป็นผู้เสนอราคาซื้อสินทรัพย์จากธนาคารฯ ในราคาสูงสุดจากการประกวดราคาในราคา 200 ล้านบาท ทั้งนี้การโอนสินเชื่อด้อยคุณภาพและหลักประกันเป็นไปตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ.2541 โดยบสก. ได้ชำระราคาจำนวน 200 ล้านบาท ให้แก่ธนาคารฯ แล้วเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2554

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

12.9 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

จำนวนราย		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ						ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่า	
		มูลหนี้		หลักประกัน					
31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม		31 ธันวาคม			
2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
บริษัทจดทะเบียนที่อยู่ระหว่าง									
การฟื้นฟูการดำเนินงานและ/									
หรือเข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการ									
เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน									
1	1	7	9	7	9	5	-		

12.10 การปรับโครงสร้างหนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ได้ทำสัญญาปรับ โครงสร้างหนี้กับลูกหนี้ ซึ่งสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้ตามที่กล่าวข้างต้นสามารถจำแนกตามวิธีการปรับโครงสร้างหนี้ โดยมีรายละเอียด ดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555							
	จำนวน ราย	ภาระหนี้		อายุถัวเฉลี่ยที่ เหลือของหนี้ ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้
ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้		หลังปรับ โครงสร้าง หนี้						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	23	769	769	3 ปี	-	-	-	15
การโอนสินทรัพย์และการเปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการชำระหนี้	1	9	-	-	ที่ดินและสิ่ง ปลูกสร้าง	9	9	-
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	24	778	769		9	9	9	15
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	753		93,768					

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554							
	จำนวน ราย	ภาระหนี้		อายุถัวเฉลี่ยที่ เหลือของหนี้ ที่มีการปรับ โครงสร้างหนี้	ชนิดของ สินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม	ขาดทุนจาก การปรับ โครงสร้างหนี้ ⁽¹⁾	ส่วนสูญเสีย จากการปรับ โครงสร้างหนี้
ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้		หลังปรับ โครงสร้าง หนี้						
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	32	740	740	6 ปี	-	-	-	8
การโอนสินทรัพย์และการเปลี่ยนแปลง เงื่อนไขการชำระหนี้	2	69	69	3 ปี	ที่ดินและสิ่ง ปลูกสร้าง	128	-	-
รวมลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งหมด	34	809	809		128	-	-	8
เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	717		63,490					

⁽¹⁾ ขาดทุนจากการปรับ โครงสร้างหนี้ที่แสดงเป็นจำนวนก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้ตั้งไว้แล้วในบัญชีของลูกหนี้ที่มีปัญหา ณ วันปรับโครงสร้างหนี้

ข้อมูลเพิ่มเติมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้ที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น โดยมีภาระหนี้เงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับคงเหลือดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ไม่มีภาระผูกพันที่จะให้ลูกหนี้กู้เพิ่มเติมภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ ไม่สามารถประมาณการผลขาดทุนในอนาคตที่อาจเกิดขึ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ของเงินให้สินเชื่อที่อยู่ระหว่างการปรับโครงสร้างหนี้ได้ในขณะนี้

12.11 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงิน

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นทั้งสิ้น					
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
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ					(370)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงิน - สุทธิ					31,167

⁽¹⁾ สุทธิจากค่านายหน้าและค่าใช้จ่ายทางตรงที่เกิดขึ้นเมื่อเริ่มแรกจากการให้เช่าซื้อ

12.12 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ/สัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อยแยกตามอายุคงค้าง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยอดลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งดำเนินธุรกิจเช่าซื้อและให้เช่าตามสัญญาเช่าการเงินแยกตามอายุลูกหนี้ที่ค้างชำระ โดยนับจากวันที่ที่ครบกำหนดชำระตามสัญญาได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

12.13 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อยดังนี้

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

13. ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

13.1 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ เป็นสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ เป็นสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ เป็นสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ เป็นสำรองส่วนเกินอัตราร้อยละขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.

13.2 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

14. ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายส่วนใหญ่ได้มาจากการประมูลซื้อจากการขายทอดตลาดและรับชำระหนี้จากลูกหนี้ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้

ในบางกรณีที่ลูกหนี้ได้ทำการปรับโครงสร้างหนี้โดยวิธีโอนทรัพย์สินชำระหนี้ ธนาคารฯอาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินดังกล่าว (Buyback rights) หรืออาจให้สิทธิแก่ลูกหนี้ในการซื้อคืนทรัพย์สินก่อนผู้อื่น (First refusal rights) ภายในระยะเวลาและราคาที่กำหนดไว้ในสัญญาปรับโครงสร้างหนี้

รายการเคลื่อนไหวของทรัพย์สินรอการขายสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

15. ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมียานพาหนะซึ่งได้มาภายใต้สัญญาเช่า การเงิน โดยมีมูลค่าสุทธิตามบัญชีเป็นจำนวนเงิน 13 ล้านบาท และ 10 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะ ธนาคารฯ: 5 ล้านบาท และ 7 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์จำนวนหนึ่งซึ่งตัดค่าเสื่อม ราคาหมดแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุนเดิมก่อนหักค่าเสื่อมราคาสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่าของ สินทรัพย์ดังกล่าวมีจำนวนเงิน 216 ล้านบาท และ 203 ล้านบาท ตามลำดับ (เฉพาะธนาคารฯ: 200 ล้านบาท และ 180 ล้านบาท ตามลำดับ)

16. สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

(หน่วย: พันบาท)

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

⁽¹⁾ โอนไปบัญชี "ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์"

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวม				มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554
	มูลค่าสุทธิตาม บัญชี ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	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)

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

⁽¹⁾ โอนไปบัญชี "ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์"

(หน่วย: พันบาท)

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

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

17. สินทรัพย์อื่น

(หน่วย: พันบาท)

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

18. คุณภาพสินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารฯและบริษัทย่อยจัดประเภทตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ มูลหนี้จัดชั้นข้างต้นรวมเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของบัญชี “รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน” ด้านสินทรัพย์ในงบแสดงฐานะการเงิน

19. เงินรับฝาก

19.1 จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

(หน่วย: พันบาท)

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

19.2 จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

(หน่วย: พันบาท)

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

19.3 จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

20. รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)

(หน่วย: พันบาท)

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

(หน่วย: พันบาท)

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

21. ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ยอดคงเหลือของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

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

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

22. ประมาณการหนี้สิน

22.1 ประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารฯ และบริษัทย่อยถือว่าเงินชดเชยที่ต้องจ่ายให้แก่พนักงานเมื่อออกจากงานตามกฎหมายแรงงานเป็นโครงการผลประโยชน์หลังออกจากงานสำหรับพนักงานเนื่องจากเกษียณอายุ

การเปลี่ยนแปลงของประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

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

ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับผลประโยชน์ระยะยาวของพนักงานรวมอยู่ในส่วนของกำไรหรือขาดทุนแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	2554	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	2554
ต้นทุนบริการในปัจจุบัน	16	12	12	7
ต้นทุนดอกเบี้ย	4	4	4	3
กำไรจากการเปลี่ยนแปลงประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์				
ประกันภัยที่รับรู้ในปี	(17)	-	(17)	-
รวมค่าใช้จ่ายที่รับรู้ในส่วนของกำไรหรือขาดทุน	3	16	(1)	10

สมมติฐานที่สำคัญในการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ณ วันประเมินสรุปได้ดังนี้

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

จำนวนเงินภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์สำหรับปีปัจจุบันและสองปีย้อนหลังแสดงได้ดังนี้

	(หน่วย: ล้านบาท)			
	ภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์		การปรับปรุงตามประสบการณ์ที่เกิดขึ้นจากหนี้สินโครงการ	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	งบการเงินรวม	กิจการ	งบการเงินรวม	กิจการ
ปี 2555	116	93	(15)	(16)
ปี 2554	113	94	-	-
ปี 2553	92	80	-	-

22.2 ประมาณการหนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ							
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555				สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554			
	ส่วนแบ่งผล		ส่วนแบ่งผล		ส่วนแบ่งผล		ส่วนแบ่งผล	
ขาดทุนจาก	การบริหาร	สินทรัพย์	ผลเสียหาย	ขาดทุนจาก	การบริหาร	สินทรัพย์	ผลเสียหาย	
การดำเนินงาน	สินทรัพย์	ค้ำประกัน	อื่น ๆ	การดำเนินงาน	สินทรัพย์	ค้ำประกัน	อื่น ๆ	
คุณภาพ	ค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม	คุณภาพ	ค้ำประกัน	อื่น ๆ	รวม	
ยอดยกมาต้นปี	222,000	102,950	1,100	326,050	-	99,650	-	99,650
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างปี	-	3,750	(1,100)	2,650	-	3,750	1,100	4,850
รายจ่ายที่เกิดขึ้นจริง	-	-	-	-	-	(450)	-	(450)
โอนมาจากค่าเผื่อ								
การค้ำเงินลงทุน ⁽¹⁾	-	-	-	-	222,000	-	-	222,000
ยอดคงเหลือปลายปี	222,000	106,700	-	328,700	222,000	102,950	1,100	326,050

⁽¹⁾ เดิมประมาณการส่วนแบ่งผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ค้ำประกันที่ตรงร่วมกันกับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) แสดงหักจากเงินลงทุนในตัวสัญญาใช้เงินที่ได้รับจาก บสท.

23. หนี้สินอื่น

(หน่วย: พันบาท)

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

24. ทูลเรือนหุ้น

หุ้นบุริมสิทธิของธนาคารฯ แบ่งออกเป็นหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ซึ่งทั้ง 2 ประเภทเป็นหุ้นบุริมสิทธิชนิดไม่สะสมเงินปันผล โดยหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มีบุริมสิทธิในเงินปันผล และการแบ่งคืนทุนก่อนหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก และหุ้นสามัญ ในกรณีที่มีการลดทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้แก่ธนาคารฯ ให้ลดทุนในส่วนของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ก่อน แต่จะไม่เกินกว่า ยอดขาดทุนสะสม ณ วันที่ที่กระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุนรวมกับส่วนเสียหายที่จะเกิดขึ้นใน ภายหลังอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีอยู่ก่อนกระทรวงการคลังเข้าเพิ่มเงินกองทุน ในกรณีที่มีการลด ทุนเนื่องจากมีผลขาดทุนจากการดำเนินงานอันเนื่องมาจากสินทรัพย์ที่มีขึ้นหลังจากกระทรวงการคลัง เข้าเพิ่มเงินกองทุน ให้ธนาคารฯ ลดทุนของผู้ถือหุ้นสามัญก่อน และส่วนของผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ประเภท ก และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ตามสัดส่วนการถือครองหุ้น ทั้งนี้บุริมสิทธิทั้งหมดมีกำหนด ระยะเวลา 10 ปี และได้สิ้นสุดลงแล้วตั้งแต่วันที่ 1 ตุลาคม พ.ศ. 2552 เป็นผลให้ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิมีสิทธิ เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญนับแต่นั้นมา

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิทั้ง 2 ประเภทมีสิทธิแปลงหุ้นบุริมสิทธิที่ถืออยู่เป็นหุ้นสามัญได้ในอัตราการใช้สิทธิ หุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น มีสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น หุ้นบุริมสิทธิประเภท ก ทั้งหมดได้ทำการ แปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญแล้วก่อนปี 2553 สำหรับหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข ที่เหลือผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ยังคงใช้สิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข จำนวน 13,251 หุ้น ได้แปลง สภาพหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญ และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ไม่มีผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิ ประเภท ข มาขอใช้สิทธิแปลงสภาพ ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวนหุ้นสามัญ ภายหลังแปลงสภาพมียอดคงเหลือ เป็นจำนวน 1,590,001,864 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิประเภท ข มียอด คงเหลือเป็นจำนวน 451,081 หุ้น

เมื่อวันที่ 14 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารฯ ได้รับอนุญาตให้ลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วจาก ธนาคารแห่งประเทศไทย และเมื่อวันที่ 19 พฤศจิกายน 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 มีมติอนุมัติให้ธนาคารฯ ลดทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว โดยการลดมูลค่าหุ้นแต่ละหุ้นให้ต่ำลง จากเดิมมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เป็นมูลค่าหุ้นละ 8.92 บาท ซึ่งจะทำให้ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้ว ของธนาคารฯ ลดลงจากจำนวนเงิน 15,904,529,450 บาท เป็น 14,186,840,269 บาท ทั้งนี้ ทุนจดทะเบียนและทุนชำระแล้วที่ลดลงจำนวน 1,717,689,181 บาท ให้นำไปล้างผลขาดทุนสะสม ของธนาคารฯ

ธนาคารฯ ได้ทำการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียน ลดทุนชำระแล้วและลดมูลค่าหุ้นกับกระทรวงพาณิชย์ แล้วเมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2555

รายการกระทบยอดจำนวนหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

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

25. องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น - ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน

(หน่วย: พันบาท)

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

26. เงินกองทุนที่ต้องดำรงไว้ตามกฎหมาย

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

(หน่วย: พันบาท)

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 อัตราส่วนการดำรงเงินกองทุนของธนาคารฯซึ่งคำนวณตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่ประกาศโดย ธปท. เป็นดังนี้

(หน่วย: ร้อยละ)

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

นอกจากนี้ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ (Basel II-Pillar III) ธนาคารฯได้จัดทำกรเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ไว้ใน Website ของธนาคารฯที่ www.icbcthai.com เมื่อวันที่ 15 ตุลาคม 2555 และธนาคารฯจะทำการเปิดเผยข้อมูลการดำรงเงินกองทุนและข้อมูลความเสี่ยงสำหรับกลุ่มธุรกิจการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ภายในเดือนเมษายน 2556

27. สำรองตามกฎหมาย

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

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารฯครั้งที่ 1/2556 ได้มีมติให้ธนาคารฯจัดสรรจำนวน 100 ล้านบาท ไปเป็นทุนสำรองตามกฎหมายจากกำไรสุทธิสำหรับปี 2555 หลังหักยอดขาดทุนสะสมยกมาสุทธิจากผลจากการลดทุน

28. รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

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

29. ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

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

30. รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

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

31. กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้ำและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

	(หน่วย: พันบาท)	
	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554
เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	22,645	6,689
ตราสารทุน	-	2,648
รวม	22,645	9,337

32. กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

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

33. กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

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

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

34. ค่าตอบแทนกรรมการ

ค่าตอบแทนกรรมการนี้เป็นผลประโยชน์ที่จ่ายให้แก่กรรมการของธนาคารฯตามมาตรา 90 ของพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยไม่รวมเงินเดือนและผลประโยชน์ที่เกี่ยวข้องที่จ่ายให้กับกรรมการซึ่งดำรงตำแหน่งเป็นผู้บริหารของธนาคารฯและบริษัทย่อยด้วย

35. หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

(หน่วย: พันบาท)

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

36. ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้นิติบุคคลคำนวณขึ้นจากกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้หลังจากบวกกลับด้วยค่าใช้จ่ายและสำรองต่าง ๆ ที่ไม่อนุญาตให้ถือเป็นรายจ่ายในการคำนวณภาษี และหักด้วยรายได้ที่ได้รับยกเว้นไม่ต้องนำมารวมคำนวณเป็นรายได้ในทางภาษี

37. องค์กรประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น

องค์กรประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

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

38. กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสำหรับปี (ไม่รวมกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น) ส่วนที่เป็นของผู้ถือหุ้นของธนาคารฯ ด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิที่มีสิทธิเทียบเท่าหุ้นสามัญที่ออกในระหว่างปี

39. รายการธุรกิจกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

39.1 ลักษณะความสัมพันธ์

ธนาคารฯ มีรายการธุรกิจที่สำคัญกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ บริษัทที่เกี่ยวข้องกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ บริษัทย่อยและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกับกรรมการพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าและผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว รวมถึงกิจการที่บุคคลหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวที่มีอำนาจในการจัดการ หรือแก่กิจการที่ธนาคารฯ หรือกรรมการหรือพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไปหรือบุคคลผู้มีตำแหน่งเทียบเท่าหรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันเกินกว่าร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น

ลักษณะความสัมพันธ์สามารถแบ่งได้ดังนี้

1. บริษัทใหญ่ของธนาคารฯ ซึ่งถือหุ้นในอัตราร้อยละ 97.70 ของหุ้นที่ออกจำหน่ายและชำระแล้วของธนาคารฯ คือ ธนาคารอินดีสเตรียล แอนด์ คอมเมอร์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ด
2. บริษัทย่อยของธนาคารฯ ซึ่งได้แก่ บริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด

3. บริษัทร่วมตามความหมายของมาตรฐานการบัญชี หมายถึง กิจการที่อยู่ภายใต้อิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญของผู้ลงทุนและไม่ถือเป็นบริษัทย่อย ซึ่งหากผู้ลงทุนมีสิทธิออกเสียงทั้งทางตรงทางอ้อม ในกิจการที่ไปลงทุนอย่างน้อยร้อยละ 20 ให้สันนิษฐานไว้ก่อนว่าผู้ลงทุนมีอิทธิพลอย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งบริษัทร่วมของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ ฟินันเซีย ไซรัส จำกัด (มหาชน)
4. บริษัทย่อยของบริษัทร่วมของธนาคารฯ ได้แก่ บริษัทหลักทรัพย์ สีนเอเซีย จำกัด
5. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา ลิมิเต็ดซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารฯ และมีธุรกรรมกับธนาคารฯ ประกอบด้วย
 - ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (เอเชีย) ลิมิเต็ด
 - PT. Bank ICBC Indonesia หรือ ธนาคารอินดัสเตรียล แอนด์ คอมเมอ์เชียล แบงก์ ออฟ ไชนา (อินโดนีเซีย) ลิมิเต็ด
6. บริษัทที่เกี่ยวข้องกับกรรมการ หรือผู้บริหารของธนาคารฯ และมีธุรกรรมกับธนาคารฯ ประกอบด้วย
 - บริษัท บางกอก บีทีเอ็มยู จำกัด
 - บริษัท เอ็มโสม เอสพีวี3 จำกัด
 - บริษัท สยามพิวรรธน์ จำกัด
 - บริษัท สยามพิวรรธน์ โฮลดิ้ง จำกัด

39.2 รายการธุรกิจที่สำคัญ

ในระหว่างปี ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีรายการธุรกิจที่สำคัญกับ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน รายการธุรกิจดังกล่าวเป็นไปตามเงื่อนไขทางการค้าและเกณฑ์ตามที่ตกลงกันระหว่างบริษัทฯ และ บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันเหล่านั้น ซึ่งเป็นไปตามปกติธุรกิจโดยสามารถสรุปได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554	
รายการธุรกิจกับบริษัทใหญ่					
รายได้ดอกเบี้ย	60	12	60	12	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
รายได้ค่าธรรมเนียม	8	3	8	3	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	38	-	38	-	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ		นโยบายการกำหนดราคา
	สำหรับปีสิ้นสุด		สำหรับปีสิ้นสุด		
	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	วันที่ 31 ธันวาคม	
	2555	2554	2555	2554	
รายการธุรกิจกับบริษัทย่อย					
(ตัดออกจากงบการเงินรวมแล้ว)					
รายได้ดอกเบี้ย	-	-	1,323	978	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
เงินปันผลรับ	-	-	251	-	ตามที่กิจการที่ธนาคารฯลงทุนได้ประกาศจ่าย
รายได้ค่าธรรมเนียม	-	-	8	-	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
รายการธุรกิจกับบริษัทร่วม					
รายได้ดอกเบี้ย	-	1	-	1	เทียบเคียงกับเงื่อนไขและอัตราที่ใช้กับคู่ค้ารายอื่น
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4	1	4	1	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
เงินปันผลรับ	-	-	7	9	ตามที่กิจการที่ธนาคารฯลงทุนได้ประกาศจ่าย
ค่าธรรมเนียมและค่าบริการจ่าย	-	1	-	1	เป็นไปตามราคาตลาด
รายการธุรกิจกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน					
เงินปันผลรับ	2	2	2	2	ตามที่กิจการที่ธนาคารฯลงทุนได้ประกาศจ่าย
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	-	1	-	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
รายการธุรกิจกับผู้บริหารและกรรมการ					
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1	1	1	1	เป็นไปตามราคาตลาดและ/หรือตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารฯมีแนวทางกำหนดอัตราดอกเบี้ย ค่าธรรมเนียม ค่าบริการและค่าเช่าสำหรับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอกโดยคำนึงถึงผลประโยชน์สูงสุดของธนาคารฯเป็นสำคัญ

39.3 ยอดคงค้างระหว่างกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มียอดคงค้างของรายการกับบริษัทย่อยและกิจการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่ธนาคารฯ หรือบริษัทย่อยมีกับกิจการที่เกี่ยวข้องกัน สรุปได้ดังต่อไปนี้

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

สำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อที่มีการปรับโครงสร้างหนี้ อัตราดอกเบี้ยจะเป็นไปตามเงื่อนไขของสัญญาปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯ มีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เหมือนกับลูกหนี้รายอื่น และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ ได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ที่เป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวนรวม 574 ล้านบาท และ 276 ล้านบาท ตามลำดับ

รายการเคลื่อนไหวเงินให้สินเชื่อ (รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - ด้านสินทรัพย์) แก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีดังนี้

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

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

39.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ในช่วงปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

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

40. ภาระผูกพันและหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น

40.1 ภาระผูกพัน

(หน่วย: ล้านบาท)

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

40.2 หนี้สินที่อาจจะเกิดขึ้นจากคดีฟ้องร้อง

40.2.1 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2542 กองทุนสำรองเลี้ยงชีพแห่งหนึ่งเป็นโจทก์ฟ้องธนาคารฯ ให้ชำระค่าเสียหายเป็นจำนวนเงิน 220 ล้านบาท (เป็นผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน) และดอกเบี้ยอีก 23 ล้านบาท (คำนวณนับแต่วันผิดนัดจนถึงวันฟ้อง) โดยอ้างว่าธนาคารฯมิได้ปฏิบัติตามข้อตกลงที่แต่งตั้งธนาคารฯเป็นผู้จัดการกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ตามสัญญาลงวันที่ 8 มิถุนายน 2538 เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2546 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษายกฟ้องโจทก์ ต่อมาเมื่อวันที่ 27 กุมภาพันธ์ 2550 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษากลับให้ธนาคารฯใช้ค่าเสียหายให้กับโจทก์เป็นจำนวนเงิน 50 ล้านบาท พร้อมด้วยดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปี นับจากวันที่ 11 มิถุนายน 2541 เป็นต้นไป ซึ่งธนาคารฯยังไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์และได้ให้สำนักงานทนายความแห่งหนึ่งยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯได้ประมาณการหนี้สินจำนวน 105 ล้านบาท และ 101 ล้านบาท ตามลำดับ

40.2.2 ณ เดือนพฤศจิกายน 2552 ธนาคารฯได้ทำการยึดทรัพย์สินของคู่ค้าประกันรายหนึ่งตามคำพิพากษาและคู่ค้าประกันรายนี้ได้ยื่นคำร้องต่อศาลขอให้ธนาคารฯปล่อยทรัพย์สินที่ยึด ศาลชั้นต้นได้มีคำสั่งในชั้นบังคับคดีให้ยกคำร้อง แต่ผู้ร้องได้อุทธรณ์คำสั่งของศาลชั้นต้น ต่อมาเมื่อวันที่ 22 กุมภาพันธ์ 2554 คู่ค้าประกันรายนี้ได้ยื่นฟ้องธนาคารฯต่อศาลอีกหนึ่งคดี โดยเรียกค่าเสียหายฐานละเมิดจากธนาคารฯเป็นเงิน 5 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 4 มกราคม 2555 คู่ค้าประกันรายดังกล่าวได้ยื่นคำร้องขอถอนฟ้องและศาลได้มีคำสั่งอนุญาตเมื่อวันที่ 9 มกราคม 2555 ให้จำหน่ายคดีออกจากสารบบ จึงส่งผลให้คดีดังกล่าวถึงที่สุด

40.2.3 ณ เดือนกันยายน 2553 ศาลชั้นต้นได้มีคำพิพากษาให้ธนาคารฯและบริษัทอสังหาริมทรัพย์แห่งหนึ่งที่ธนาคารฯได้รับทรัพย์สินจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้ร่วมกัน ให้ชำระคืนเงินมัดจำจำนวน 1.7 ล้านบาท พร้อมดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 7.5 ต่อปีแก่ผู้จองซื้อบ้าน 3 ราย ซึ่งได้ยื่นคำร้องผ่านทางคณะกรรมการคุ้มครองผู้บริโภค ธนาคารฯไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลชั้นต้นจึงได้ยื่นอุทธรณ์ ต่อมาเมื่อวันที่ 18 มกราคม 2555 ศาลอุทธรณ์ได้มีคำพิพากษากลับให้ยกฟ้องโจทก์ และโจทก์ยังไม่เห็นด้วยกับคำพิพากษาของศาลอุทธรณ์และได้ยื่นฎีกาต่อศาลฎีกา ขณะนี้คดีอยู่ระหว่างการพิจารณาของศาลฎีกา อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯได้มีการบันทึกประมาณการหนี้สินไว้แล้วจำนวน 1.7 ล้านบาท

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

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

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

40.3 ภาระผูกพันภายใต้สัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท.

ในปี 2544 ถึง 2546 ธนาคารฯ ได้โอนลูกหนี้ด้อยคุณภาพให้แก่ บสท. ตามที่กล่าวในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 8.3 ธนาคารฯ ยังมีภาระที่จะต้องร่วมรับรู้ส่วนแบ่งผลกำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท. ซึ่งผลกำไรหรือขาดทุนทั้งหมดยังไม่สามารถประมาณได้แน่นอนในขณะนี้เนื่องจากการชำระบัญชีของ บสท. ยังไม่เสร็จสิ้น อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ ได้มีการประมาณการและบันทึกส่วนแบ่งผลขาดทุนที่อาจจะเกิดขึ้นจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ เป็นจำนวน 222 ล้านบาท โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 แสดงเป็นส่วนหนึ่งของ “ประมาณการหนี้สินอื่น”

40.4 ภาระผูกพันเกี่ยวกับสัญญาเช่าดำเนินงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เข้าทำสัญญาเช่าดำเนินงานที่เกี่ยวข้องกับการเช่าพื้นที่ในอาคาร และอุปกรณ์ อายุของสัญญามีระยะเวลาตั้งแต่ 0.5 ถึง 15 ปี

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายในอนาคตทั้งสิ้นภายใต้สัญญาเช่าดำเนินงานที่บอกเลิกไม่ได้ ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

41. ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงาน

ธนาคารฯและบริษัทย่อยดำเนินกิจการใน 2 ส่วนงานหลักคือ (1) ธุรกิจธนาคาร (2) ธุรกิจเช่าซื้อ/เช่าการเงิน และดำเนินธุรกิจในส่วนงานทางภูมิศาสตร์หลักในประเทศไทย ข้อมูลทางการเงินจำแนกตามส่วนงานของธนาคารฯและบริษัทย่อยมีดังต่อไปนี้

41.1 ฐานะการเงินจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ

ฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ ได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

41.2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจ

ผลการดำเนินงานสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจได้ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม									
	ธุรกิจธนาคาร		ธุรกิจเช่าซื้อ/เช่าการเงิน		รวม		รายการตัดบัญชี		รวม	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย	4,714	3,539	2,688	1,963	7,402	5,502	(1,323)	(978)	6,079	4,524
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(2,805)	(1,784)	(1,442)	(1,003)	(4,247)	(2,787)	1,330	978	(2,917)	(1,809)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	1,909	1,755	1,246	960	3,155	2,715	7	-	3,162	2,715
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	59	40	316	193	375	233	(7)	-	368	233
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	22	9	-	-	22	9	-	-	22	9
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	12	7	-	-	12	7	-	-	12	7
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัท ร่วมควมวิธีส่วนได้เสีย	44	20	-	-	44	20	-	-	44	20
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	526	508	88	64	614	572	(211)	-	403	572
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	2,572	2,339	1,650	1,217	4,222	3,556	(211)	-	4,011	3,556
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	(1,112)	(991)	(849)	(509)	(1,961)	(1,500)	-	-	(1,961)	(1,500)
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุน จากการด้อยค่า ⁽¹⁾	(900)	(543)	(462)	(406)	(1,362)	(949)	-	-	(1,362)	(949)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ ภาษีเงินได้	560	805	339	302	899	1,107	(211)	-	688	1,107
กำไรสำหรับปี	481	570	208	125	689	695	(211)	-	478	695

⁽¹⁾รวมขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้/โอนกลับขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารฯและบริษัทย่อยใช้เกณฑ์ในการกำหนดราคาระหว่างกันตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 39

42. เครื่องมือทางการเงิน

เครื่องมือทางการเงิน หมายถึง สัญญาใดๆ ที่ทำให้สินทรัพย์ทางการเงินของกิจการหนึ่งและหนี้สินทางการเงินหรือตราสารทุนของอีกกิจการหนึ่งเพิ่มขึ้น

42.1 ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อคือความเสี่ยงที่ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้รับความเสียหายอันเนื่องมาจากการที่คู่สัญญาของธนาคารฯและบริษัทย่อยจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันที่ระบุไว้ในเครื่องมือทางการเงินได้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยได้เปิดเผยการกระจุกตัวของความเสี่ยงด้านการให้สินเชื่อไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 12.4 และมูลค่าสูงสุดของความเสี่ยงคือ มูลค่าตามบัญชีของเครื่องมือทางการเงินหักด้วยสำรองเผื่อขาดทุนตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงสำหรับรายการนอกงบดุลได้แสดงไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อที่ 40.1

ธนาคารฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงในขั้นตอนของการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์ความเสี่ยงและความสามารถในการชำระหนี้ และการสอบทานสินเชื่อเพื่อตรวจสอบและทบทวนคุณภาพสินเชื่อของธนาคารฯ อันจะช่วยป้องกันและแก้ไขสินเชื่อที่จะเป็นปัญหาในอนาคต

42.2 ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยคือความเสี่ยงที่มูลค่าของเครื่องมือทางการเงินจะเปลี่ยนแปลงไปเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ธนาคารฯ ได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย โดยการปรับโครงสร้างและสัดส่วนการถือครองสินทรัพย์และหนี้สินที่มีระยะเวลาการปรับอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันให้เหมาะสมและเป็นไปตามทิศทางของดอกเบี้ยในตลาด เพื่อให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้

สินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินจำแนกตามประเภทอัตราดอกเบี้ย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน			รวม
	มีอัตราดอกเบี้ยปรับ ขึ้นลงตามอัตราตลาด	มีอัตรา ดอกเบี้ยคงที่	ไม่มีดอกเบี้ย	
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

นอกจากนี้ ธนาคารฯ มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบ
งบการเงินข้อที่ 42.5

เครื่องมือทางการเงินที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่มีวันที่มีการกำหนดอัตราใหม่หรือวันครบกำหนด (แล้วแต่
วันใดจะถึงก่อน) นับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงานมีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	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%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	686	12,739	7,614	23,960	1,427	46,426	6.35%
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,918	10,526	4,347	304	-	18,095	3.11%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	456	1,024	-	-	-	1,480	3.04%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,896	39,110	10,101	345	-	51,452	3.46%

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

รายการ	งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554					รวม	อัตรา ดอกเบี้ย ถัวเฉลี่ย
	ระยะเวลาการกำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่หรือวันครบกำหนด						
	เมื่อ ทวงถาม	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%
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้รอดัดบัญชี	5,572	11,804	6,585	18,282	635	42,878	4.88%
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	2,918	10,526	4,347	304	-	18,095	3.11%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	456	1,024	-	-	-	1,480	3.04%
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,896	39,110	10,101	345	-	51,452	3.46%

นอกจากนี้ ธนาคารฯและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์/หนี้สินทางการเงินที่ก่อให้เกิดรายได้/ค่าใช้จ่ายตามลำดับ ยอดคงเหลือถัวเฉลี่ยที่คำนวณ โดยถัวเฉลี่ยจากยอดคงเหลือในระหว่างปีของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน และอัตราเฉลี่ยของดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เป็นดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

(หน่วย: ล้านบาท)

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

⁽¹⁾ ไม่รวมเงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากและธนาคารแห่งประเทศไทย

42.3 ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง คือ ความเสี่ยงที่ธนาคารฯจะไม่สามารถปฏิบัติตามภาระผูกพันได้เมื่อครบกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ หรือไม่สามารถจัดหาเงินได้เพียงพอตามความต้องการในเวลาที่เหมาะสม ซึ่งอาจทำให้เกิดความเสียหายได้

ธนาคารฯมีนโยบายในการบริหารสภาพคล่องที่มีวัตถุประสงค์เพื่อให้มีระบบการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสม สามารถรองรับการจ่ายคืนหนี้สินและภาระผูกพันที่ถึงกำหนดชำระได้เพียงพอในภาวะปกติและมีแผนฉุกเฉินสภาพคล่องสำหรับในภาวะวิกฤติ รวมทั้งมีการบริหารสภาพคล่องที่เหมาะสมระหว่างต้นทุนและผลตอบแทน โดยนโยบายการบริหารสภาพคล่องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน คณะกรรมการบริหาร และคณะกรรมการธนาคารฯตามลำดับ

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

นอกจากนี้ ธนาคารฯได้จัดทำแผนฉุกเฉินสภาพคล่องไว้เพื่อรองรับกรณีเกิดปัญหาสภาพคล่อง โดยมีการกำหนดขั้นตอนการดำเนินงาน และบทบาทหน้าที่ของหน่วยงานต่างๆ ไว้อย่างชัดเจน

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังต่อไปนี้

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

โครงสร้างการบริหารสภาพคล่องของกลุ่มธุรกิจทางการเงินเป็นแบบกระจายอำนาจ โดยบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยมีอำนาจในการบริหารสภาพคล่องของตนเองอย่างเป็นอิสระ แหล่งเงินทุนหลักของบริษัท ลีสซิ่งไอซีบีซี (ไทย) จำกัด มาจากธนาคารฯ ซึ่งธนาคารฯจะให้การสนับสนุนด้านสภาพคล่อง โดยจะพิจารณาวางเงินตามอำนาจดำเนินการที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน นอกจากนี้ ธนาคารฯมีการควบคุมและติดตามดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของบริษัทในกลุ่มเป็นประจำ และมีการรายงานส่วนต่างสภาพคล่องของบริษัทย่อยให้กับคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินพิจารณาทุกเดือน

แหล่งที่ใช้ไปของเงินทุนส่วนใหญ่ของธนาคารฯคือการปล่อยกู้ให้กับลูกค้านิติบุคคล และการลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีความเสี่ยงในระดับต่ำและยอมรับได้โดยจะมีการกำหนดวงเงินเพื่อให้มีการกระจายตัวอย่างเหมาะสม 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 และกรณีที่เป็นผลรวมของทั้งสองกรณีที่จะเป็นผลกระทบที่รุนแรง และกำหนดแนวทางเพื่อรองรับหากเกิดภาวะวิกฤติขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารฯ ยังได้จัดเตรียมแบบรายงานอัตราส่วนการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับกระแสเงินสดที่อาจไหลออกในภาวะวิกฤติ (Liquidity Coverage Ratio: LCR) และแบบรายงานอัตราส่วนแหล่งที่มาและใช้ไปของแหล่งเงินทุนที่มีความมั่นคง (Net Stable Funding Ratio: NSFR) ตามแนวทางที่ ธปท. กำหนด

วันที่ที่ครบกำหนดของเครื่องมือทางการเงินนับจากวันสิ้นรอบระยะเวลารายงาน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	372	7,229	2,141	-	-	-	-	9,742
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,880	2,122	5,993	1,271	499	-	11,765
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้								
รอตัดบัญชี	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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	29	-	-	-	-	-	-	29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,896	39,110	10,101	345	-	-	-	51,452
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงิน	-	52	50	-	-	-	-	102
เลตเตอร์ออฟเครดิต	15	197	-	-	-	-	-	212
ภาระผูกพันอื่น	448	15,039	12,562	22,642	-	-	-	50,691

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	984	4,799	198	-	-	-	-	5,981
เงินลงทุน - สุทธิ	13	1,066	1,890	11,929	690	4,281	-	19,869
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้								
รอตัดบัญชี	13,706	16,933	24,722	29,774	6,783	-	1,683	93,601
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	7,811	43,999	15,119	279	-	-	-	67,208
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,768	29,952	52	918	-	-	-	33,690
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	14	-	-	-	-	-	-	14
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	14	544	1,214	954	-	-	-	2,726
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงินและการค้ำประกันเงินกู้ยืม	-	54	49	5,600	-	-	-	5,703
เลตเตอร์ออฟเครดิต	31	341	-	-	-	-	-	372
ภาระผูกพันอื่น	763	23,615	9,455	13,957	-	-	-	47,790

(หน่วย: ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

รายการ	เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	เกิน 5 ปี	ไม่มีกำหนด	สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน - สุทธิ	311	7,229	2,141	-	-	-	-	9,681
เงินลงทุน - สุทธิ	-	1,880	2,122	5,993	1,271	3,704	-	14,970
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิจากรายได้								
รอตัดบัญชี	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
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	29	-	-	-	-	-	-	29
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	1,896	39,110	10,101	345	-	-	-	51,452
รายการนอกงบดุล								
การรับอวัลด์เงิน	-	52	50	-	-	-	-	102
เลตเตอร์ออฟเครดิต	15	197	-	-	-	-	-	212
ภาระผูกพันอื่น	448	15,039	12,562	22,642	-	-	-	50,691

42.4 ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน อันอาจมีผลให้มูลค่าของตราสารทางการเงินเปลี่ยนแปลงไป หรือทำให้เกิดความผันผวนต่อรายได้ หรือมูลค่าของสินทรัพย์หรือหนี้สินทางการเงิน

เนื่องจากธนาคารฯ มีธุรกรรมที่เกี่ยวกับการปริวรรตเงินตราต่างประเทศทำให้ธนาคารฯ อาจมีความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนได้ อย่างไรก็ตาม ธนาคารฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยน โดยการบริหารจัดการสถานะเงินตราต่างประเทศสุทธิของธนาคารฯ และดำเนินการภายใต้นโยบายบริหารความเสี่ยง

ฐานะเงินตราต่างประเทศของธนาคารฯ และบริษัทย่อยที่มีสาระสำคัญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

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

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

	ยอดคงเหลือของเครื่องมือทางการเงิน								
	เหรียญ สหรัฐฯ	ยูโร	เยน	ปอนด์	เหรียญ นิวซีแลนด์	เหรียญ ออสเตรเลีย	ฮ่องกง	เหรียญ สิงคโปร์	หยวน
	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)	(ล้านบาท)
ฐานะเงินตราต่างประเทศในงบดุล									
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									
เลตเตอร์ออฟเครดิต	186.98	11.50	8.39	-	-	-	-	-	-
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	8,184.24	80.85	-	-	-	-	-	-	154.00
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า	13,790.75	108.84	-	0.15	-	-	-	-	-
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย									
ต่างสกุลเงิน									
สัญญาซื้อ	161.55	-	-	-	-	-	-	-	-
สัญญาขาย	728.90	-	-	-	-	-	-	-	-
ภาระผูกพันอื่น	946.44	0.18	-	-	-	-	-	-	100.66
อัตราแลกเปลี่ยนเฉลี่ย									
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	31.6912	41.0274	0.4084	48.8578	24.4950	32.1971	4.0795	24.3854	5.0328
(บาทต่อหน่วยเงินตราต่างประเทศ)									

42.5 ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ธนาคารฯ ประกอบธุรกรรมเกี่ยวกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเป็นไปตามปกติธุรกิจของธนาคารฯ เพื่อตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า และเพื่อการบริหารความเสี่ยงของธนาคารฯ อันเกิดจากการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารฯ มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงด้านตราสารอนุพันธ์ โดยกำหนดนโยบายและวงเงินที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยง รวมทั้งมีการติดตามและควบคุมความเสี่ยงรวมถึงการรายงานธุรกรรมด้านอนุพันธ์ทางการเงิน ธนาคารฯ ควบคุมความเสี่ยงด้านการผิन्छัระที่เกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงิน โดยพิจารณาวงเงินสินเชื่อที่ให้กับลูกค้าโดยรวม ซึ่งการพิจารณาดังกล่าวเป็นไปเช่นเดียวกับกระบวนการพิจารณาสินเชื่ออันทำให้ธนาคารฯ ควบคุมระดับความเสี่ยงที่สามารถรับได้

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อและเงินลงทุนดังต่อไปนี้

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

ธนาคารฯ ได้มีการทำสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน เพื่อเป็นเครื่องมือบริหารความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	31 ธันวาคม 2555		31 ธันวาคม 2554	
	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด	เงินต้นตามสัญญา	ครบกำหนด
สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยต่างสกุลเงิน				
- รับอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจาก				
เงินต้นสกุลเงินบาทและ				
จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จาก				
เงินต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	-	-	8 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	2555
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงิน				
ต้นสกุลเงินบาทและจ่าย				
อัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงิน				
ต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯ	30 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	2558 - 2559	15 ล้านดอลลาร์สหรัฐ	2555 - 2559
- รับอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงิน				
ต้นสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐฯและ				
จ่ายอัตราดอกเบี้ยคงที่จากเงินต้น				
สกุลเงินหยวน	-	-	33 ล้านดอลลาร์	2555

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ มีตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาสามารถสรุปได้ดังนี้

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

42.6 มูลค่ายุติธรรม

มูลค่ายุติธรรม หมายถึง จำนวนเงินที่ผู้ซื้อและผู้ขาย ตกลงแลกเปลี่ยนสินทรัพย์กันในขณะที่ทั้งสองฝ่ายมีความรอบรู้ และเต็มใจในการแลกเปลี่ยนและสามารถต่อรองราคากันได้อย่างเป็นอิสระ ธนาคารฯ ได้มีการประเมินมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามหลักเกณฑ์ดังนี้

(ก) สินทรัพย์ทางการเงิน

ในการกำหนดราคายุติธรรมขึ้นอยู่กับลักษณะของตราสารทางการเงิน ราคายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินส่วนใหญ่ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงินรวมถึง เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ซึ่งจะมีราคาใกล้เคียงกับราคาตามบัญชีเนื่องจากมูลค่าตราสารทางการเงินส่วนใหญ่จะขึ้นอยู่กับอัตราดอกเบี้ยในตลาด ส่วนตราสารทางการเงินที่มีเงื่อนไขและระยะเวลาที่เป็นมาตรฐานซึ่งซื้อขายในตลาดที่มีสภาพคล่องจะใช้ราคาตลาดเป็นราคายุติธรรม เช่น เงินลงทุนในหลักทรัพย์ เป็นต้น

(ข) หนี้สินทางการเงิน

หนี้สินทางการเงินรวมถึงเงินรับฝาก หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมซึ่งมีราคายุติธรรมใกล้เคียงกับราคาตามบัญชี เนื่องจากเหตุผลเดียวกับที่ระบุไว้สำหรับสินทรัพย์ทางการเงินข้างต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารฯ และบริษัทย่อยมีข้อมูลเกี่ยวกับมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภท ดังนี้

(หน่วย: ล้านบาท)

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

(หน่วย: ล้านบาท)

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

43. เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

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

44. การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติให้ออกโดยคณะกรรมการธนาคารฯ เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2556