

ที่ ธกท.บช. 3869/2554

วันที่ 14 พฤศจิกายน 2554

เรียน กรรมการและผู้จัดการ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เรื่อง นำส่งงบการเงิน

บมจ. ธนาคารกรุงไทย ขอนำส่งงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยหลังการ สอบทาน ของผู้สอบ บัญชีธนาคารสำหรับ งวดสามเดือนและงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 พร้อมประกาศผล ประกอบการ ดังนี้

ผลประกอบการสำหรับ งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 13,338 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,064 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.82 จากระยะเวลาเดียวกันของ ปีก่อนจำนวน 10,274 ล้านบาท สำหรับกำไรก่อนภาษีเงินได้และการกันสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญมี จำนวน 10,419 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,371 ล้านบาท หรือร้อยละ 29.46 จากระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนจำนวน 8,048 ล้านบาท และเมื่อหักภาษีเงินได้และการกันสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 4,927 ล้านบาท แล้วก็ ยังมีกำไรสุทธิ 5,492 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 500 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.02 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไรสุทธิจำนวน 4,992 ล้านบาท จากระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน

ผลประกอบการสำหรับ งวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ ดอกเบี้ยสุทธิจำนวน 37,033 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,226 ล้านบาท หรือร้อยละ 28.56 จากระยะเวลาเดียวกันของ ปีก่อนจำนวน 28,807 ล้านบาท สำหรับกำไรก่อนภาษีเงินได้และการกันสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญมี จำนวน 28,168 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,419 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.63 จากระยะเวลาเดียวกันของปีก่อนจำนวน 19,749 ล้านบาท และเมื่อหักภาษีเงินได้และการกันสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 11,946 ล้านบาท แล้วก็ยังมีกำไรสุทธิ 16,222 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 4,782 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 41.80 เมื่อเปรียบเทียบกับกำไร สุทธิจำนวน 11,440 ล้านบาท จากระยะเวลาเดียวกันของปีก่อน

ยอดเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มี จำนวน 67,090 ล้านบาท ลดลง 9,252 ล้านบาท หรือร้อยละ 12.12 เมื่อเทียบกับยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 76,342 ล้านบาท อย่างไรก็ตามธนาคารและบริษัทย่อยมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิด รายได้ต่อสินเชื่อรวมร้อยละ 4.36 ซึ่งลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับงวด 31 ธันวาคม 2553 ที่มีอัตราส่วนร้อยละ 5.31 สำหรับยอดเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (สุทธิ) มีจำนวน 41,680 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.75 ซึ่ง ในปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้กันสำรองค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 6,034 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,473

ล้านบาท หรือร้อยละ 32.30 เมื่อเปรียบเทียบกับงวดเดียวกันของปีก่อน โดยในส่วนของธนาคารได้กั้นสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 500 ล้านบาท ต่อเดือน ตามเกณฑ์การดำเนินงานด้วยความระมัดระวัง (Prudent Banking Practice) เพื่อให้ธนาคารมี ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เพียงพอสำหรับรองรับหนี้ เงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่อาจจะเกิดขึ้น รวมทั้งหนี้ปกติบางส่วนที่มีผลประกอบการที่ค่อนข้างอ่อนแอ และได้กั้นสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในไตรมาส 3 ปี 2554 เพิ่ม 1,500 ล้านบาท เพื่อเป็นการรองรับการเติบโตและเสริมสร้างความแข็งแกร่งให้กับธนาคาร

จึงเรียนมาเพื่อโปรดทราบ

ขอแสดงความนับถือ

(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่



รายงานการสอบทานงบการเงินโดยผู้สอบบัญชี

เสนอ ผู้ถือหุ้นธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของสำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทานซึ่งกำหนดให้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดโดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของธนาคารและการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

จากการสอบทานข้างต้น สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าวไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ของธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของเฉพาะธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ตามลำดับ ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไปและเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 24 กุมภาพันธ์ 2554 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว นอกจากนี้สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินได้ตรวจสอบ

/งบการเงินรวม...

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General



งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และเสนอรายงานไว้
อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 25 สิงหาคม 2554 สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดินมิได้ใช้วิธีตรวจสอบอื่นใดภายหลัง
จากวันที่ 25 สิงหาคม 2554

ตามที่อธิบายไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 2.3 และ 2.4 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด
วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารได้ใช้มาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกและปรับปรุงใหม่
ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี และประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการจัดทำงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และ
บริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชี
ที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้ งบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และงบแสดงฐานะการเงินรวม
และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่นำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่
เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30
กันยายน 2554

(นางสาวจิราภรณ์ พิริยะกิจไพบุลย์)

ผู้ตรวจเงินแผ่นดิน 1

(นางยุพิน ชลานนท์นิวัฒน์)

ผู้อำนวยการสำนัก

สำนักงานการตรวจเงินแผ่นดิน

Office of the Auditor General

วันที่ 8 พฤศจิกายน 2554

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
สินทรัพย์				
เงินสด	30,179,075	35,327,576	30,177,732	35,326,539
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	243,939,887	210,965,009	243,924,374	210,998,419
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	34,912,600	10,652,700	34,912,600	10,652,700
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5.2 13,392,661	14,127,553	13,392,661	14,127,553
เงินลงทุนสุทธิ	5.3 224,332,017	192,507,540	224,302,043	192,507,540
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	5.4 8,897,910	9,088,484	6,386,640	6,372,785
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5.5			
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,319,070,435	1,249,629,803	1,321,147,386	1,251,047,082
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,683,258	3,953,947	3,685,159	3,956,911
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,322,753,693	1,253,583,750	1,324,832,545	1,255,003,993
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(1,772,509)	(1,788,556)	(240,040)	(346,836)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	5.6 (38,127,072)	(45,008,113)	(37,847,482)	(44,714,986)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	5.7 (47,005)	(117,415)	(47,005)	(117,415)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,282,807,107	1,206,669,666	1,286,698,018	1,209,824,756
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	3,034,193	2,575,512	3,034,193	2,575,512
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	5.8 42,964,430	45,609,815	42,946,795	45,601,013
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	21,745,504	22,338,898	17,947,815	18,852,146
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3,620,051	3,497,432	742,880	797,840
รายได้ค้างรับ	2,395,386	1,345,712	2,213,106	1,114,398
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	6,310,730	7,770,470	5,779,524	7,342,746
รวมสินทรัพย์	1,918,531,551	1,762,476,367	1,912,458,381	1,756,093,947
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	1,269,008,546	1,248,050,656	1,269,461,406	1,248,192,035
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	180,883,501	142,739,330	180,890,324	142,763,412
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	3,298,723	3,667,006	3,298,723	3,667,006
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	34,912,600	10,652,700	34,912,600	10,652,700
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5.2 14,160,738	12,695,334	14,160,738	12,695,334
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	5.9 246,124,461	181,317,046	246,256,465	181,442,046
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	3,034,193	2,575,512	3,034,193	2,575,512
ประมาณการหนี้สิน	12,114,334	2,696,252	11,642,981	2,696,252
หนี้สินอื่น	29,439,764	32,295,085	27,742,872	30,611,791
รวมหนี้สิน	1,792,976,860	1,636,688,921	1,791,400,302	1,635,296,088

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

	หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)	30 กันยายน 2554 (ยังไม่ได้ตรวจสอบ แต่สอบทานแล้ว)	31 ธันวาคม 2553 (ตรวจสอบแล้ว)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)					
ส่วนของผู้ถือหุ้น					
ทุนเรือนหุ้น	5.10				
ทุนจดทะเบียน					
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		28,325	28,325	28,325	28,325
หุ้นสามัญ 11,191,412,250 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		57,635,773	57,635,773	57,635,773	57,635,773
ทุนที่ออกและชำระแล้ว					
หุ้นบุริมสิทธิ 5,500,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		28,325	28,325	28,325	28,325
หุ้นสามัญ 11,179,749,000 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 5.15 บาท		57,575,707	57,575,707	57,575,707	57,575,707
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้น					
ส่วนเกินกว่ามูลค่าหุ้นสามัญ		1,208	1,208	1,208	1,208
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		7,518,906	9,863,586	6,685,918	8,455,157
กำไรสะสม					
จัดสรรแล้ว					
ทุนสำรองตามกฎหมาย	5.12	4,683,464	4,683,464	4,683,464	4,683,464
ยังไม่ได้จัดสรร		55,747,080	53,635,155	52,083,457	50,053,998
รวมส่วนของบริษัทใหญ่		125,554,690	125,787,445	121,058,079	120,797,859
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		1	1	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น		125,554,691	125,787,446	121,058,079	120,797,859
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		1,918,531,551	1,762,476,367	1,912,458,381	1,756,093,947

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
 (นางเบญจา หลุยเจริญ)
 รองประธานกรรมการ

.....
 (นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย	21,910,405	15,598,391	21,828,292	15,461,037
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,572,704	5,324,247	8,574,280	5,324,358
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,337,701	10,274,144	13,254,012	10,136,679
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,373,036	2,890,118	3,265,526	2,791,226
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	444,581	251,512	423,180	216,738
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,928,455	2,638,606	2,842,346	2,574,488
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	731,861	412,988	731,815	412,920
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	93,411	68,694	93,411	68,694
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	100,285	340,527	-	-
รายได้จากเงินปันผล	940,839	1,041,502	970,539	1,183,202
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	684,091	268,181	513,428	151,211
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,816,643	15,044,642	18,405,551	14,527,194
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,385,112	3,852,506	4,033,764	3,529,542
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,273	11,986	7,625	7,568
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,725,667	1,478,562	1,260,418	1,050,167
ค่าภาษีอากร	757,380	540,845	757,216	540,732
อื่น ๆ	1,517,927	1,112,220	2,088,685	1,702,500
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	8,398,359	6,996,119	8,147,708	6,830,509
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	3,012,460	1,534,165	2,999,848	1,500,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,405,824	6,514,358	7,257,995	6,196,685
ภาษีเงินได้	1,913,461	1,522,270	1,880,000	1,480,000
กำไรสุทธิ	5,492,363	4,992,088	5,377,995	4,716,685

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(52,004)	-	(52,004)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(1,804,200)	1,348,242	(1,575,493)	647,101
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(1,804,200)	1,296,238	(1,575,493)	595,097
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,688,163	6,288,326	3,802,502	5,311,782
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	5,492,363	4,992,088	5,377,995	4,716,685
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	3,688,163	6,288,326	3,802,502	5,311,782
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.49	0.45	0.48	0.42
กำไรต่อหุ้นปรับลด	0.49	0.45	0.48	0.42

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
(นางเบญจา หลุยเจริญ)
รองประธานกรรมการ

.....
(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2554	2553	2554	2553	
รายได้ดอกเบี้ย	5.18	59,976,170	44,175,644	59,686,026	43,744,016
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5.19	22,943,042	15,368,254	22,946,909	15,368,653
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ		37,033,128	28,807,390	36,739,117	28,375,363
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ		9,758,387	8,472,740	9,414,965	8,192,429
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ		1,127,274	894,908	1,051,853	789,640
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ		8,631,113	7,577,832	8,363,112	7,402,789
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ		1,893,124	964,233	1,892,989	963,996
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	5.3.5	220,384	88,542	234,239	171,588
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย		719,868	636,093	-	-
รายได้จากเงินปันผล		2,164,391	2,195,533	2,760,569	2,743,378
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ		1,416,407	1,106,583	967,274	761,883
รวมรายได้จากการดำเนินงาน		52,078,415	41,376,206	50,957,300	40,418,997
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ					
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน		13,149,292	12,687,662	12,091,433	11,726,451
ค่าตอบแทนกรรมการ		67,275	59,892	50,917	43,490
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์		4,778,162	4,348,520	3,450,619	3,114,447
ค่าภาษีอากร		1,987,391	1,538,339	1,983,188	1,533,881
อื่น ๆ		3,928,500	2,993,836	5,801,198	4,840,997
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ		23,910,620	21,628,249	23,377,355	21,259,266
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า		6,033,734	4,560,581	6,002,585	4,500,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้		22,134,061	15,187,376	21,577,360	14,659,731
ภาษีเงินได้		5,911,823	3,747,565	5,760,000	3,580,000
กำไรสุทธิ		16,222,238	11,439,811	15,817,360	11,079,731

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	(54,195)	-	(54,195)
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(2,344,680)	3,011,406	(1,769,239)	1,455,657
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(2,344,680)	2,957,211	(1,769,239)	1,401,462
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	13,877,558	14,397,022	14,048,121	12,481,193
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	16,222,238	11,439,811	15,817,360	11,079,731
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของบริษัทใหญ่	13,877,558	14,397,022	14,048,121	12,481,193
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	-	-	-	-
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นบริษัทใหญ่				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	1.45	1.02	1.41	0.99
กำไรต่อหุ้นปรับลด	1.45	1.02	1.41	0.99

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
(นางเบญจา หลุยเจริญ)
รองประธานกรรมการ

.....
(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินรวม						ส่วนได้เสีย ที่ไม่มี อำนาจ ควบคุม	รวม	
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	ส่วนของบริษัทใหญ่		กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม ส่วน ของบริษัทใหญ่			
			องค์ประกอบอื่น ของส่วนของผู้ถือหุ้น						
			ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	กำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน					
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	57,604,032	1,208	5,496,322	1,545,283	47,880,325	112,527,170	1	112,527,171	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(4,474,949)	(4,474,949)	-	(4,474,949)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(54,195)	3,011,406	11,439,811	14,397,022	-	14,397,022	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	57,604,032	1,208	5,442,127	4,556,689	54,845,187	122,449,243	1	122,449,244	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	57,604,032	1,208	5,434,959	4,428,627	58,318,619	125,787,445	1	125,787,446	
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน	2.3	-	-	-	-	(8,404,986)	(8,404,986)	-	(8,404,986)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	57,604,032	1,208	5,434,959	4,428,627	49,913,633	117,382,459	1	117,382,460	
เงินปันผลจ่าย	5.13	-	-	-	(5,705,327)	(5,705,327)	-	(5,705,327)	
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(2,344,680)	16,222,238	13,877,558	-	13,877,558	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	57,604,032	1,208	5,434,959	2,083,947	60,430,544	125,554,690	1	125,554,691	

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น
 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

ยังไม่ได้ตรวจสอบ

หน่วย : พันบาท

หมายเหตุ	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		องค์ประกอบอื่น		กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน (ต่ำกว่า) มูลค่าหุ้น	ของส่วนของผู้ถือหุ้น			
			ส่วนเกินทุน จากการตีราคา ทรัพย์สิน	กำไร(ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้น จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	57,604,032	1,208	5,494,668	951,965	45,180,494	109,232,367
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	(4,474,949)	(4,474,949)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	(54,195)	1,455,657	11,079,731	12,481,193
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	57,604,032	1,208	5,440,473	2,407,622	51,785,276	117,238,611
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	57,604,032	1,208	5,433,305	3,021,852	54,737,462	120,797,859
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชี เกี่ยวกับผลประโยชน์พนักงาน	2.3	-	-	-	(8,082,574)	(8,082,574)
ยอดคงเหลือที่ปรับปรุงแล้ว	57,604,032	1,208	5,433,305	3,021,852	46,654,888	112,715,285
เงินปันผลจ่าย	5.13	-	-	-	(5,705,327)	(5,705,327)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(1,769,239)	15,817,360	14,048,121
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	57,604,032	1,208	5,433,305	1,252,613	56,766,921	121,058,079

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางบุญจา หลุยเจริญ)

รองประธานกรรมการ

(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	22,134,061	15,187,376	21,577,360	14,659,731
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและรายจ่ายตัดบัญชี	2,392,013	2,147,984	1,298,507	1,174,366
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	6,033,734	4,560,581	6,002,585	4,500,000
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(719,868)	(636,093)	-	-
เงินปันผลรับจากบริษัทร่วม	237,127	250,045	-	-
ขาดทุน (กำไร) จากการจำหน่ายสินทรัพย์	(21,658)	6,064	(4,684)	(1,118)
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน	(117,750)	(131,782)	(117,750)	(127,282)
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน - เงินลงทุนทั่วไป	269	2,470	269	2,470
ขาดทุนจากการจัดประเภทเงินลงทุน	13,703	36	13,703	36
ขาดทุน (กำไร) จากการปรับมูลค่าเงินลงทุน	56,958	(10,763)	56,958	(10,763)
กลับรายการจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	(622,749)	(333,616)	(610,279)	(335,686)
ขาดทุน (กลับรายการ) จากการซื้อขายเงินลงทุน	(102,903)	36,270	(116,758)	(46,775)
กลับรายการจากการซื้อขายสินทรัพย์อื่น	(4,953)	(9,650)	(4,953)	(9,650)
ขาดทุนจากการซื้อขายสินทรัพย์อื่น	65,051	35,962	59,701	35,962
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนตัดบัญชี	(898,576)	(682,500)	(898,409)	(682,473)
ขาดทุน (กำไร) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	618,050	(1,381,138)	618,186	(1,380,902)
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	920,575	25,880	864,155	25,880
รายได้ค้างรับอื่นเพิ่มขึ้น	(248,627)	(64,092)	(248,627)	(64,092)
กำไรจ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(279,315)	571,167	(279,315)	571,167
	29,455,142	19,574,201	28,210,649	18,310,871
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(37,033,128)	(28,807,390)	(36,739,117)	(28,375,363)
รายได้เงินปันผล	(2,164,391)	(2,195,533)	(2,760,569)	(2,743,378)
เงินสดรับดอกเบี้ย	59,284,890	45,282,180	58,995,809	44,851,501
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(22,367,451)	(13,844,467)	(22,370,932)	(13,844,778)
เงินสดรับเงินปันผล	2,141,105	2,083,533	2,737,283	2,631,378
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(7,623,541)	(4,364,103)	(7,431,707)	(4,129,306)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	21,692,626	17,728,421	20,641,416	16,700,925
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(32,839,696)	(32,667,345)	(32,790,774)	(32,730,153)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อค้าสุทธิ	15,429,408	5,702,288	15,429,408	5,702,288
เงินให้สินเชื่อสุทธิ	(87,113,595)	(104,000,213)	(87,792,024)	(103,769,395)
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,991,594	5,390,892	7,987,957	5,395,342
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	1,135,663	(8,421,901)	1,195,325	(8,385,121)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	20,957,890	3,923,389	21,269,371	3,950,663
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	38,144,171	64,278,808	38,126,912	64,385,342
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทางถาม	(368,283)	314,002	(368,283)	314,002
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะสั้น	25,182,025	29,388,574	25,057,025	29,388,574
หนี้สินอื่น	(405,297)	22,163,618	(251,016)	21,759,718
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมดำเนินงาน	9,806,506	3,800,533	8,505,317	2,712,185

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

ยังไม่ได้ตรวจสอบ
แต่สอบทานแล้ว

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดจ่ายจากการซื้อหลักทรัพย์เพื่อขาย	(102,222,933)	(117,571,947)	(102,222,933)	(117,571,947)
เงินสดรับจากการจำหน่ายหลักทรัพย์เพื่อขาย	91,244,742	112,153,938	91,244,742	112,153,938
เงินสดจ่ายจากการซื้อตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	(51,226,167)	(47,068,067)	(51,061,359)	(47,038,094)
เงินสดรับจากการจำหน่ายตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด	14,764,934	9,968,656	14,629,934	9,938,656
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนทั่วไป	(110,553)	(601,285)	(110,553)	(601,285)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไป	254,062	166,997	254,062	162,497
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย/ร่วม	-	(150,000)	-	(150,000)
เงินสดจ่ายในการซื้อสินทรัพย์ไม่มีตัวตน	(427,590)	(406,434)	(13,988)	(38,085)
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,073,015)	(2,058,165)	(238,412)	(1,300,837)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	113,991	34,069	4,857	1,120
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	<u>(48,682,529)</u>	<u>(45,532,238)</u>	<u>(47,513,650)</u>	<u>(44,444,037)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	53,576,973	51,578,866	53,586,977	51,578,866
เงินสดจ่ายชำระคืนตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว	(14,144,124)	(13,436,485)	(14,022,124)	(13,436,485)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นสามัญ	(5,701,672)	(4,471,900)	(5,701,672)	(4,471,900)
เงินสดจ่ายปันผลหุ้นบุริมสิทธิ	(3,655)	(3,050)	(3,655)	(3,050)
เงินสดสุทธิได้มาจากกิจกรรมจัดหาเงิน	<u>33,727,522</u>	<u>33,667,431</u>	<u>33,859,526</u>	<u>33,667,431</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(5,148,501)	(8,064,274)	(5,148,807)	(8,064,421)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นงวด	<u>35,327,576</u>	<u>33,203,185</u>	<u>35,326,539</u>	<u>33,202,223</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นงวด	<u><u>30,179,075</u></u>	<u><u>25,138,911</u></u>	<u><u>30,177,732</u></u>	<u><u>25,137,802</u></u>

หมายเหตุประกอบงบการเงินเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

.....
(นางเบญจา หลุยเจริญ)
รองประธานกรรมการ

.....
(นายอภิศักดิ์ ตันติวรวงศ์)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 (ยังไม่ได้ตรวจสอบแต่สอบทานแล้ว)

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารเป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่ตั้งอยู่เลขที่ 35 ถนนสุขุมวิท แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลัก โดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศและในบางภูมิภาคหลักของโลก

2. เกณฑ์การเสนองบการเงิน

2.1 การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง งบการเงินระหว่างกาลโดยเลือกนำเสนอ งบการเงินระหว่างกาลที่แสดงรายการในงบ แสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และ งบกระแสเงินสด เช่นเดียวกับงบการเงินประจำปี ส่วนหมายเหตุประกอบงบการเงินเปิดเผยเฉพาะที่สำคัญ การจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้เพื่อให้ข้อมูลปัจจุบันเพิ่มเติมจากงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 การใช้งบการเงินระหว่างกาลนี้จึงควรใช้ควบคู่กับงบการเงินสำหรับปีดังกล่าว

2.2 เกณฑ์ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินแสดงรายการตามข้อกำหนดในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.11/2553 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน รวมทั้งประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้อง และได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่อง การจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 รวมทั้งจัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปภายใต้พระราชบัญญัติการบัญชี พ.ศ. 2543

งบการเงินรวม

งบการเงินรวมได้รวมงบการเงินของธนาคารและงบการเงินของบริษัทย่อยที่ธนาคารมีอำนาจควบคุมและถือหุ้นเกินกว่าร้อยละ 50 ของทุนที่ชำระแล้ว โดยได้ตัดรายการระหว่างกันและขอลดลงเหลือที่เป็นสาระสำคัญระหว่างกันแล้ว จำนวน 7 บริษัท ได้แก่ บจก.กรุงไทย กุหลาบ (เดิมชื่อ บจก.กุหลาบกรุงไทย) บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส บจก.กรุงไทยพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ บจก.กรุงไทยธุรกิจสีซิ่ง (เดิมชื่อ บจก.เคทีบี สีซิ่ง) และ บจก.เคทีบี แอดไวซ์เซอร์รี่ สำหรับบจก.กรุงไทย พร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ ได้จดทะเบียนเลิกกิจการกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 11 กันยายน 2551 และกรมสรรพากร เมื่อวันที่ 15 กันยายน 2551 และจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้น เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554 จึงไม่นำมารวมในงบการเงินรวมสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

สัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงไว้ ตามหมายเหตุ 5.4

งบการเงินรวมบันทึกเงินลงทุนในบริษัทร่วมตามวิธีส่วนได้เสีย

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

งบการเงินเฉพาะธนาคารบันทึกเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามวิธีราคาทุน

งบการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ได้รวมรายการบัญชีของสาขาในประเทศและต่างประเทศทั้งหมด โดยได้ตัดรายการบัญชีระหว่างกันแล้ว

2.3 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารได้ปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชี และมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ หรือปรับปรุงใหม่ ดังต่อไปนี้

<u>มาตรฐานการบัญชี</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 1 การนำเสนองบการเงิน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 7 งบกระแสเงินสด (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 8 นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 10 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 16 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 17 สัญญาเช่า (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 18 รายได้ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 19 ผลประโยชน์ของพนักงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 23 ต้นทุนการกู้ยืม (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 24 การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 26 การบัญชีและการรายงานโครงการผลประโยชน์เมื่อออกจากงาน	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 27 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 33 กำไรต่อหุ้น (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 34 งบการเงินระหว่างกาล (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 36 การด้อยค่าของสินทรัพย์ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 37 ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 38 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
<u>มาตรฐานการรายงานทางการเงิน</u>	<u>วันที่มีผลบังคับใช้</u>
ฉบับที่ 3 การรวมธุรกิจ (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554
ฉบับที่ 5 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก (ปรับปรุง 2552)	1 มกราคม 2554

การถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการรายงานทางการเงินใหม่ข้างต้นนั้น มีผลทำให้เกิดการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ ดังนี้

1. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน ภายใต้ข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีที่ปรับปรุงใหม่ งบการเงินประกอบด้วย งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสด
2. มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน ธนาคารและบริษัทช้อยได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวในปีปัจจุบัน (หมายเหตุ ข้อ 2.5) โดยเลือกวิธีบันทึกหนี้สินผลประโยชน์พนักงานในอดีตทั้งจำนวนปรับกับกำไรสะสมยกมาต้นปี 2554 และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายบัญชีดังกล่าวสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	<u>งบการเงินรวม</u>	<u>งบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>
<u>งบแสดงฐานะการเงิน</u>		
ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น	8,989.72	8,614.95
ส่วนของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทช้อย	-	-
กำไรสะสมยังไม่ได้จัดสรรต้นงวดลดลง (ผลประโยชน์พนักงานในอดีต)	8,404.99	8,082.57
<u>งบกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จ</u>		
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น (ผลประโยชน์พนักงานงวดปัจจุบัน)	584.73	532.38
กำไรส่วนที่เป็นของผู้มีส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมของบริษัทช้อยลดลง	-	-
กำไรส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารลดลง	584.73	532.38
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานลดลง (บาท)	0.05	0.05

สำหรับมาตรฐานการบัญชีที่จะนำมาใช้ในปี 2556 ฉบับที่ 12 ภาษีเงินได้ และ ฉบับที่ 21 ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ผู้บริหารของธนาคารอยู่ระหว่างการพิจารณาถึงผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นจากการใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร และไม่ได้นำมาใช้สำหรับการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลนี้

2.4 การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 25 53 ได้มีการแสดงรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

2.5 สรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญ

การจัดทำงบการเงินระหว่างกาล ธนาคารได้ใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการประมาณการเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้น นโยบายการบัญชี เรื่อง ผลประโยชน์พนักงาน เนื่องจากการนำมาตรฐานการบัญชีใหม่มาถือปฏิบัติ ดังนี้

โครงการผลประโยชน์พนักงาน

ธนาคารและบริษัทช้อยจัดให้มีโครงการผลประโยชน์เพื่อจ่ายให้แก่พนักงานตามข้อตกลงของกรจ้างงาน การประมาณการหนี้สินผลประโยชน์ของพนักงานคำนวณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยด้วยวิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณการไว้ (Projected Unit Credit Method) ซึ่งได้นำข้อมูลทางสถิติมาเป็นปัจจัยในการประมาณการจากมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต และคำนวณคิดลดโดยใช้อัตราดอกเบี้ยของหุ้นกู้ภาคเอกชนระดับดีที่มีกำหนดเวลาใกล้เคียงกับระยะเวลาของหนี้สินดังกล่าว โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สิน ผลแตกต่างที่เพิ่มขึ้นหรือลดลงจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในแต่ละงวดบัญชีจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายหรือรายได้ในงวดนั้น

นโยบายการบัญชีดังกล่าวข้างต้นถือปฏิบัติในปี 2554 ตามหมายเหตุ 2.3 ข้อ 2

3. การดำรงเงินกองทุน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนชำระแล้ว	57,604.03	57,604.03
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1.21	1.21
สำรองตามกฎหมาย	4,683.46	4,683.46
กำไรสุทธิคงเหลือจากการจัดสรร	46,705.47	42,768.93
ตราสารหนี้ค้ำสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น (HYBRID TIER 1)	10,637.10	10,637.10
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>119,631.27</u>	<u>115,694.73</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
มูลค่าเพิ่มจากการตีราคาที่ดิน	3,786.15	3,786.15
ตราสารหนี้ค้ำสิทธิระยะยาว	51,908.40	51,908.40
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	10,483.61	8,628.09
บวก ส่วนเกินทุน(สุทธิ)จากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	1,356.88	1,394.59
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>67,535.04</u>	<u>65,717.23</u>
เงินกองทุนทั้งสิ้น	<u><u>187,166.31</u></u>	<u><u>181,411.96</u></u>

ธนาคารได้คำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ Basel II ซึ่งปรับปรุงตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 88/2551 เรื่อง องค์ประกอบของเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทย การปรับปรุงหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุน อ้างอิงจาก หลักเกณฑ์ International convergence of capital measurement and capital standards-A revised framework (Comprehensive version : June 2006) (หลักเกณฑ์ Basel II) ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) การคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว ได้ครอบคลุมประเภทความเสี่ยงและสะท้อนความเสี่ยงของสินทรัพย์ของธนาคารมากขึ้น เพื่อให้สถาบันการเงินมีความเข้มแข็งและมั่นคงยิ่งขึ้น

ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ที่จดทะเบียนในประเทศไทยดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับ สินทรัพย์และภาระผูกพันไม่ต่ำกว่าร้อยละ 8.5 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์และ ภาระผูกพันดังกล่าว ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพัน ตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนทั้งสิ้น	14.21	15.52
เงินกองทุนชั้นที่ 1	9.08	9.90

4. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ผู้บริหารต้องใช้การประมาณการและข้อสมมติฐานหลายประการซึ่งมีผลกระทบต่อการกำหนดนโยบายและการรายงานจำนวนเงินที่เกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างจากที่ประมาณไว้

ประมาณการและข้อสมมติฐานที่ใช้จะได้รับการทบทวนอย่างต่อเนื่อง การปรับประมาณการทางบัญชีจะบันทึกในงวดบัญชีที่ประมาณการค่าที่ได้รับการทบทวน และในอนาคตที่ได้รับผลกระทบ ข้อมูลเกี่ยวกับการประมาณการ ความไม่แน่นอนและข้อสมมติฐานที่สำคัญในการกำหนดนโยบายการบัญชีที่มีผลกระทบต่อรับรู้จำนวนเงินในงบการเงิน

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

รายการที่มีใช้เงินสดที่สำคัญ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554	30 กันยายน 2553	30 กันยายน 2554	30 กันยายน 2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
ในส่วนของผู้อื้อหุ้นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(2,344.68)	3,011.41	(1,769.24)	1,455.65
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินลดลง	-	(54.20)	-	(54.20)
เงินลงทุนที่เพิ่มจากการชำระหนี้	-	69.59	-	69.59
ทรัพย์สินรอการขายที่เพิ่มขึ้นจากการชำระหนี้	4,731.46	6,448.82	4,731.46	6,448.82

5.2 ตราสารอนุพันธ์เพื่อค่า

มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	11,662.85	12,485.65	1,053,603.04	13,953.05	12,480.48	800,719.65
อัตราดอกเบี้ย	1,548.58	1,496.59	87,383.93	174.50	214.85	39,919.73
อื่น ๆ	181.23	178.50	3,683.16	-	-	-
รวม	13,392.66	14,160.74	1,144,670.13	14,127.55	12,695.33	840,639.38

สัดส่วนการชำระค่าธรรมเนียมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทสัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน
สถาบันการเงิน	82.78%	81.53%	82.78%	81.53%
บริษัทในกลุ่ม	0.02%	-	0.02%	-
บุคคลภายนอก	17.20%	18.47%	17.20%	18.47%
รวม	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%

5.3 เงินลงทุนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
5.3.1 เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,643.72	1.54	(0.54)	1,644.72	26,220.78	2.59	(44.49)	26,178.88
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	151.84	0.10	(0.11)	151.83	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	127.34	0.26	(0.49)	127.11	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	88.96	18.66	(1.14)	106.48
เงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากหรือ								
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	4,821.58	-	(2,128.50)	2,693.08	4,664.41	0.23	(2,016.95)	2,647.69
รวม	6,744.48	1.90	(2,129.64)	4,616.74	30,974.15	21.48	(2,062.58)	28,933.05
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,252.38)				(2,164.21)			
รวม	4,492.10			4,616.74	28,809.94			28,933.05
5.3.2 เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	69,991.82	24.04	(95.89)	69,919.97	53,636.12	7.06	(89.67)	53,553.51
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,604.98	16.10	-	1,621.08	455.28	4.83	(0.01)	460.10
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,210.04	-	(14.04)	2,196.00	346.84	0.60	(2.21)	345.23
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	1,603.42	1,107.99	(342.62)	2,368.79	1,599.26	1,216.36	(256.28)	2,559.34
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	317.98	2.92	(66.85)	254.05	309.71	-	(64.67)	245.04
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	29,437.93	549.15	-	29,987.08	29,432.42	2,137.94	-	31,570.36
รวม	105,166.17	1,700.20	(519.40)	106,346.97	85,779.63	3,366.79	(412.84)	88,733.58
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,252.61				3,021.86			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(71.81)				(67.91)			
รวม	106,346.97			106,346.97	88,733.58			88,733.58

5.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม
5.3.3 ตราสารหนี้ที่จะถึงจ่อครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	98,569.93	96.14	(545.38)	98,120.69	65,925.04	26.46	(130.36)	65,821.14
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	178.12	1.55	(36.62)	143.05	476.80	2.98	(36.77)	443.01
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	12,670.40	-	-	12,670.40	6,443.08	-	-	6,443.08
รวม	111,418.45	97.69	(582.00)	110,934.14	72,844.92	29.44	(167.13)	72,707.23
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(36.62)				(36.77)			
รวม	111,381.83			110,934.14	72,808.15			72,707.23
5.3.4 เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,249.31	-	(204.11)	2,045.20	2,398.15	-	(306.24)	2,091.91
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	65.92	-	-	65.92	63.96	-	-	63.96
รวม	2,315.23	-	(204.11)	2,111.12	2,462.11	-	(306.24)	2,155.87
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(204.11)				(306.24)			
รวม	2,111.12			2,111.12	2,155.87			2,155.87
รวมเงินลงทุนสุทธิ	224,332.02			224,008.97	192,507.54			192,529.73

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 กันยายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม
5.3.1 เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,613.74	1.54	(0.54)	1,614.74	26,220.78	2.59	(44.49)	26,178.88
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	151.84	0.10	(0.11)	151.83	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	127.34	0.26	(0.49)	127.11	-	-	-	-
ตราสารหนี้ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	88.96	18.66	(1.14)	106.48
เงินกู้ยืมในธุรกรรมเงินฝากหรือ เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง	4,821.58	-	(2,128.50)	2,693.08	4,664.41	0.23	(2,016.95)	2,647.69
รวม	6,714.50	1.90	(2,129.64)	4,586.76	30,974.15	21.48	(2,062.58)	28,933.05
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,252.38)				(2,164.21)			
รวม	4,462.12			4,586.76	28,809.94			28,933.05

5.3 เงินลงทุนสุทธิ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 กันยายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตั้งจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม	ราคาทุน/ราคา ทุนตั้งจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่าสุทธิรวม
5.3.2 เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	69,991.82	24.04	(95.89)	69,919.97	53,636.12	7.06	(89.67)	53,553.51
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,604.98	16.10	-	1,621.08	455.28	4.83	(0.01)	460.10
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,210.04	-	(14.04)	2,196.00	346.84	0.60	(2.21)	345.23
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,603.42	1,107.99	(342.62)	2,368.79	1,599.26	1,216.36	(256.28)	2,559.34
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	317.98	2.92	(66.85)	254.05	309.71	-	(64.67)	245.04
อื่น ๆ - กองทุนรวมวายุภักษ์หนึ่ง	29,437.93	549.15	-	29,987.08	29,432.42	2,137.94	-	31,570.36
รวม	105,166.17	1,700.20	(519.40)	106,346.97	85,779.63	3,366.79	(412.84)	88,733.58
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,252.61				3,021.86			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(71.81)				(67.91)			
รวม	106,346.97			106,346.97	88,733.58			88,733.58
5.3.3 ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	98,569.93	96.14	(545.38)	98,120.69	65,925.04	26.46	(130.36)	65,821.14
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	178.12	1.55	(36.62)	143.05	476.80	2.98	(36.77)	443.01
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	12,670.40	-	-	12,670.40	6,443.08	-	-	6,443.08
รวม	111,418.45	97.69	(582.00)	110,934.14	72,844.92	29.44	(167.13)	72,707.23
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(36.62)				(36.77)			
รวม	111,381.83			110,934.14	72,808.15			72,707.23
5.3.4 เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	2,249.31	-	(204.11)	2,045.20	2,398.15	-	(306.24)	2,091.91
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	65.92	-	-	65.92	63.96	-	-	63.96
รวม	2,315.23	-	(204.11)	2,111.12	2,462.11	-	(306.24)	2,155.87
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(204.11)				(306.24)			
รวม	2,111.12			2,111.12	2,155.87			2,155.87
รวมเงินลงทุนสุทธิ	224,302.04			223,978.99	192,507.54			192,529.73

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนประเภทเพื่อค่าที่เป็นเงินลงทุนในธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มี อนุพันธ์
แฝงที่ไม่สามารถแยกส่วนของอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารหลักได้ จำนวน 4,821.58 ล้านบาท และ 4,664.41 ล้านบาท เป็นตราสารหนี้ที่มี
สินทรัพย์อ้างอิง ทั้งจำนวน มี มูลค่ายุติธรรม เป็นเงิน 2,693.08 ล้านบาท และ 2,647.69 ล้านบาท ผลต่างเป็นค่าเพื่อการปรับมูลค่า จำนวน
2,253.14 ล้านบาท และ 2,139.83 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้รวมตราสารประเภท CDO โดยมีมูลค่ายุติธรรมคงเหลือ จำนวน 124.64 ล้านบาท
และ 123.11 ล้านบาท ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเพื่อปรับมูลค่าแล้วทั้งจำนวน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2554

	ราคาทุน	ค่าเพื่อ ปรับมูลค่า	มูลค่า	
			ตามบัญชี	ยุติธรรม
Collateralized Debt Obligations (CDO)	2,181.71	(2,181.71)	-	124.64
Credit Linked Notes (CLN)	2,181.71	(54.50)	2,127.21	2,127.21
First to Default Credit Linked Notes (FTDN)	458.16	(16.93)	441.23	441.23
	4,821.58	(2,253.14)	2,568.44	2,693.08

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2553

	ราคาทุน	ค่าเพื่อ ปรับมูลค่า	มูลค่า	
			ตามบัญชี	ยุติธรรม
Collateralized Debt Obligations (CDO)	2,110.59	(2,110.59)	-	123.11
Credit Linked Notes (CLN)	2,110.59	(25.69)	2,084.90	2,084.90
First to Default Credit Linked Notes (FTDN)	443.23	(3.55)	439.68	439.68
	4,664.41	(2,139.83)	2,524.58	2,647.69

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุน ประเภทตราสารหนี้ที่จะถือ
จนครบกำหนดประเภทหลักทรัสต์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินของบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยที่เกิดจากการ โอนลูกหนี้
ด้อยคุณภาพ จำนวน 8,015.80 ล้านบาท และ 9,218.50 ล้านบาท ตามลำดับ (หมายเหตุ 5.22)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนประเภทตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ จำนวน
2,249.31 ล้านบาท และ 2,398.15 ล้านบาท ได้รวมเงินลงทุนในธนาคารอิสลามแห่งประเทศไทย จำนวน 957.03 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศที่ได้รับผลกระทบจากอัตรา
แลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ โดยมีมูลค่าเพิ่มขึ้น จำนวน 464.66 ล้านบาท และลดลง จำนวน 512.87 ล้านบาท ตามลำดับ

นอกจากนี้ ยังมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์อื่นซึ่งธนาคาร ถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ซึ่งจำแนกเป็นกลุ่ม โดยแสดงในราคามูลค่า ยุติธรรม ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
อุตสาหกรรมการผลิต	1.00	1.00	1.00	1.00
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	132.41	137.87	132.41	137.87
สาธารณูปโภคและบริการ	1,234.12	1,213.56	1,234.12	1,213.56
อื่น ๆ	66.05	8.62	66.05	8.62
รวม	1,433.58	1,361.05	1,433.58	1,361.05

5.3.5 กำไร(ขาดทุน)สุทธิจากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2554		30 กันยายน 2553	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	70.55	(0.22)	66.78	(0.08)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราวประเภทเงินลงทุนทั่วไป	0.48	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	52.59	(0.38)	54.48	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	-	(5.27)	6.16	(0.06)
กลับรายการ(ขาดทุน)จากการด้อยค่าเงินลงทุน	102.90	-	-	(36.27)
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน-เงินลงทุนทั่วไป	-	(0.27)	-	(2.47)
รวม	226.52	(6.14)	127.42	(38.88)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	220.38		88.54	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 กันยายน 2554		30 กันยายน 2553	
	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน	กำไร/กลับรายการ	ขาดทุน
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายชั่วคราว	70.55	(0.22)	66.78	(0.08)
กำไรที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนชั่วคราวประเภทเงินลงทุนทั่วไป	0.48	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายระยะยาว	52.59	(0.38)	54.48	-
กำไร(ขาดทุน)ที่เกิดขึ้นจริงจากการจำหน่ายเงินลงทุนทั่วไประยะยาว	-	(5.27)	6.16	(0.06)
กลับรายการ(ขาดทุน)จากการด้อยค่าเงินลงทุน	116.76	-	46.78	-
ขาดทุนจากการลดทุนของบริษัทที่ลงทุน-เงินลงทุนทั่วไป	-	(0.27)	-	(2.47)
รวม	240.38	(6.14)	174.20	(2.61)
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	234.24		171.59	

5.3.6 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	ราคาทุน	ราคายุติธรรม	การด้อยค่า
ตราสารทุน			
แมนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป บมจ.	0.29	-	0.29
ไค โคมอน กรุ๊ป บมจ.	0.04	-	0.04
ตราสารหนี้			
แมนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป บมจ.	35.71	-	35.71

5.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

5.4.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	หน่วย : ล้านบาท		
			30 กันยายน 2554		
			ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย					
บจก.กรุงไทยกฎหมาย (เดิมชื่อ บจก.กฎหมายกรุงไทย)	ธุรกิจบริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	12.00
บจก.กรุงไทยธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	8.05
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงไทย	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	-
บจก.กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเสส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	39.00
บจก.กรุงไทยธุรกิจลีสซิ่ง (เดิมชื่อ บจก.เคทีบี ลีสซิ่ง)	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	300.00
บจก.เคทีบี แอดไวซ์เซอร์รี่	ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	40.00	-
รวม				1,820.90	359.05
บริษัทร่วม					
บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	-
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	57.38
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	79.20
บจก.กรุงไทย ไอบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	18.13
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	918.89	82.42
รวม				4,565.74	237.13
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				6,386.64	596.18

5.4.1 งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2553

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ		
			หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย					
บจก.กรุงเทพกัญหามาย (เดิมชื่อ บจก.กัญหามายกรุงเทพ)	ธุรกิจบริการด้านกัญหามาย	หุ้นสามัญ	100.00	30.00	12.00
บจก.กรุงเทพธุรกิจบริการ	ธุรกิจบริการ	หุ้นสามัญ	100.00	140.00	5.60
บมจ.หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงเทพ	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	210.90	49.00
บจก.กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิสเชส	บริการงานด้านสารสนเทศ	หุ้นสามัญ	100.00	1,300.00	31.20
บจก.กรุงเทพพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์	พัฒนาอสังหาริมทรัพย์	หุ้นสามัญ	100.00	124.55	-
บจก.กรุงเทพธุรกิจลีสซิ่ง (เดิมชื่อ บจก.เคทีบี ลีสซิ่ง)	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	100.00	100.00	200.00
บจก.เคทีบี แอ็ดไวซ์เซอร์รี่	ที่ปรึกษาและให้คำแนะนำด้านการเงิน	หุ้นสามัญ	100.00	40.00	-
รวม				1,945.45	297.80
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า *				(138.41)	-
รวม				1,807.04	297.80
บริษัทร่วม					
บจก.กรุงเทพเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	112.00
บมจ.บัตกรกรุงเทพ	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	-
บจก.กรุงเทพพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	79.20
บจก.กรุงเทพเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	-	-	-
บจก.กรุงเทพ โอบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	16.90
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	918.89	41.94
รวม				4,565.74	250.04
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				6,372.78	547.84

* ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยเกิดจากราคาทุนสูงกว่าราคาตามบัญชี

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2553 ธนาคารซื้อหุ้นเพิ่มทุน บล. เคที ซีมิโก้ จำนวน 149.99 ล้านบาท รวมเป็นเงินลงทุน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 918.89 ล้านบาท

เงินลงทุนบริษัทย่อย บจก.กรุงเทพพร็อพเพอร์ตี้ ดีเวลลอปเม้นท์ ได้หยุดดำเนินการและชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2554

เงินลงทุนบริษัทร่วม บจก.กรุงเทพเจริญศรี ได้หยุดดำเนินการและชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 14 พฤษภาคม 2553

5.4.2 งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท	30 กันยายน 2554			
			ร้อยละของ		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)
			หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	หลักทรัพย์ ที่ลงทุน		
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	2,479.18	
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	3,258.03	
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	1,798.72	
บจก.กรุงไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	375.47	
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	918.89	986.51	
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				4,565.74	8,897.91	

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท	31 ธันวาคม 2553			
			ร้อยละของ		เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)
			หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	หลักทรัพย์ ที่ลงทุน		
บริษัทร่วม						
บจก.กรุงไทยเอกซ่าประกันชีวิต	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	50.00	593.57	2,658.95	
บมจ.บัตรกรุงไทย	ธุรกิจบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	49.45	1,994.60	3,233.64	
บจก.กรุงไทยพานิชประกันภัย	ประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	45.00	971.30	1,807.63	
บจก.กรุงไทยเจริญศรี	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	-	-	-	
บจก.กรุงไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง	เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	49.00	87.38	355.24	
บล.เคที ซีมิโก้	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	50.00	918.89	1,033.02	
รวมเงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				4,565.74	9,088.48	

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนบริษัทร่วมบันทึกตามวิธีส่วนได้เสียได้ใช้ข้อมูลจากงบการเงินของบริษัทร่วมที่ยังไม่ได้ตรวจสอบหรือสอบทาน โดยผู้สอบบัญชี

5.4.3 ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทร่วม

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"			"ตรวจสอบแล้ว"		
	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น	สินทรัพย์รวม	หนี้สินรวม	ส่วนของผู้ถือหุ้น
บจก.กรู๊งไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง	5,283.66	4,517.39	766.27	4,860.16	4,135.19	724.97
บล.เคที ซีมิโก้	4,828.57	2,855.56	1,973.01	4,450.67	2,384.63	2,066.04
บจก.กรู๊งไทยพานิชประกันภัย	5,494.49	1,497.34	3,997.15	5,179.58	1,162.62	4,016.96
บจก.กรู๊งไทยเอกซ่าประกันชีวิต	47,340.72	42,382.36	4,958.36	38,418.82	33,100.92	5,317.90
บมจ.บัตรเครดิตไทย	47,989.19	41,400.72	6,588.47	48,541.40	42,002.26	6,539.14
	110,936.63	92,653.37	18,283.26	101,450.63	82,785.62	18,665.01

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2554		30 กันยายน 2553	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	รายได้รวม	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ	รายได้รวม	กำไร(ขาดทุน) สุทธิ
บจก.กรู๊งไทย อีบีเจ ลีสซิ่ง	308.51	87.07	281.79	76.80
บล.เคที ซีมิโก้	1,177.98	112.66	1,049.08	109.10
บจก.กรู๊งไทยพานิชประกันภัย	1,232.33	236.27	1,063.22	253.20
บจก.กรู๊งไทยเอกซ่าประกันชีวิต	16,242.51	1,218.97	13,595.12	966.58
บมจ.บัตรเครดิตไทย	9,351.59	151.31	8,975.62	80.35
	28,312.92	1,806.28	24,964.83	1,486.03

5 .5 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

5.5.1 จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินเบิกเกินบัญชี	126,172.52	124,166.58	126,172.52	124,166.58
เงินให้กู้ยืม	858,057.35	872,827.74	869,382.69	884,410.41
ตัวเงิน	316,428.59	235,812.37	322,836.96	239,938.37
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	12,260.43	11,405.42	280.79	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	3,581.34	2,788.23	-	-
เงินให้สินเชื่อตามธุรกรรมซื้อคืนภาคเอกชน	-	-	-	-
อื่น ๆ	2,570.21	2,629.46	2,474.43	2,531.72
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(1,772.51)	(1,788.55)	(240.04)	(346.83)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี	1,317,297.93	1,247,841.25	1,320,907.35	1,250,700.25
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,683.26	3,953.95	3,685.16	3,956.91
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,320,981.19	1,251,795.20	1,324,592.51	1,254,657.16
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(35,035.80)	(42,219.53)	(34,817.39)	(41,956.57)
- รายกลุ่ม	-	-	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(3,091.27)	(2,788.58)	(3,030.09)	(2,758.41)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(47.01)	(117.42)	(47.01)	(117.42)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,282,807.11	1,206,669.67	1,286,698.02	1,209,824.76

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินให้กู้ยืมอื่น ๆ จำนวน 2,474.43 ล้านบาท และ 2,531.72 ล้านบาท ได้รวมหนี้ที่เกิดจากการจ่ายชำระหนี้แทนลูกค้าย่อยที่ผิดนัดตามสัญญา ซึ่งธนาคารเป็นผู้รับรองหรือค้ำประกัน จำนวน 2,377.43 ล้านบาท และ 2,398.37 ล้านบาท ตามลำดับ ไปด้วย

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมี เงินให้กู้ยืม จำนวน 884,410.41 ล้านบาท ได้รวมเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทแห่งหนึ่ง จำนวน 95.67 ล้านดอลลาร์สหรัฐ (2,884.61 ล้านบาท) ซึ่งเกิดจากธนาคารลงทุนในหุ้นสามัญสถาบันการเงินต่างประเทศ แห่งหนึ่ง โดยมีสัดส่วนการลงทุน ร้อยละ 50 ของทุนจดทะเบียน และธนาคารมีสัญญาขายหุ้นสามัญทั้งหมดคืนภายในระยะเวลา และราคาที่กำหนดให้กับบริษัทในกลุ่มของ สถาบันการเงินต่างประเทศ โดยธนาคารไม่มีอำนาจควบคุมสถาบันการเงินที่ไปลงทุน ธนาคารถือว่าธุรกรรมดังกล่าวเป็นเงินให้สินเชื่อ โดยมี หุ้นสามัญที่ธนาคาร ได้มาเป็นหลักประกันเงินให้สินเชื่อ ส่วนต่างระหว่างราคาหุ้นกับเงินให้กู้ยืมทยอยรับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยรับ โดยธนาคาร ได้รับชำระเงิน จากบริษัทดังกล่าว ครบถ้วน ตามสัญญาแล้วในเดือนกรกฎาคม 2554 แต่ธนาคารยังไม่ได้โอนคืนหุ้นสามัญ ที่ได้มาเป็นหลักประกันเนื่องจากบริษัทต้องหาผู้ร่วมทุนที่เป็นสถาบันการเงินมาถือหุ้นแทนธนาคาร

5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2554			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ(%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,223,936.70	552,780.96	1	6,619.55
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	29,588.50	11,367.74	2	3,006.26
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,882.39	1,399.09	100	1,413.29
จัดชั้นสงสัย	24,570.49	7,624.10	100	8,776.45
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	38,003.11	12,993.46	100	15,220.25
2. เงินสำรองส่วนเกิน				3,091.27
รวม *	1,320,981.19	586,165.35		38,127.07
				หน่วย : ล้านบาท
	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ(%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,148,574.68	405,356.92	1	5,281.96
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	26,457.71	4,049.07	2	4,043.09
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,015.78	1,074.88	100	1,187.54
จัดชั้นสงสัย	17,045.19	3,758.33	100	5,163.51
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,701.84	16,138.79	100	26,543.43
2. เงินสำรองส่วนเกิน				2,788.58
รวม *	1,251,795.20	430,377.99		45,008.11

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดัดบัญชีในหมายเหตุข้อ 5.5.1

5.5.2 จำแนกตามประเภทการจัดชั้น (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 กันยายน 2554			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ(%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,228,084.27	567,082.90	1	6,582.56
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	29,260.68	11,203.87	2	3,002.99
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,849.76	1,381.74	100	1,395.95
จัดชั้นสงสัย	24,535.06	7,592.75	100	8,745.10
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	37,862.74	12,864.00	100	15,090.79
2. เงินสำรองส่วนเกิน				3,030.09
รวม *	1,324,592.51	600,125.26		37,847.48

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ¹	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ(%)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,152,136.29	415,405.73	1	5,222.41
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	26,014.69	3,687.44	2	4,035.86
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,932.08	1,030.27	100	1,142.93
จัดชั้นสงสัย	16,990.85	3,725.33	100	5,130.51
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,583.25	16,020.22	100	26,424.86
2. เงินสำรองส่วนเกิน				2,758.41
รวม *	1,254,657.16	439,868.99		44,714.98

* ยอดรวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอดักบัญชีในหมายเหตุข้อ 5.5.1

¹ ยอดสุทธิที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ หมายถึง ยอดคงค้างของต้นเงินที่ไม่รวมดอกเบี้ยค้างรับหลังหักหลักประกัน หรือ มูลหนี้หลังหักมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้ หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ จากการจำหน่ายหลักประกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้น จำนวน 1,324,592.51 ล้านบาท และ 1,254,657.16 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งในจำนวนนี้ได้รวมหนี้จัดชั้นที่ไม่ต้องกันเงินสำรองตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ได้แก่ สินเชื่อที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน จำนวน 165,943.28 ล้านบาท และ 220,952.98 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีสินเชื่อที่ปรับโครงสร้างหนี้ระหว่างติดตามผลที่ใช้เกณฑ์ส่วนสูญเสีย จำนวน 3,870.77 ล้านบาท

5.5.3 สินเชื่อค้ำยคุณภาพ (Non - performing loans)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ซึ่งธนาคารระงับการรับรู้อยู่ได้ จำนวน 66,882.06 ล้านบาท และ 76,132.65 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.34 และ 5.28 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อ ที่เป็นรายการ ระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ตามลำดับ

งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีเงินให้สินเชื่อค้ำยคุณภาพตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งธนาคารระงับการรับรู้อยู่ได้ จำนวน 67,090.49 ล้านบาท และ 76,342.34 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.36 และ 5.31 ของเงินให้สินเชื่อทั้งสิ้น (รวมเงินให้สินเชื่อที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้อยู่ได้ตามคำนิยามของธนาคารแห่งประเทศไทย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นของธนาคารแห่งประเทศไทย

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ตัดหนี้สูญสำหรับลูกหนี้ ค้ำยคุณภาพโดยมีเงินต้นและดอกเบี้ยค้างรับ รวมจำนวน 13,726.25 ล้านบาท และ 2,934.66 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5.4 เงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงินที่ถูกทางการสั่งให้เลิกกิจการ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับแก่สถาบันการเงินที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน โดยทางการได้สั่งปิดกิจการซึ่งจัดเป็นสินเชื่อค้ำยคุณภาพ จำนวน 3 ราย ยอดหนี้ จำนวน 42.65 ล้านบาท ดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 0.07 ล้านบาท รวมจำนวน 42.72 ล้านบาท ธนาคารได้พิจารณาตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดแล้ว

5.5.5 เงินให้สินเชื่อแก่บริษัทที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงาน ได้แก่ บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน จำนวน 6 ราย ยอดหนี้ จำนวน 530.85 ล้านบาท และ 791.11 ล้านบาท และดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 0.00 ล้านบาท และ 0.89 ล้านบาท รวมจำนวน 530.85 ล้านบาท และ 792 ล้านบาท ซึ่งได้กันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์การจัดชั้นหนี้ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ รวมเป็นจำนวนเงิน 283.27 ล้านบาท และ 135.40 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และสำหรับ ปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารทำสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 3,021 ราย และ 5,436 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 19,197.61 ล้านบาท และ 34,994.86 ล้านบาท ได้รับชำระดอกเบี้ยและเงินต้น จำนวน 4,700.61 ล้านบาท และ 6,251.22 ล้านบาท ให้กู้เพิ่ม จำนวน 3,543.17 ล้านบาท และ 2,243.63 ล้านบาท และหนี้สูญจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 62.62 ล้านบาท และ 294.09 ล้านบาท ตามลำดับ

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	จำนวนหนี้ตาม		ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่า ยุติธรรม
	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย		
การโอนสินทรัพย์	8	72.52	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	72.52
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	440	5,266.14		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	2,573	13,858.95		
		<u>3,021</u>		<u>19,197.61</u>

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 20,441 ราย เป็นเงิน 74,201.48 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 431 ราย เป็นเงิน 3,392.23 ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 3,063 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนเงิน 19,251.07 ล้านบาท

รายละเอียดลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			มูลค่า ยุติธรรม
	จำนวนหนี้ตาม		ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	
	บัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	จำนวนราย		
การรับโอนสินทรัพย์	36	1,356.75	ที่ดินพร้อมสิ่งปลูกสร้าง	1,356.75
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้	811	8,946.60		
การปรับโครงสร้างหนี้ในหลายลักษณะ	4,589	24,691.51		
	<u>5,436</u>	<u>34,994.86</u>		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมียอดคงค้างตามบัญชีของลูกหนี้ที่ได้รับโครงสร้างหนี้แล้ว จำนวน 22,038 ราย เป็นเงิน 79,489.08 ล้านบาท ซึ่งจำนวนคงค้างดังกล่าวมียอดที่อยู่ในระหว่างการติดตามผลการปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ จำนวน 483 ราย เป็นเงิน 2,324.61 ล้านบาท

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 5,486 ราย เป็นจำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนเงิน 35,138.23 ล้านบาท

5.5.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม								
	30 กันยายน 2554				31 ธันวาคม 2553				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา		จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา		จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา		จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา		
	มากกว่า ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม		มากกว่า ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	5,966.27	9,970.93	190.96	16,128.16	5,546.52	8,826.22	139.87		14,512.61
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(1,553.10)					(1,466.31)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้									
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				14,575.06					13,046.30
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(186.60)					(195.41)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				<u>14,388.46</u>					<u>12,850.89</u>

5.5.7 ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน) (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 กันยายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	39.90	240.87	0.02	280.79	-	-	-	-
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				-				-
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้								
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				280.79				-
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(1.25)				-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				279.54				-

5.6 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 กันยายน 2554							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม	
ยอดต้นงวด	5,222.41	4,035.86	1,142.93	5,130.51	26,424.86	2,758.41	44,714.98	
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ								
ตั้งเพิ่ม(ลดลง)	1,583.84	(1,032.87)	253.02	3,614.59	1,309.74	271.68	6,000.00	
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญโอนมาจากค่าเผื่อ								
การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	70.41	-	70.41	
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,059.53	-	1,059.53	
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(13,726.25)	-	(13,726.25)	
อื่น ๆ	(223.69)	-	-	-	(20.52)	-	(244.21)	
ยอดคงเหลือ	6,582.56	3,002.99	1,395.95	8,745.10	15,117.77	3,030.09	37,874.46	
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนมาจาก								
บบส.สุขุมวิท สุทธิ	-	-	-	-	22.25	-	22.25	
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนไป บสท.	-	-	-	-	(57.92)	-	(57.92)	
ค่าเผื่อประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุน								
ที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่โอนไป บสท.	-	-	-	-	8.69	-	8.69	
ยอดปลายงวด	6,582.56	3,002.99	1,395.95	8,745.10	15,090.79	3,030.09	37,847.48	

งบการเงินรวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 38,127.07 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย จำนวน 279.59 ล้านบาท

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 500 ล้านบาท และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มอีก จำนวน 1,500 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000 ล้านบาท

5.6 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	31 ธันวาคม 2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนที่เกินเกณฑ์ ธปท.	รวม
ยอดต้นงวด	4,011.40	1,521.79	988.12	8,598.72	23,023.60	1,768.02	39,911.65
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ							
ตั้งเพิ่ม(ลดลง)	1,492.14	2,514.07	154.81	(3,468.21)	4,316.80	990.39	6,000.00
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญโอนมาจากค่าเผ่อ							
การปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	-	-	-	181.65	-	181.65
หนี้สูญได้รับคืน	-	-	-	-	1,680.00	-	1,680.00
หนี้สูญคัดบัญชี	-	-	-	-	(2,934.66)	-	(2,934.66)
อื่น ๆ	(281.13)	-	-	-	16.84	-	(264.29)
ยอดคงเหลือ	5,222.41	4,035.86	1,142.93	5,130.51	26,284.23	2,758.41	44,574.35
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่โอนไป							
บพส. สุขุมวิท สุทธิ	-	-	-	-	(4.76)	-	(4.76)
ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญที่รับโอนคืน							
จาก บพส. สุทธิ	-	-	-	-	170.29	-	170.29
ค่าเผ่อประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุน							
ที่อาจเกิดขึ้นจากลูกหนี้ที่โอนไป บพส.	-	-	-	-	(24.90)	-	(24.90)
ยอดปลายงวด	5,222.41	4,035.86	1,142.93	5,130.51	26,424.86	2,758.41	44,714.98

งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญทั้งสิ้น จำนวน 45,008.11 ล้านบาท ซึ่งรวมค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญของบริษัทย่อย จำนวน 293.13 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ตั้งค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเป็นรายเดือน ๆ ละ 500 ล้านบาท รวมจำนวน 6,000 ล้านบาท

5.7 ค่าเผ่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นงวด	117.42	299.07
โอนมาจาก(โอนไป)ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ	(70.41)	(181.65)
ยอดปลายงวด	47.01	117.42

ธนาคารจะโอนค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญไปเป็นค่าเผ่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้สำหรับลูกหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และโอนกลับเป็นค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้ที่ปฏิบัติตามเงื่อนไขใหม่ไม่ได้

ธนาคารไม่ได้ตัดจำหน่ายค่าเผ่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นรายได้เมื่อได้รับชำระ โดยโอนกลับเป็นค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจยังไม่ฟื้นตัวขึ้น หนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้มีโอกาสกลับเป็นหนี้ด้อยคุณภาพอีก

5 .8 ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ประเภททรัพย์สินรอกการขาย								
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	29,331.14	3,698.06	2,462.01	30,567.19	24,896.77	6,492.74	2,058.37	29,331.14
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	17,065.59	1,783.19	3,226.89	15,621.89	17,457.00	4,227.47	4,618.88	17,065.59
สังหาริมทรัพย์	134.78	34.36	39.38	129.76	138.96	92.74	96.92	134.78
รวม	46,531.51	5,515.61	5,728.28	46,318.84	42,492.73	10,812.95	6,774.17	46,531.51
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	174.22	8.00	23.52	158.70	219.30	33.33	78.41	174.22
ทรัพย์สินรอกการขายระหว่างดำเนินการ	3,351.46	561.21	3,601.15	311.52	4,440.45	3,911.22	5,000.21	3,351.46
รวม	50,057.19	6,084.82	9,352.95	46,789.06	47,152.48	14,757.50	11,852.79	50,057.19
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,447.38)	-	(622.75)	(3,824.63)	(5,004.66)	-	(557.28)	(4,447.38)
ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	45,609.81	6,084.82	8,730.20	42,964.43	42,147.82	14,757.50	11,295.51	45,609.81

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553				
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	จำหน่าย	ยอดปลายงวด
ประเภททรัพย์สินรอกการขาย								
ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้								
อสังหาริมทรัพย์								
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	29,331.14	3,698.06	2,462.01	30,567.19	24,896.77	6,492.74	2,058.37	29,331.14
- ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	17,065.59	1,783.19	3,226.89	15,621.89	17,457.00	4,227.47	4,618.88	17,065.59
สังหาริมทรัพย์	111.99	-	1.39	110.60	111.99	-	-	111.99
รวม	46,508.72	5,481.25	5,690.29	46,299.68	42,465.76	10,720.21	6,677.25	46,508.72
อื่น ๆ (สาขาธนาคารที่ปิดทำการ)	174.22	8.00	23.52	158.70	219.30	33.33	78.41	174.22
ทรัพย์สินรอกการขายระหว่างดำเนินการ	3,351.46	561.21	3,601.15	311.52	4,440.45	3,911.22	5,000.21	3,351.46
รวม	50,034.40	6,050.46	9,314.96	46,769.90	47,125.51	14,664.76	11,755.87	50,034.40
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(4,433.39)	-	(610.28)	(3,823.11)	(4,982.71)	-	(549.32)	(4,433.39)
ทรัพย์สินรอกการขายสุทธิ	45,601.01	6,050.46	8,704.68	42,946.79	42,142.80	14,664.76	11,206.55	45,601.01

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีค่าเผื่อการด้อยค่าทรัพย์สินรอกการขายลดลง จำนวน 610.28 ล้านบาท และ 549.32 ล้านบาท ตามลำดับ เกิดจากการโอนกลับหรือตั้งเพิ่มรายการขาดทุนจากการด้อยค่า

สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ธนาคารมีกำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย จำนวน 343.24 ล้านบาท และ 467.34 ล้านบาท ตามลำดับ (ก่อนหักค่าใช้จ่ายในการขาย จำนวน 367.12 ล้านบาท และ 229.11 ล้านบาท ตามลำดับ)

5.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม จำแนกตามประเภทตราสารและแหล่งเงินกู้ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	55,433.00	5,906.21	61,339.21	55,433.00	5,713.67	61,146.67
ตั๋วแลกเงิน	183,784.08	-	183,784.08	120,169.21	-	120,169.21
อื่น ๆ	1,001.17	-	1,001.17	1.17	-	1.17
รวม	240,218.25	5,906.21	246,124.46	175,603.38	5,713.67	181,317.05

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	55,433.00	5,906.21	61,339.21	55,433.00	5,713.67	61,146.67
ตั๋วแลกเงิน	183,916.08	-	183,916.08	120,294.21	-	120,294.21
อื่น ๆ	1,001.17	-	1,001.17	1.17	-	1.17
รวม	240,350.25	5,906.21	246,256.46	175,728.38	5,713.67	181,442.05

หุ้นกู้ด้อยสิทธิ

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ เป็นหุ้นกู้ระบุชื่อผู้ถือ ไม่มีหลักประกัน ไม่สามารถแปลงสภาพและมีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ หุ้นกู้มีอายุ 10 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ มูลค่าตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนคืนก่อนกำหนดเมื่ออายุครบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หรือ ณ วันชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังจากวันครบ 5 ปี นับแต่วันออกหุ้นกู้ โดยไถ่ถอนตามราคาที่ตราไว้ของหุ้นกู้ หุ้นกู้ดังกล่าว ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
ครั้งที่ 1/2551	7,508.40	-	7,508.40	7,508.40	-	7,508.40
ครั้งที่ 1/2552	21,000.00	-	21,000.00	21,000.00	-	21,000.00
ครั้งที่ 2/2552	13,000.00	-	13,000.00	13,000.00	-	13,000.00
ครั้งที่ 1/2553	10,400.00	-	10,400.00	10,400.00	-	10,400.00
- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายทุน	3,524.60	5,906.21	9,430.81	3,524.60	5,713.67	9,238.27
รวม	55,433.00	5,906.21	61,339.21	55,433.00	5,713.67	61,146.67

1) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2551 จำนวน 7,508.40 ล้านบาท อายุ 10 ปี ครบกำหนดไถ่ถอน วันที่ 6 มิถุนายน 2561 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 6 มิถุนายน และ 6 ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 6 ธันวาคม 2551 ประกอบด้วย

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชุดที่ 1 จำนวน 6,879.20 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ ปีที่ 1-5 อัตราร้อยละ 5 ต่อปี ปีที่ 6-10 อัตราร้อยละ 6.5 ต่อปี

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ชุดที่ 2 จำนวน 629.20 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยลอยตัว ปีที่ 1-5 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอ้างอิง บวกส่วนเพิ่มร้อยละ 1.5 ต่อปี ปีที่ 6-10 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากอ้างอิง บวกส่วนเพิ่มร้อยละ 2.5 ต่อปี

2) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 1/2552 จำนวน 21,000 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2552 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 20 กุมภาพันธ์ 2562 อัตราดอกเบี้ยปีที่ 1 ถึง 5 อัตราคงที่ร้อยละ 5 ต่อปี และปีที่ 6 ถึง 10 อัตราคงที่ร้อยละ 6.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในวันที่ 20 ของเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และ พฤศจิกายน ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 20 พฤษภาคม 2552

3) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ.ธนาคารกรุงไทย ครั้งที่ 2/2552 จำนวน 13,000 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 22 ตุลาคม 2552 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 22 ตุลาคม 2562 อัตราดอกเบี้ยปีที่ 1 ถึง 5 อัตราคงที่ร้อยละ 4.80 ต่อปี และปีที่ 6 ถึง 10 อัตราคงที่ร้อยละ 6 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในวันที่ 22 ของเดือนเมษายน และ ตุลาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระดอกเบี้ยงวดแรกในวันที่ 22 เมษายน 2553

4) หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2553 จำนวน 10,400 ล้านบาท ออกเมื่อวันที่ 26 มีนาคม 2553 ครบกำหนดไถ่ถอนวันที่ 26 มีนาคม 2563 อัตราดอกเบี้ยระหว่างปีที่ 1 ถึง 5 อัตราคงที่ร้อยละ 4.35 ต่อปี และ ปีที่ 6 ถึง 10 อัตราคงที่ร้อยละ 5.50 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในวันที่ 26 มีนาคม 26 มิถุนายน 26 กันยายน และ 26 ธันวาคม ของทุกปีตลอดอายุหุ้นกู้ โดยชำระงวดแรกในวันที่ 26 มิถุนายน 2553 ทั้งนี้ หากวันชำระดอกเบี้ยไม่ตรงกับวันทำการ จะเลื่อนวันชำระเป็นวันทำการถัดไป

- ตราสารหนี้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้น

เมื่อวันที่ 10 ตุลาคม 2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร เพื่อนับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Hybrid Tier 1) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยผ่านสาขาสิงคโปร์ ซึ่งธนาคารได้ขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าว เป็นจำนวนเงิน 220 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และนับเข้าเป็นกองทุนชั้นที่ 1 อัตราถัวเฉลี่ยธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 มีจำนวน 189.50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ

เมื่อวันที่ 28 พฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier1) จำนวน 1,440 ล้านบาท ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบให้นำนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 โดยเสนอขายแก่ผู้ลงทุนในประเทศ รวม 11 ราย จำนวน 1,440 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิที่มีลักษณะคล้ายหุ้นที่ไม่สะสมดอกเบี้ยจ่าย และไม่ชำระดอกเบี้ยในปีที่ไม่มีผลกำไร (Hybrid Tier1) ชำระเงินต้นเพียงครั้งเดียว ไม่มีกำหนดระยะเวลาไถ่ถอน ไม่มีประกัน ไม่แปลงสภาพ มีผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ และธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ได้ก่อนกำหนด ซึ่งธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบให้นำนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 2,084.60 ล้านบาท

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

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 14 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ประเภทต่าง ๆ ภายในวงเงินเพิ่มเติมอีกไม่เกิน 100,000 ล้านบาท

ตัวแลกเปลี่ยน

- ตัวแลกเปลี่ยนระยะสั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคาร มีตัวแลกเปลี่ยนเพื่อผู้ยืมจากประชาชน จำนวน 85,653.72 ล้านบาท และ 61,396.70 ล้านบาท ตามลำดับ อายุ 1-12 เดือน อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 1.35-3.90 ต่อปี ชำระดอกเบี้ยเมื่อตัวแลกเปลี่ยนครบกำหนด

- ตัวแลกเปลี่ยนระยะยาว ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีตัวแลกเปลี่ยนเพื่อผู้ยืมจากประชาชน จำนวน 98,262.36 ล้านบาท และ 58,897.51 ล้านบาท อายุ 2-5 ปี อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.80-5.08 ต่อปี

อื่น ๆ

- เงินกู้จากกระทรวงการคลังซึ่งนำไปให้กู้ต่อตามโครงการให้ความช่วยเหลือแก่ผู้เสียหายกรณีเหตุการณ์เผาโรงงานไทยแลนด์แทนทาลัม ที่จังหวัดภูเก็ต ครอบคลุมปี 2541 ซึ่งลูกหนี้ผิดนัดไม่เคยชำระหนี้ ธนาคารได้ดำเนินคดีถึงที่สุดแล้วและได้ฟ้องผู้ค้ำประกันเป็นคดีล้มละลาย ขณะนี้อยู่ระหว่างรอรับหลักทรัพย์ชำระหนี้ให้กระทรวงการคลังจำนวน 1.17 ล้านบาท และเงินกู้จากสถาบันการเงินที่ไม่ใช่สถาบันการเงินภายใต้พระราชบัญญัติดอกเบี้ยเงินให้กู้ยืม ที่ธนาคารได้วางหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนเป็นหลักประกันการกู้ยืม จำนวน 1,000 ล้านบาท

5.10 ทุนเรือนหุ้น

5.10.1 หุ้นสามัญ

หุ้นสามัญจดทะเบียน จำนวน 11,191,412,250 หุ้น เป็นทุนจดทะเบียนที่ชำระแล้ว จำนวน 11,179,749,000 หุ้น สำหรับทุนจดทะเบียนคงเหลือ จำนวน 11,663,250 หุ้น เป็นทุนจดทะเบียนเพื่อรองรับใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญที่ให้แก่พนักงานของธนาคาร ซึ่งครบกำหนดการใช้สิทธิแล้วเมื่อวันที่ 30 ธันวาคม 2547 เพื่อความสะดวกและประหยัดค่าใช้จ่ายธนาคารจะดำเนินการจดทะเบียนลดทุนจดทะเบียนคงเหลือดังกล่าวพร้อมกับการจดทะเบียนหุ้นทุนในกรณีอื่น

5.10.2 หุ้นบุริมสิทธิ

หุ้นบุริมสิทธิ จำนวน 5.5 ล้านหุ้น ต้องลงเงินเต็มมูลค่าที่ตราไว้ สภาพของหุ้นมีลักษณะพิเศษ นอกจากมีสิทธิออกเสียงและมีสิทธิได้รับเงินปันผลอย่างหุ้นสามัญแล้ว ยังมีสิทธิได้รับเงินปันผลพิเศษในอัตราคงที่ร้อยละสามต่อปีก่อนหุ้นสามัญเมื่อมีการจ่ายเงินปันผล

5.10.3 ธนาคารเป็นรัฐวิสาหกิจโดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินถือหุ้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 จำนวน 6,156,635,967 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 55.04 ของหุ้นสามัญและหุ้นบุริมสิทธิจดทะเบียนที่ชำระแล้ว

5.11 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	5,434.96	5,434.96	5,433.31	5,433.31
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	2,083.95	4,428.63	1,252.61	3,021.85
รวม	7,518.91	9,863.59	6,685.92	8,455.16

5.12 สำรองตามกฎหมาย

	หน่วย : ล้านบาท
	31 ธันวาคม 2553
กำไรสุทธิประจำปี	14,031.92
ทุนสำรองตามกฎหมายร้อยละ 5 (หมายเหตุ 5.13)	702.00
ยอดยกมา	3,981.46
รวม	4,683.46

5.13 การจัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 และการจ่ายเงินปันผล

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 18 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2553 จำนวน 14,031.92 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี ครั้งที่ 17 มีมติอนุมัติให้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปี 2552 จำนวน 11,124.76 ล้านบาท และการจ่ายเงินปันผล ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	กำไรปี 2553	กำไรปี 2552
สำรองตามกฎหมาย	702.00	560.00
เงินปันผลหุ้นบุริมสิทธิ (หุ้นละ 0.6645 บาท และ 0.5545 บาท)	3.66	3.05
เงินปันผลหุ้นสามัญ (หุ้นละ 0.51 บาท และ 0.40 บาท)	5,701.67	4,471.90
ยอดคงเหลือกำไรยกไปงวดหน้า	7,624.59	6,089.81

5.14 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 กันยายน 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
การรับอวัลด์เงิน	4,955.18	2,793.37
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	12,804.01	13,120.48
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	35,086.77	25,160.90
ภาระผูกพันอื่น		
การค้าประกันการจำหน่ายตราสารหรือหลักทรัพย์	0.38	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	131,686.24	127,617.62
การค้าประกันอื่น	90,674.93	75,427.77
อื่น ๆ	4,821.59	4,664.41
รวม	<u>280,029.10</u>	<u>248,784.55</u>

นอกจากหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ที่กล่าวข้างต้นแล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารยังมีหนี้ที่อาจเกิดขึ้นจากการถูกฟ้องคดีร้ายที่สำคัญ จำนวน 20,259.60 ล้านบาท และ 17,593.32 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเมื่อคดีถึงที่สุดธนาคารคาดว่าจะไม่มีผลกระทบต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคารอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญ

ในงวดนี้ ธนาคารได้ประเมินผลเสียหายจากการถูกฟ้องคดีซึ่งศาลชั้นต้นได้พิพากษาแล้ว และอยู่ระหว่างการอุทธรณ์ของธนาคาร โดยบันทึกในประมาณการหนี้สิน จำนวน 340.09 ล้านบาท

5.15 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

	หน่วย : ล้านบาท	
	<u>งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร</u>	
	<u>30 กันยายน 2554</u>	<u>31 ธันวาคม 2553</u>
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจใช้เป็นหลักประกัน		
- หลักประกันต่อศาล	375.64	307.54
- หลักประกันการทำธุรกรรมสัญญาซื้อคืน	97,800.52	105,288.12
ทรัพย์สินรอการขาย	15,182.97	12,318.78
รวม	<u>113,359.13</u>	<u>117,914.44</u>

5.16 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

5.16.1 ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้อำนวยการฝ่ายขึ้นไป จำนวน 416.57 ล้านบาท และ 443.82 ล้านบาท และยอดคงค้างถัวเฉลี่ย ณ สิ้นเดือน จำนวน 421.76 ล้านบาท และ 418.98 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่สมาชิกในครอบครัวที่ใกล้ชิดกับบุคคลตามข้อหน้าแรก โดยมียอดคงค้าง ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 74.29 ล้านบาท และ 44 ล้านบาท ตามลำดับ

5.16 รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

	นโยบายการคิดต้นทุน เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน ระหว่างกัน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
		30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
		เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน
5.16.2 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่กิจการที่ธนาคาร ถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20					
บริษัท ทิพยประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.34	12.84	0.33	12.44
5.16.3 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่กิจการที่ธนาคารถือหุ้นจากการปรับโครงสร้างหนี้ ตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป					
บริษัท คอทโก้เมททอลเวอร์ค จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	305.38	10.86	374.64	2.10
บริษัท เกียรติปลา จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	128.94	0.33	133.28	0.33
บริษัท แมเนเจอร์ มีเดีย กรุ๊ป จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	0.29	-	0.29
5.16.4 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทย่อยและบริษัทร่วม					
<u>บริษัทย่อย</u>					
บริษัท กรุงไทยธุรกิจบริการ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	11.57	18.35	16.89	17.08
บริษัท กรุงไทย คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส เซส จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	3,217.51	3.10	2,383.83	2.73
บริษัท กรุงไทยธุรกิจลิสซิ่ง จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท เคทีบี ลิสซิ่ง จำกัด)	ลูกค้ำทั่วไป	14,505.05	0.74	13,318.39	0.70
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.02	-	40.00	-
<u>บริษัทร่วม</u>					
บริษัท กรุงไทย ไอ บี เจ ลิสซิ่ง จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	50.08	0.94	305.80	0.94
บริษัท บัตรกรุงไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	901.03	-	0.94	-
บริษัท หลักทรัพย์ เคที ซีมิโก้ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	1,217.96	-	725.32	-
5.16.5 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง					
<u>บริษัทที่มีกรรมกร่วมกัน</u>					
บริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	777.00	-	845.63	-
บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	14.98	-	17.40	-
บริษัท ลีอกซ์เลย์ จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	155.80	799.64
บริษัท กรุงเทพธนาคม จำกัด*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	5,901.90	-
บริษัท ฝ้าจิบ จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.32	-
บริษัท สยามฟิวเจอร์ดีเวลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	200.01	-
บริษัท ภัทยาอุตสาหกรรม จำกัด*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.09	-
บริษัท บริการเชื้อเพลิงการบินกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.33	-
บริษัท วิล แอนด์ สุกสันด์ จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.21	-

5.16 รายการที่เกี่ยวข้องกัน (ต่อ)

หน่วย : ล้านบาท

นโยบายการคิดต้นทุน เงินกู้ยืมและภาระผูกพัน ระหว่างกัน	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553		
	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้กู้ยืม	ภาระผูกพัน	
5.16.5 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่บริษัทที่เกี่ยวข้อง					
<u>บริษัทที่มีกรรมกรร่วมกัน</u>					
บริษัท กสท โทรคมนาคม จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	3.39	-
บริษัท เมเจอร์ซีเนีเพล็กซ์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	13.50	150.00	13.50
บริษัท ปตท.สำรวจและผลิตปิโตรเลียม จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.92	0.35
บริษัท ปตท.จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	-	433.32	-	1,008.40
บริษัท ปตท.เคมีคอล จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	6,339.00	-	7,500.00	-
บริษัท โรแยล ซีรามิก อุตสาหกรรม จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.22	-	0.24	-
การไฟฟ้านครหลวง*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	667.42	74.50
บริษัท ทางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.59	-
บริษัท อีสเทิร์น ไทย คอนซัลติ้ง 1992 จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.14	-
บริษัท อมตะ คอร์ปอเรชั่น จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	286.11	100.79
บริษัท ไทยเชื้อเพลิงการบิน จำกัด*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	0.03	-
บริษัท พัทธ์ภัยกิจ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	0.03	-	0.03	-
บริษัท ไทยออยล์ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	1,000.00	-	500.00	-
บริษัท หลักทรัพย์ เพื่อธุรกิจหลักทรัพย์ จำกัด (มหาชน)*	ลูกค้ำทั่วไป	-	-	50.04	-
บริษัท ไทยซัมซุง อิเลคโทรนิคส์ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	0.42	-	-	-
บริษัท อสมท.จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	0.53	0.10	-	-
<u>บริษัทที่มีผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน</u>					
บริษัท กระจายศรีสยาม จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	2,697.67	2.06	-	-
บริษัท รถไฟฟ้ากรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	4,144.62	177.98	4,144.63	17.98
บริษัท ทางด่วนกรุงเทพ จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	1,438.85	-	1,733.58	-
บริษัท ทีพีที บีโตร์เคมีคอลส์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	457.34	35.76	958.41	44.13
บริษัท ดับเบิลยู (1991) จำกัด (มหาชน)	ลูกค้ำทั่วไป	3,190.26	233.15	3,204.30	161.57
(เดิมชื่อ บริษัท แอ็ดวานซ์ อะโกร จำกัด (มหาชน))					
บริษัท สายการบินนกแอร์ จำกัด	ลูกค้ำทั่วไป	0.04	-	-	-

* ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารไม่มีกรรมกรและผู้บริหารระดับสูงร่วมกัน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารมีผลประโยชน์อื่นที่จ่ายแก่ผู้มีอำนาจในการจัดการ โดยเป็นค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน จำนวน 144.14 ล้านบาท

5.16.6 รายการค้าระหว่างกัน

บริษัทย่อย

1) ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงเทพ คอมพิวเตอร์ เซอร์วิส จำกัด ดำเนินการให้บริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศแก่ธนาคารในส่วนที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการตามโครงการและระบบงานต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจของธนาคาร โดยให้บริการแก่ธนาคารเกี่ยวกับการควบคุม บำรุงรักษา และการพัฒนาระบบงาน การให้คำปรึกษาเบื้องต้นและฝึกอบรมในลักษณะต่าง ๆ โดยบริษัทจะคิดค่าธรรมเนียมการให้บริการ ตามประมาณการรายได้ค่าบริการจากค่าใช้จ่าย (Cost Plus) ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 เป็นจำนวน 2,208.50 ล้านบาท และ 2,070 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารให้บริษัทย่อยดังกล่าวดำเนินการแทนธนาคารในการดำเนินการตามโครงการ GFMIS ในระยะที่ 2 ตั้งแต่ปี 2546 ธนาคารกับภาครัฐโดยสำนักงานกำกับระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐแบบอิเล็กทรอนิกส์ สำนักเลขานุการนายกรัฐมนตรี้ได้ลงนามในบันทึกความตกลงเพื่อการรับมอบระบบ และจ่ายเงินชดเชยและค่าใช้จ่ายในการลงทุนในโครงการเปลี่ยนระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ (GFMIS) เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 22 กันยายน 2548 นอกจากนี้ในวันที่ดังกล่าวภาครัฐกับธนาคารได้ลงนามในสัญญาอีกฉบับหนึ่งว่าจ้างให้ธนาคารดำเนินการด้านระบบและการบำรุงรักษา ระบบการบริหารการเงินการคลังภาครัฐสู่ระบบอิเล็กทรอนิกส์ ซึ่งบริษัทคิดค่าธรรมเนียมการบริการจากธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 เป็นจำนวน 198.08 ล้านบาท และ 214.20 ล้านบาท ตามลำดับ

2) ธนาคารมีค่าใช้จ่ายจากการใช้บริการกับบริษัทย่อย [รวมค่าธรรมเนียมที่กล่าวใน ข้อ 1)] สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 เป็นจำนวน 4,278.19 ล้านบาท และ 3,826.11 ล้านบาท ตามลำดับ ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

3) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมให้บริการตามสัญญา สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 จำนวน 83.27 ล้านบาท และ 99.29 ล้านบาท ตามลำดับ

4) ข้อมูลอื่น

การคิดค่าตอบแทนระหว่างกัน

รายได้ค่าใช้จ่ายระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยจ่ายตามอัตราที่ตกลงกัน โดยระบุจำนวนเงินในสัญญาและบงการรายการ กำหนดจำนวนเงินที่จะจ่าย ตามระบบ Cost Plus

รายการระหว่างบริษัทย่อยในการจัดทำงบการเงินรวมได้ตัดรายการระหว่างกันแล้ว

บริษัทร่วม

1) ธนาคารมีรายได้ค่าเช่าจากการให้บริษัทร่วมเช่าใช้พื้นที่ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 เป็นจำนวน 0.64 ล้านบาท และ 0.79 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

2) ธนาคารมีรายได้ค่าธรรมเนียมการให้บริการด้านงานสนับสนุนตามสัญญาให้บริการด้านงานสนับสนุน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 จำนวน 731.31 ล้านบาท และ 743.75 ล้านบาท ตามอัตราที่ตกลงระหว่างกัน

5.17 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

5.17 .1 ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ธุรกรรม	ธุรกรรมสาขา	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรมสาขา	รวม
	ในประเทศ	ในต่างประเทศ		ในประเทศ	ในต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	1,908,202.39	17,100.59	1,925,302.98	1,752,898.03	16,688.85	1,769,586.88
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	237,875.49	6,064.40	243,939.89	205,033.20	5,931.81	210,965.01
เงินลงทุนสุทธิ	231,578.83	1,651.10	233,229.93	200,165.26	1,430.76	201,596.02
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,273,696.06	9,111.05	1,282,807.11	1,197,573.67	9,096.00	1,206,669.67
เงินรับฝาก	1,267,146.27	1,862.27	1,269,008.54	1,246,371.16	1,679.50	1,248,050.66
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	178,665.93	2,217.57	180,883.50	141,327.88	1,411.45	142,739.33
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	240,218.25	5,906.21	246,124.46	175,603.38	5,713.67	181,317.05

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ธุรกรรม	ธุรกรรมสาขา	รวม	ธุรกรรม	ธุรกรรมสาขา	รวม
	ในประเทศ	ในต่างประเทศ		ในประเทศ	ในต่างประเทศ	
สินทรัพย์รวม	1,902,129.22	17,100.59	1,919,229.81	1,746,515.61	16,688.85	1,763,204.46
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	237,859.97	6,064.40	243,924.37	205,066.61	5,931.81	210,998.42
เงินลงทุนสุทธิ	229,037.58	1,651.10	230,688.68	197,449.57	1,430.76	198,880.33
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,277,586.97	9,111.05	1,286,698.02	1,200,728.76	9,096.00	1,209,824.76
เงินรับฝาก	1,267,599.13	1,862.27	1,269,461.40	1,246,512.54	1,679.50	1,248,192.04
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	178,672.75	2,217.57	180,890.32	141,351.96	1,411.45	142,763.41
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	240,350.25	5,906.21	246,256.46	175,728.38	5,713.67	181,442.05

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารมียอดสินทรัพย์รวม ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักรายการตัดบัญชีสุทธิระหว่างกัน จำนวน 6,771.43 ล้านบาท และ 7,110.51 ล้านบาท ตามลำดับ

5.17 .2 ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกิจกรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2554			30 กันยายน 2553		
	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	59,684.88	688.70	60,373.58	43,818.39	781.22	44,599.61
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(22,917.63)	(422.82)	(23,340.45)	(15,345.51)	(446.71)	(15,792.22)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	36,767.25	265.88	37,033.13	28,472.88	334.51	28,807.39
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,567.83	63.28	8,631.11	7,551.81	26.02	7,577.83
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	6,394.43	19.74	6,414.17	5,057.67	(66.69)	4,990.98
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(29,808.75)	(135.60)	(29,944.35)	(26,150.87)	(37.96)	(26,188.83)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	21,920.76	213.30	22,134.06	14,931.49	255.88	15,187.37

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2554			30 กันยายน 2553		
	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม	ธุรกิจกรม ในประเทศ	ธุรกิจกรมสาขา ในต่างประเทศ	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	59,394.74	688.70	60,083.44	43,386.76	781.22	44,167.98
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	(22,921.50)	(422.82)	(23,344.32)	(15,345.91)	(446.71)	(15,792.62)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	36,473.24	265.88	36,739.12	28,040.85	334.51	28,375.36
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,299.83	63.28	8,363.11	7,376.77	26.02	7,402.79
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,835.33	19.74	5,855.07	4,707.53	(66.69)	4,640.84
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	(29,244.34)	(135.60)	(29,379.94)	(25,721.30)	(37.96)	(25,759.26)
กำไร(ขาดทุน)จากการดำเนินงาน ก่อนภาษีเงินได้	21,364.06	213.30	21,577.36	14,403.85	255.88	14,659.73

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 มียอดรวมรายได้ดอกเบี้ยและค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย แสดงด้วยจำนวนเงินที่ยังไม่ได้หักและรวมรายการตัดบัญชี จำนวน 397.41 ล้านบาท และ 423.97 ล้านบาท ตามลำดับ

5.18 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554	30 กันยายน 2553	30 กันยายน 2554	30 กันยายน 2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,138.07	3,327.23	5,590.91	3,326.59
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	110.42	222.33	110.42	222.33
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,932.04	1,230.91	2,932.04	1,230.91
เงินให้สินเชื่อ	51,776.19	39,386.35	51,033.21	38,955.37
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	13.79	-	13.79	-
อื่น ๆ	5.66	8.82	5.66	8.82
รวมรายได้ดอกเบี้ย	59,976.17	44,175.64	59,686.03	43,744.02

5.19 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554	30 กันยายน 2553	30 กันยายน 2554	30 กันยายน 2553
เงินรับฝาก	10,666.94	7,411.96	10,670.73	7,412.27
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,238.11	807.62	2,238.19	808.09
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,886.34	3,644.70	3,886.34	3,644.70
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้คือยสิทธิ	2,305.39	2,314.25	2,305.39	2,314.25
- อื่น ๆ	3,815.00	1,186.26	3,815.00	1,186.26
เงินกู้ยืม	29.20	2.09	29.20	1.71
อื่น ๆ	2.06	1.37	2.06	1.37
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22,943.04	15,368.25	22,946.91	15,368.65

5.20 การรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน)

ธนาคารได้รับโอนหนี้สิน (ผู้ฝากและเจ้าหนี้) และสินทรัพย์ที่มีคุณภาพดีจากธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) [ปัจจุบันเปลี่ยนเป็นบริษัท กรุงเทพพานิชย์การ จำกัด (มหาชน)] ตั้งแต่วันที่ 8 ตุลาคม 2541 ถึงวันที่ 31 ธันวาคม 2541 โดยส่วนต่างธนาคารตั้งธนาคารกรุงเทพฯ พานิชย์การ จำกัด (มหาชน) เป็นลูกหนี้ธนาคาร จำนวน 16,580.57 ล้านบาท คิดดอกเบี้ยในอัตราต้นทุนถั่วเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักเงินฝากประจำ 3 เดือน ของธนาคารที่คำนวณได้ในเดือนก่อนบวกร้อยละ 1 ต่อปี ซึ่งได้รับชำระราคาโอนเสร็จสิ้นแล้ว เมื่อวันที่ 8 ตุลาคม 2546 แต่ธนาคารยังมีรายการพักรอเรียกชำระที่เกิดจากการรับโอนดังกล่าวอีกประมาณ 966.70 ล้านบาท โดยธนาคารได้แจ้ง กระทรวงการคลัง แล้วเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2545

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2545 ธนาคารได้มอบให้บริษัท กรุงไทยกสิกรไทย จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท กสิกรไทย จำกัด) ยื่นขอรับชำระหนี้ในคดีล้มละลายของบริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ต่อเจ้าพนักงานพิทักษ์ทรัพย์ โดยยอดหนี้ที่ยื่นคำขอรับชำระหนี้ได้รวมรายการดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 816.44 ล้านบาท และรายการบัญชีพัก จำนวน 139.57 ล้านบาทไว้ด้วยแล้ว และศาลมีคำสั่งอนุญาตให้ธนาคารได้รับชำระหนี้ตามที่ยื่นขอชำระ แต่ยังไม่ทราบว่าธนาคารจะได้รับชำระหนี้คืนจำนวนเท่าใด ซึ่งหากได้รับชำระไม่เต็มจำนวน ธนาคารคาดว่าจะได้รับการชดเชยจากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินหรือกระทรวงการคลังจนครบถ้วน

เมื่อวันที่ 2 กรกฎาคม 2547 ธนาคารได้หารือไปยังกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินว่าดอกเบี้ยค้างรับ จำนวน 816.44 ล้านบาท และสินทรัพย์อื่น จำนวน 139.57 ล้านบาท อยู่ในมาตรการแผนฟื้นฟูระบบสถาบันการเงิน เมื่อวันที่ 14 สิงหาคม 2541 ที่กระทรวงการคลังต้องชดเชยความเสียหายแก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ หรือไม่ และเมื่อวันที่ 16 ธันวาคม 2547 กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ แจ้งให้ธนาคารทราบว่ายังอยู่ระหว่างการพิจารณาของกระทรวงการคลัง

เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2551 ธนาคารได้ประชุมร่วมกับกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เรื่อง การพิจารณาค่าชดเชยหนี้ดอกเบี้ยแก่ส่วนต่าง ๆ ในการโอนขายลูกหนี้ดังกล่าวเพื่อประสานงานกันและผลักดันให้กระทรวงการคลังพิจารณาเพื่อให้ได้ข้อยุติโดยเร็ว และเมื่อวันที่ 6 ตุลาคม 2551 ธนาคารได้มีหนังสือแจ้งไปที่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังเพื่อให้พิจารณาอนุมัติเงินชดเชยดังกล่าวแล้ว

เมื่อวันที่ 7 สิงหาคม 2552 ธนาคารได้รับแจ้งจากสำนักงานเศรษฐกิจการคลังว่า กระทรวงการคลังไม่สามารถพิจารณาจ่ายเงินชดเชยความเสียหายให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้ ทั้งนี้ให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเจรจากับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) ให้เรียกเรื่องหนี้ดังกล่าวจากกองทรัพย์สินของ บริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) และหากกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินจะชดเชยค่าดอกเบี้ยให้ธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน) กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินควรพิจารณาโดยคำนึงถึงกรอบการชดเชยความเสียหายตามที่กระทรวงการคลังได้กำหนดไว้ รวมทั้งสัญญาการโอนสินทรัพย์และหนี้สินของ บริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) ให้กับธนาคารกรุงไทย จำกัด (มหาชน)

เมื่อวันที่ 30 กันยายน 2552 ธนาคารได้รับชำระเงินส่วนแบ่งจากการเฉลี่ยทรัพย์สินล้มละลาย บริษัท กรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) จำนวน 4.76 ล้านบาท ดังนั้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคาร จึงมียอดคงค้าง ของรายการที่กล่าวข้างต้น ประกอบด้วย ดอกเบี้ยค้างรับตั้งแต่ปี 2541 จำนวน 816.44 ล้านบาท (รวมอยู่ในดอกเบี้ยค้างรับเงินให้สินเชื่อ หมายเหตุ 5.5) และรายการบัญชีพักในสินทรัพย์อื่นที่เกิดจากส่วนต่างในการโอนคงเหลือ 134.81 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 28 ตุลาคม 2553 ธนาคารได้ประชุมร่วมกับสำนักงานเศรษฐกิจการคลังและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน เรื่อง การขอรับเงินชดเชยหนี้ค่าดอกเบี้ยและหนี้อื่น ๆ จากการรับโอนสินทรัพย์และหนี้สินจากธนาคารกรุงเทพพาณิชย์การ จำกัด (มหาชน) โดยสำนักงานเศรษฐกิจการคลังให้ธนาคารนำเสนอแนวทางและหลักฐานอื่นเพิ่มเติมเพื่อสำนักงานเศรษฐกิจการคลังจะได้พิจารณาแนวทางและนำเสนอต่อคณะรัฐมนตรีเพื่อพิจารณาอนุมัติงบประมาณในการชดเชยให้แก่ธนาคารต่อไป และเมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2553 ธนาคารได้ดำเนินการส่งแนวทางและหลักฐานอื่นเพิ่มเติมให้แก่สำนักงานเศรษฐกิจการคลังแล้ว ต่อมาวันที่ 13 กรกฎาคม 2554 ธนาคารได้ส่งแนวทางและหลักฐานเพิ่มเติมดังกล่าวให้แก่กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินด้วย เพื่อนำเสนอคณะกรรมการกองทุนฯ พิจารณาและส่งเรื่องต่อไปยังกระทรวงการคลัง เพื่อพิจารณาอนุมัติการชดเชยให้แก่ธนาคาร ซึ่งกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินได้มีหนังสือถึงกระทรวงการคลังเมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 ขอให้กระทรวงการคลังพิจารณาทบทวน ชดเชยความเสียหายดังกล่าวให้แก่ธนาคาร

5.21 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด (บสส.)

เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 คณะรัฐมนตรีได้มีมติให้ความเห็นชอบแนวทางการแก้ไขปัญหาหนี้ด้วยคุณภาพของธนาคาร โดยให้มีการจัดตั้ง บริษัท บริหารสินทรัพย์สุขุมวิท จำกัด เพื่อบริหารหนี้ด้วยคุณภาพ ซึ่งมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินถือหุ้นร้อยละ 100

วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารได้ออนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ[รวมลูกหนี้ที่รับโอนมาจาก ธนาคาร มหานคร จำกัด (มหาชน)] และค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญให้กับ บสส.จำนวน 519,378.17 ล้านบาท และ 198,126.15 ล้านบาท ตามลำดับ ตามเกณฑ์ที่คณะรัฐมนตรีกำหนด เมื่อวันที่ 18 เมษายน 2543 ได้รับชำระเป็นตัวสัญญาใช้เงินมีอายุ 5 ปี ที่อ่าววัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน จำนวน 321,252.02 ล้านบาท ราคาที่โอนดังกล่าวธนาคารหรือ บสส.มีสิทธิปรับปรุงเพิ่มขึ้นหรือลดลงได้ตามเงื่อนไขในสัญญา

ณ วันที่ 21 กันยายน 2543 ธนาคารได้รับตัวเงินจาก บ สส.ซึ่งอ่าววัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟู จำนวน 108,000 ล้านบาท เพื่อชดเชยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญที่โอนกลับคืนเป็นรายได้ และนำตัวเงินดังกล่าวไปชำระคืนทุนให้กองทุนเพื่อการฟื้นฟูฯ ในจำนวนเดียวกัน และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 บสส.ได้ชำระตัวสัญญาใช้เงินและดอกเบี้ยค้างรับเสร็จสิ้นแล้ว

ต่อมา ธนาคารได้มีการปรับราคาโอนสินทรัพย์และรายการค้าระหว่างธนาคารกับ บสส.หลายครั้ง และได้สิ้นสุดลงเมื่อวันที่ 12 พฤศจิกายน 2552 ตามบันทึกลงวันที่ 24 ธันวาคม 2553 เป็นบันทึกข้อตกลงแก้ไขเพิ่มเติม สัญญาโอนสินทรัพย์ ฉบับลงวันที่ 21 กันยายน 2543 และ ณ วันที่บันทึกข้อตกลงคู่สัญญาได้มีการตรวจสอบและคำนวณภาระหนี้ค้างจ่ายระหว่างกันแล้ว โดยธนาคารได้ชำระเงินให้แก่ บสส.แล้ว จำนวน 11.84 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคาร มีรายการ รับโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพคืนจาก บสส. โดยบันทึกรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่น จำนวน 27.29 ล้านบาท และอยู่ระหว่างตรวจสอบหลักฐานเพื่อโอนเป็นลูกหนี้ต่อไป

5.22 การโอนลูกหนี้ด้วยคุณภาพให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ตามที่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยได้รับการจัดตั้งตามพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 โดยมีวัตถุประสงค์ในการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงิน โดยการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของสถาบันการเงินต่าง ๆ รวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้สำหรับสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ และภายใต้พระราชกำหนดดังกล่าวสถาบันการเงินจะต้องทำการโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของตนรวมตลอดถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ให้แก่ บสท. ตามเงื่อนไขและกำหนดเวลาที่ บสท.กำหนด ซึ่งราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพเท่ากับมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกัน โดยการประเมินมูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้ธนาคารมีสิทธิที่จะขอให้มีการประเมินราคามูลค่าทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันใหม่ได้ภายใต้หลักเกณฑ์และระยะเวลาที่กำหนด บสท.และธนาคารตกลงกันว่าให้มีการรับรู้ผลกำไรหรือผลขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของ บสท.และดำเนินการแบ่งปันผลกำไรหรือรับผิดชอบในผลขาดทุนระหว่างกันเมื่อสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 สำหรับลูกหนี้เฉพาะรายที่ได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้วหรือกรณีเป็นการโอนสินทรัพย์เพื่อชำระหนี้ ให้นับเฉพาะรายที่ได้จำหน่ายจ่ายโอนทรัพย์สินนั้นแล้วโดยคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้ตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันที่คำนวณผลกำไรขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งสิ้นในการดำเนินการของ บสท.รวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทั้งหมดที่ บสท. ต้องจ่ายให้กับธนาคาร

กรณีมีผลกำไร ผลกำไรส่วนแรกไม่เกินร้อยละ 20 ของราคารับโอน ธนาคารและ บสท.แบ่งกันฝ่ายละครึ่ง กำไรส่วนที่สอง ธนาคารรับแล้วรวมกับกำไรส่วนที่หนึ่งแล้วไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคาตามบัญชีของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพกับราคารับโอน และกำไรส่วนที่เหลือให้ บสท.รับไปทั้งหมด

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

ผลการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของ บสท.ตามหนังสือฉบับล่าสุดของ บสท.ที่ ผธส. 1953/2553 ลงวันที่ 30 พฤศจิกายน 2553 แจ้งผลการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2553 (สิ้นปีที่ 9) รายงานผลกำไรขาดทุนส่วนที่เป็นของธนาคารมีผล กำไรประมาณ 399.43 ล้านบาท

ธนาคารได้ออนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้ บสท.ระหว่าง ปี 2544-2549 ซึ่งในแต่ละครั้งที่มีการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ บสท.จะตรวจสอบราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระในเบื้องต้นให้เสร็จภายใน 180 วัน และเมื่อ บสท.กับธนาคารได้ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระกันแล้ว บสท.จะออกตั๋วสัญญาใช้เงินซึ่งเปลี่ยนมือไม่ได้ให้แก่ธนาคาร กำหนดใช้เงินเมื่อสิ้นระยะเวลา 10 ปีนับแต่วันออกตั๋วสัญญาใช้เงินโดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อวด แต่ทั้งนี้ บสท.อาจใช้สิทธิไถ่ถอนก่อนกำหนดได้ อัตราดอกเบี้ยคิดจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงเงินฝากถัวเฉลี่ยของห้าธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ โดยให้ชำระดอกเบี้ยทุกสิ้นปี

บสท.ได้ดำเนินกิจการครบ 10 ปี ตามพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2544 มาตรา 95 เมื่อวันที่ 8 มิถุนายน 2554

บสท.ได้ดำเนินการเลิกกิจการ เมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2554 และอยู่ระหว่างชำระบัญชีตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการชำระบัญชีบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย พ.ศ.2554 ต่อไป

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคาร มีราคาโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับ บสท.ภายหลังปรับราคาโอนระหว่างกันแล้วรวมสุทธิจำนวน 17,913.92 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารอยู่ระหว่างตรวจสอบราคาโอนที่ บสท.ขอปรับลดลงอีกประมาณ 170.74 ล้านบาท ของลูกหนี้รายที่จำหน่ายเครื่องจักรเป็นประกัน จำนวน 1,744.48 ล้านบาท ซึ่ง บสท.ได้ปรับลดมูลค่าตั๋วสัญญาใช้เงินแล้ว แต่ธนาคารมีหนังสือแจ้ง บสท.ปฏิเสธการรับตั๋วสัญญาใช้เงินไว้ก่อนจนกว่าจะได้ข้อยุติเรื่องราคาโอน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 บสท. มียอดราคาโอนค้างชำระ จำนวน 8,015.80 ล้านบาท และ 9,218.50 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งได้ออกตั๋วสัญญาใช้เงิน ให้แก่ธนาคาร จำนวน 29 ฉบับ โดยบันทึกรวมอยู่ในเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หมายเหตุ 5.3) ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคาร บันทึกดอกเบี้ยค้างรับไว้ จำนวน 54.93 ล้านบาท

ธนาคารรับบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ธนาคาร โอนไปยัง บสท.โดยไม่มีค่าตอบแทน ตามบันทึกข้อตกลงมอบหมายการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ฉบับลงวันที่ 4 กรกฎาคม 2546 และธนาคารได้รับจ้างบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท.รับโอนมาจากสถาบันการเงินอื่น ตามสัญญาว่าจ้างบริหารสินทรัพย์ ฉบับลงวันที่ 26 สิงหาคม 2546 และฉบับลงวันที่ 30 กันยายน 2546 โดยชำระค่าจ้างเป็นรายเดือนในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 1 ของยอดคงค้างของมูลค่าทางบัญชีของลูกหนี้แล้วแต่กรณีตามข้อตกลงในสัญญา และอัตราร้อยละ 0.5 ของยอดคงค้างของมูลค่าทางบัญชีของลูกหนี้รายที่สามารถชำระหนี้ตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ได้ 6 งวดติดต่อกันโดยไม่ผิดนัด โดยธนาคารต้องดำเนินการนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการบริหาร บสท.ให้ครบถ้วนทุกรายภายใน 6 เดือนนับตั้งแต่วันที่ลงนามในสัญญา ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการแล้วเสร็จตามสัญญาจ้างฯ และในการดำเนินการด้านงานสัญญาและกฎหมายของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าว ธนาคารจะได้รับค่าตอบแทนตามสัญญาว่าจ้างดำเนินการด้านงานสัญญาและกฎหมาย ฉบับลงวันที่ 10 พฤศจิกายน 2546 และวันที่ 6 กรกฎาคม 2547

การประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นจากผลขาดทุนสำหรับลูกหนี้ด้วยคุณภาพที่โอนไป บสท. ธนาคารได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ โดยประมาณการไว้อัตราร้อยละ 15 ของราคาโอน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ได้ประมาณการหนี้สินเป็นจำนวนเงิน 2,687.09 ล้านบาท ซึ่งแสดงไว้ในประมาณการหนี้สิน

5.23 นโยบายการทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ สนส .6/2553 ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม กำหนดให้ธนาคารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินและนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งนโยบายดังกล่าวสรุปได้ ดังนี้

การทำธุรกรรมและการบริหารความเสี่ยงในการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน จัดทำขึ้นเพื่อใช้ เป็นแนวทางกำกับดูแลการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินซึ่งประกอบด้วยธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน 11 บริษัท ให้มีมาตรฐานและแนวปฏิบัติเดียวกัน และสอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่มของ ธนาคารแห่งประเทศไทย โดยนโยบายดังกล่าวได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารและมีการทบทวนอย่างน้อยปีละครั้ง ซึ่งนโยบายดังกล่าวครอบคลุมถึงประเภทธุรกรรม หลักเกณฑ์และข้อกำหนดเกี่ยวกับการทำธุรกรรม รวมถึงอัตราส่วนในการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และแนวทางปฏิบัติอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ถือปฏิบัติตามแนวทางเดียวกันกับการทำธุรกรรมกับบุคคลทั่วไป และจัดทำเป็นเอกสารสัญญาที่มีผลบังคับตามกฎหมาย รวมทั้งปฏิบัติตามหลักบรรษัทภิบาลของธนาคาร

กรณีที่ธนาคารทำธุรกรรมกับบริษัทในกลุ่ม ธุรกิจทางการเงินที่ธนาคารถือว่าเป็นบริษัทนั้นเป็นเสมือนหน่วยงานหนึ่งของธนาคาร ธนาคารจะถือปฏิบัติตามแนวทางการผ่อนปรนการทำธุรกรรมที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

5.24 อื่น ๆ

ธนาคารมีลูกหนี้เงินให้สินเชื่อรายหนึ่งซึ่งปัจจุบันสำนักงานอัยการสูงสุดอยู่ระหว่างดำเนินการฟ้องคดีต่อศาลฎีกาแผนกคดีอาญาของผู้ดำรงตำแหน่งทางการเมือง ลูกหนี้รายดังกล่าวมีวงเงินสินเชื่อที่ได้รับอนุมัติ เมื่อวันที่ 9 ธันวาคม 2546 จำนวน 9,900 ล้านบาท โดยเบิกไปใช้แล้ว จำนวน 8,368.73 ล้านบาท ซึ่งจำนวนนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 ยังคงค้างชำระทั้งจำนวนพร้อมดอกเบี้ย ซึ่งเป็นลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญ โดยธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญครบตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว

5.25 การเปิดเผยข้อมูล ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับเงินกองทุนและการประเมินความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และเรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.ktb.co.th>นักลงทุนสัมพันธ์>ข้อมูลทางการเงิน>การเปิดเผยข้อมูลตามเกณฑ์ Basel II

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล วันที่ 26 ตุลาคม 2554

ข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554

5.26 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

จากสถานการณ์วิกฤตอุทกภัย ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2554 ธนาคาร อยู่ระหว่างติดตาม ผลกระทบ จากเหตุการณ์ดังกล่าว และได้มีการ ประเมินผลกระทบสำหรับความเสี่ยง 4 ด้าน ได้แก่

1. ความเสี่ยงด้านเครดิต

ธนาคาร ได้ประเมินผลกระทบจากอุทกภัยที่มีต่อลูกหนี้ของธนาคารที่อาศัยหรือมีกิจการในพื้นที่ที่เกิดอุทกภัยในระดับหนึ่งแล้วจึง ได้ออกมาตรการให้ความช่วยเหลือทั้งภาคประชาชนและธุรกิจ โดยเป็นการให้ความช่วยเหลือประเภทการผ่อนปรนเงื่อนไขการชำระหนี้ การพัก ชำระหนี้ การให้สินเชื่อเพิ่ม รวมถึงการยกเว้นค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวข้อง เป็นต้น ซึ่งมาตรการดังกล่าวได้นำออกใช้ผ่าน 11 มาตรการ ดังนี้

- เงินกู้กรุงเทพผู้อุทกภัย
- เงินทุนหมุนเวียนกรุงเทพผู้อุทกภัย
- โครงการกรุงเทพผู้อุทกภัย
- สินเชื่อที่อยู่อาศัยกรุงเทพผู้อุทกภัย
 - ยกเว้นค่าธรรมเนียมการโอนเงินเพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัยน้ำท่วม
- กรุงเทพจับคู่ธุรกิจผู้อุทกภัย
 - สินเชื่อเพื่อพัฒนาองค์กรปกครองส่วนท้องถิ่น
- กรุงเทพบรรเทาทุกข์ลูกค้าสินเชื่อ (พักชำระหนี้)
 - การฟื้นฟูกิจการผู้อุทกภัย
 - การให้ความช่วยเหลือผู้ที่ได้รับผลกระทบทางอ้อม
 - การช่วยเหลือลูกค้า SMEs และลูกค้ารายย่อย

2. ความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารไม่มี ความเสี่ยงด้านตลาดอย่างมีนัยสำคัญ

3. ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ

ผลกระทบด้านการปฏิบัติการที่ต้องปิดดำเนินการสาขาธนาคารและเครื่องบริการอิเล็กทรอนิกส์บางแห่ง ธนาคาร ได้มีแผนสำรอง สำหรับการ ปิดสาขาโดยให้พนักงานของสาขาที่ปิดย้ายไปประจำการสาขาใกล้เคียง เพื่อให้สามารถ ปฏิบัติงานได้อย่างต่อเนื่อง และได้ทำ ประกันภัยต่อความเสียหายของธนาคารและเครื่องบริการอิเล็กทรอนิกส์ไว้เต็มมูลค่า

4. ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

ระดับสภาพคล่องของธนาคารยังคงเป็นปกติ อย่างไรก็ตามธนาคารมีแผนที่จะเพิ่มระดับเงินฝากที่ธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรองรับ การเบิกถอนเงินสดของลูกค้า

5.27 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับการอนุมัติให้ออกงบการเงินจากคณะกรรมการบริหาร เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2554