

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและงบกระแสเงินสดรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 และหมายเหตุประกอบงบการเงิน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 15 สิงหาคม 2555

ดร. สุภูมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์				
เงินสด	22,787,231	25,164,847	22,748,228	25,140,395
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.2)	99,570,864	81,817,705	98,253,788	80,518,686
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	20,546,136	3,845,662	20,546,136	3,845,662
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (หมายเหตุข้อ 6.3)	3,228,328	4,833,556	3,228,328	4,833,556
เงินลงทุนสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.4)	88,692,389	81,203,947	88,333,868	80,681,625
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.5)	875,078	769,610	33,176,022	33,095,630
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.6)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	792,462,570	751,404,973	671,127,003	641,269,203
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,972,523	1,858,966	1,230,005	1,105,855
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	794,435,093	753,263,939	672,357,008	642,375,058
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(34,833,687)	(31,898,355)	(58,146)	(26,010)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 6.7)	(30,131,421)	(30,776,291)	(19,264,615)	(19,226,313)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุข้อ 6.8)	(691,516)	(502,487)	(45,695)	(26,491)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	728,778,469	690,086,806	652,988,552	623,096,244
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	970,963	696,382	970,963	696,382
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.9)	10,685,324	11,737,334	5,334,060	5,937,172
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.10)	17,780,344	17,568,121	16,548,213	16,459,672
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.11)	15,394,305	12,053,632	2,817,236	1,647,653
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 6.12)	6,122,594	5,630,719	2,667,536	2,355,730
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	12,377,612	5,977,415	12,377,612	5,977,415
สินทรัพย์อื่นสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.13)	6,731,307	6,411,611	2,584,555	2,537,083
รวมสินทรัพย์	1,034,540,944	947,797,347	962,575,097	886,822,905

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก (หมายเหตุข้อ 6.14)	622,391,380	560,539,821	626,154,058	564,178,616
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.15)	34,054,114	23,740,707	34,007,245	23,646,431
หนี้สินจำกันเมื่อทวงถาม	2,578,215	1,650,740	2,578,215	1,650,740
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	20,546,136	3,845,662	20,546,136	3,845,662
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (หมายเหตุข้อ 6.3)	3,547,019	5,394,125	3,547,019	5,397,152
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (หมายเหตุข้อ 6.16)	197,639,197	208,262,710	154,683,264	172,044,802
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	970,963	696,382	970,963	696,382
ประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุข้อ 6.17)	7,392,814	6,896,394	5,352,505	5,169,723
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 6.18)	2,547,764	2,275,923	1,598,612	1,452,086
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	9,301,330	5,975,293	9,301,330	5,975,293
หนี้สินอื่น (หมายเหตุข้อ 6.20)	25,624,750	25,823,995	10,264,595	10,214,509
รวมหนี้สิน	926,593,682	845,101,752	869,003,942	794,271,396

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 6.21)				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 7,089,392,755 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	70,893,928	70,893,928	70,893,928	70,893,928
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 6,074,143,747 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	60,741,437	60,741,437	60,741,437	60,741,437
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	13,802,216	13,802,216	13,802,216	13,802,216
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	5,693,386	5,502,959	5,696,246	5,506,816
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,316,500	1,316,500	1,316,500	1,316,500
ยังไม่ได้จัดสรร	26,243,836	21,125,871	12,014,756	11,184,540
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	107,797,375	102,488,983	93,571,155	92,551,509
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	149,887	206,612	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	107,947,262	102,695,595	93,571,155	92,551,509
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,034,540,944	947,797,347	962,575,097	886,822,905

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พันธ์ เตชะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 6.28)	16,067,127	13,713,542	10,915,831	8,912,270
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 6.29)	6,014,682	4,319,240	5,711,884	4,098,051
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,052,445	9,394,302	5,203,947	4,814,219
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,122,875	3,580,645	1,804,842	1,591,009
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	862,476	762,070	345,615	337,597
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.30)	3,260,399	2,818,575	1,459,227	1,253,412
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุข้อ 6.31)	379,524	240,989	368,002	231,924
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 6.32)	394,391	504,102	396,411	504,102
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	45,444	16,979	-	-
รายได้จากเงินปันผล	26,919	36,155	214,104	542,583
หนี้สูญรับคืน	734,398	547,674	28,332	710
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	596,770	385,466	178,605	56,630
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	15,490,290	13,944,242	7,848,628	7,403,580
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,391,453	3,222,423	2,255,874	2,171,817
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,752	8,617	8,199	8,108
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,357,917	1,172,526	998,283	843,724
ค่าภาษีอากร	536,160	441,878	391,331	311,169
อื่น ๆ	2,350,626	1,832,400	965,833	835,962
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,644,908	6,677,844	4,619,520	4,170,780
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า (หมายเหตุข้อ 6.33)	2,989,615	3,098,613	1,000,004	1,700,099
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,855,767	4,167,785	2,229,104	1,532,701
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 6.34)	1,140,752	1,185,860	479,155	290,703
กำไรสุทธิ	3,715,015	2,981,925	1,749,949	1,241,998
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	209,276	(58,615)	209,207	(58,548)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(39,897)	36,455	(41,342)	36,455
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.35)	169,379	(22,160)	167,865	(22,093)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,884,394	2,959,765	1,917,814	1,219,905

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,698,538	2,971,867	1,749,949	1,241,998
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	16,477	10,058	-	-
	<u>3,715,015</u>	<u>2,981,925</u>	<u>1,749,949</u>	<u>1,241,998</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	3,867,917	2,949,707	1,917,814	1,219,905
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	16,477	10,058	-	-
	<u>3,884,394</u>	<u>2,959,765</u>	<u>1,917,814</u>	<u>1,219,905</u>
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท 0.61	0.49	0.29	0.20
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น 6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พันธุ์ เตชะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 6.28)	31,429,152	26,589,868	21,366,075	17,026,263
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 6.29)	11,996,730	8,004,730	11,388,245	7,572,798
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,432,422	18,585,138	9,977,830	9,453,465
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,859,167	6,921,140	3,526,697	3,205,963
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,727,287	1,583,063	717,992	742,684
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.30)	6,131,880	5,338,077	2,808,705	2,463,279
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุข้อ 6.31)	774,309	506,635	758,391	489,261
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 6.32)	460,958	684,103	462,978	684,103
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	105,800	23,324	-	-
รายได้จากเงินปันผล	189,471	166,447	450,731	852,875
หนี้สูญรับคืน	1,522,522	1,082,770	153,522	7,631
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,053,986	1,080,983	326,738	284,740
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	29,671,348	27,467,477	14,938,895	14,235,354
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,598,644	6,094,835	4,354,040	4,197,480
ค่าตอบแทนกรรมการ	16,610	16,184	15,505	14,922
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,567,585	2,347,375	1,853,254	1,683,812
ค่าภาษีอากร	1,029,223	850,192	749,891	592,112
อื่น ๆ	4,439,808	4,257,515	1,945,431	1,829,518
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	14,651,870	13,566,101	8,918,121	8,317,844
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (หมายเหตุข้อ 6.33)	5,702,121	5,848,909	2,425,012	3,050,099
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,317,357	8,052,467	3,595,762	2,867,411
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 6.34)	2,160,680	2,250,588	751,018	619,367
กำไรสุทธิ	7,156,677	5,801,879	2,844,744	2,248,044
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	381,515	(366,752)	381,233	(366,872)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(79,666)	147,689	(80,381)	147,688
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.35)	301,849	(219,063)	300,852	(219,184)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	7,458,526	5,582,816	3,145,596	2,028,860

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2555	2554	2555	2554
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		7,128,620	5,780,013	2,844,744	2,248,044
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		28,057	21,866	-	-
		<u>7,156,677</u>	<u>5,801,879</u>	<u>2,844,744</u>	<u>2,248,044</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		7,430,469	5,560,950	3,145,596	2,028,860
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		28,057	21,866	-	-
		<u>7,458,526</u>	<u>5,582,816</u>	<u>3,145,596</u>	<u>2,028,860</u>
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	1.17	0.96	0.47	0.37
จำนวนหุ้นสามัญถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พันธุ์ เดชะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม								ส่วนได้เสียที่	
	ส่วนของบริษัท									
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม ส่วนของบริษัท	ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
			จากการ ตราสารหนี้สิน	จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	60,741,437	13,802,216	6,824,842	531,550	(2,209,659)	1,013,500	16,424,274	97,128,160	184,590	97,312,750
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้สิน	-	-	(120,799)	-	-	-	120,799	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 6.21.3)	-	-	-	-	-	-	(2,125,950)	(2,125,950)	(3)	(2,125,953)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(366,752)	147,689	-	5,780,013	5,560,950	21,866	5,582,816
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	60,741,437	13,802,216	6,704,043	164,798	(2,061,970)	1,013,500	20,199,136	100,563,160	206,453	100,769,613
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	60,741,437	13,802,216	6,572,253	318,798	(1,388,092)	1,316,500	21,125,871	102,488,983	206,612	102,695,595
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้สิน	-	-	(139,278)	-	27,856	-	111,422	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 6.21.3)	-	-	-	-	-	-	(2,125,950)	(2,125,950)	(187)	(2,126,137)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	381,515	(79,666)	-	7,128,620	7,430,469	28,057	7,458,526
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	3,873	3,873	(84,595)	(80,722)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	60,741,437	13,802,216	6,432,975	700,313	(1,439,902)	1,316,500	26,243,836	107,797,375	149,887	107,947,262

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
			ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	60,741,437	13,802,216	6,824,842	535,506	(2,209,659)	1,013,500	9,645,052	90,352,894
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(120,799)	-	-	-	120,799	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 6.21.3)	-	-	-	-	-	-	(2,125,950)	(2,125,950)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(366,872)	147,688	-	2,248,044	2,028,860
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2554	60,741,437	13,802,216	6,704,043	168,634	(2,061,971)	1,013,500	9,887,945	90,255,804
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	60,741,437	13,802,216	6,572,253	322,656	(1,388,093)	1,316,500	11,184,540	92,551,509
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(139,278)	-	27,856	-	111,422	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 6.21.3)	-	-	-	-	-	-	(2,125,950)	(2,125,950)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	381,233	(80,381)	-	2,844,744	3,145,596
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555	60,741,437	13,802,216	6,432,975	703,889	(1,440,618)	1,316,500	12,014,756	93,571,155

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พันธุ์ เดชชะคุปต์)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,317,357	8,052,467	3,595,762	2,867,411
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,313,918	1,640,446	831,984	803,570
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเช่าซื้อ	717	1,266	717	1,266
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,101,376	5,816,431	2,308,081	3,000,261
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	600,745	32,478	116,931	49,838
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(208,239)	(476,229)	(211,266)	(476,229)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(105,800)	(23,324)	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	(460,958)	(684,103)	(462,978)	(684,103)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	136,550	13,395	(219,978)	(111,220)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(364,130)	(332,041)	(163,674)	58,695
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(11,351)	(75,252)	9,679	10,251
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	40,700	-	40,700	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	204,123	325,916	171,128	304,118
โอนกลับขาดทุนจากการด้อยค่าของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์	(3,861)	-	(5,462)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	119,709	(14,160)	8,768	(23,572)
สำรองอื่นลดลง	493,802	324,932	182,782	300,540
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(19,432,422)	(18,585,138)	(9,977,830)	(9,453,465)
เงินสดรับดอกเบี้ย	31,365,612	26,527,676	21,336,192	16,839,720
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(12,519,952)	(7,657,884)	(11,216,523)	(7,220,193)
รายได้เงินปันผลรับ	(189,471)	(166,447)	(450,731)	(852,875)
เงินสดรับเงินปันผล	183,542	188,305	188,169	174,175
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(394,599)	(705,880)	(158,408)	(283,910)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,329,041)	(2,564,078)	(758,815)	(709,095)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	12,858,327	11,638,776	5,165,228	4,595,183

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(17,864,589)	(38,535,614)	(17,720,528)	(38,705,447)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,604,914	1,973,960	1,604,914	1,973,960
เงินลงทุนเพื่อค้า	(4,559,678)	1,075,932	(4,559,678)	1,075,947
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(30,323,160)	(27,718,793)	(27,219,571)	(15,727,860)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,212,128	1,665,818	595,769	432,990
สินทรัพย์อื่น	5,728,396	876,277	6,150,707	1,162,682
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	53,529,477	(24,815,642)	59,699,159	(24,320,121)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,045,563	3,401,828	3,049,899	37,403
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	927,475	780,759	927,475	773,113
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,849,871)	(1,618,382)	(1,849,871)	(1,618,382)
หนี้สินอื่น	(4,942,486)	(703,708)	(5,216,678)	(545,799)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>25,366,496</u>	<u>(71,978,789)</u>	<u>20,626,825</u>	<u>(70,866,331)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	602,434,196	363,842,722	602,377,537	363,108,535
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(607,576,913)	(360,580,129)	(607,523,974)	(359,836,796)
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	-	1,725,610
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย	-	-	262,779	686,849
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อย	-	(999,462)	-	(999,462)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้นเพิ่มในบริษัทย่อย	(80,392)	-	(80,392)	(200,000)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	67,369	321,567	31,895	2,826
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,138,080)	(726,732)	(1,892,056)	(434,904)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น	(248,045)	(228,874)	(199,216)	(107,165)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการซื้อธุรกิจ	<u>(7,585,573)</u>	<u>-</u>	<u>3,488,085</u>	<u>-</u>
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	<u>(15,127,438)</u>	<u>1,629,092</u>	<u>(3,535,342)</u>	<u>3,945,493</u>

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจากการจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมและการออกตราสารหนี้	194,119,834	172,960,223	187,381,809	169,370,223
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(204,743,347)	(103,188,605)	(204,743,347)	(103,188,605)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(4,334)	(71,237)	(4,334)	(71,237)
เงินปันผลจ่าย	(2,126,089)	(2,125,950)	(2,125,950)	(2,125,950)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(12,753,936)	67,574,431	(19,491,822)	63,984,431
รวม	(2,514,878)	(2,775,266)	(2,400,339)	(2,936,407)
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด				
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(2,506,706)	(2,715,510)	(2,392,167)	(2,876,651)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	26,102,863	23,387,497	25,140,395	22,447,133
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	23,596,157	20,671,987	22,748,228	19,570,482

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พิณิต เฉชะอุบดิ์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	4
3.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	7
4.	การบริหารความเสี่ยง	19
5.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	32
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	33
6.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	36
6.3	ตราสารอนุพันธ์	37
6.4	เงินลงทุนสุทธิ	39
6.5	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	42
6.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	46
6.7	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	56
6.8	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	59
6.9	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	59
6.10	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	62
6.11	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	66
6.12	สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	70
6.13	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	72
6.14	เงินรับฝาก	72
6.15	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	73
6.16	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	74
6.17	ประมาณการหนี้สิน	75
6.18	หนี้สินภายใต้การควบคุม	79

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
6.19	หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	80
6.20	หนี้สินอื่น	81
6.21	ทุนเรือนหุ้น	81
6.22	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	82
6.23	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	82
6.24	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	83
6.25	ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	91
6.26	สัญญาเช่าระยะยาว	92
6.27	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	92
6.28	รายได้ดอกเบี้ย	97
6.29	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	98
6.30	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	99
6.31	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	100
6.32	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	101
6.33	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	101
6.34	ภาษีเงินได้	102
6.35	ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	104
6.36	การอนุมัติงบการเงิน	105

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พวง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีบริษัทย่อย จำนวน 17 บริษัทดังนี้

1.1 บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2534 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 65/182-185 อาคารชานาญเพ็ญชาติบิสเนสเซ็นเตอร์ ชั้น 22 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อ

1.2 บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 ชั้น 3 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2554 บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ได้โอนกิจการทั้งหมดให้แก่บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ในราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 65 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 144 ล้านบาท และ 79 ล้านบาท ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้เลิกบริษัท โดยให้มีผลในวันที่ 30 กันยายน 2554 ปัจจุบันบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

1.3 บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอลทาวเวอร์ ชั้น 3 และ 87/2 อาคารชีอาร์ชีทาวเวอร์ ชั้น 30 ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้สินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะ สินเชื่อแบบลิสซิ่งและสินเชื่อรีไฟแนนซ์แก่นุคคลธรรมดาและบริษัททั่วไป

- 1.4 บริษัท อยูรยา โฮเทล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิต ชั้น 7 ถนนเพลินจิตแขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2555 บริษัท อยูรยา โฮเทล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) (AYTS) ได้ดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดโดยโอนสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทให้แก่บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) (AYCAL) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ในราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 721 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 858 ล้านบาท และ 137 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการโอนและรับโอนกิจการข้างต้นเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 1/2554 และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 51 และมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYCAL ครั้งที่ 1/2554

เมื่อวันที่ 22 มิถุนายน 2555 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 1/2555 ได้มีมติให้เลิกบริษัท โดยให้มีผลในวันที่ 29 มิถุนายน 2555 ปัจจุบันบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

- 1.5 บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2549 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 89/170 ชั้น 4-5 และชั้น 10 อาคารจุฑามาศ หมู่ 3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงตลาดบางเขน เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อรถจักรยานยนต์

- 1.6 บริษัท อยูรยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2540 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิตชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตและการให้สินเชื่อบุคคล

- 1.7 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์เพลส ชั้น 1-6 และชั้น 8-11 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด (AYCAP) ได้เข้าลงทุนเพิ่มเติมร้อยละ 1 ในบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด (TCS) เป็นผลให้AYCAP มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TCS เป็นร้อยละ 50

- 1.8 บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ชั้น 1-6 และชั้น 8 ออลซีชั้นส์ เฟลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
- 1.9 บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ชั้น 1-6 และชั้น 8-11 ออลซีชั้นส์ เฟลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
- 1.10 บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2531 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเกี่ยวกับการเช่าหรือให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร
- 1.11 บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2540 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส และเลขที่ 87/2 อาคาร ซี อาร์ ซี ทาวเวอร์ส ออลซีชั้นส์ เฟลส ชั้น 1-6 และชั้น 8 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการติดตามทางหนี้
- 1.12 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 11- 12 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
- 1.13 บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินเพื่อการบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2554 บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อภาษาอังกฤษของบริษัทจาก Ayudhya Asset Management Company Limited เป็น Krungsri Ayudhya AMC Limited

- 1.14 บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2547 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 5 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- 1.15 บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอร์ิง จำกัด (เดิมชื่อบริษัทอยุธยาแฟ็กเตอร์ิง จำกัด) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 3 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจแฟ็กเตอร์ิง
- 1.16 บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อบริษัท ควอลิตี้ ไลฟ์แอสซัวร์นส์โบรกเกอร์ จำกัด) ถือหุ้นโดยบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตรา ร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์ เฟส ชั้น 11 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันชีวิต
- 1.17 บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อบริษัท ควอลิตี้เจเนอรัลอินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด) ถือหุ้นโดยบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการ ตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์ เฟส ชั้น 11 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัย

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

- 2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องการจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะ การเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนอ งบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” รวมทั้ง วิธีการปฏิบัตินโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการจัดทำและ การประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

ธนาคารจัดทำงบการเงินระหว่างกาลตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินธนาคารได้จัดทำงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2555

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยมาตรฐานการบัญชี มาตรฐานรายงานทางการเงิน และมาตรฐานการตีความที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2552) ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้-การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคา
ที่ตีราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 และฉบับที่ 25 ที่เกี่ยวกับภาษีเงินได้มาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 และมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างในการประเมินผลกระทบต่อบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทุกแห่งและบริษัทย่อยซึ่งธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทย่อยดังกล่าวดังต่อไปนี้

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	อัตราการลงทุน (ร้อยละ)	
		ณ วันที่	
		30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
บริษัท อูซุซา คิวเวลอปมันท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	99.99	99.99
บริษัท อูซุซา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	99.79	99.79
บริษัท อูซุซา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	99.99	99.99
บริษัท อูซุซา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อ	99.81	99.81
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อรถจักรยานยนต์	99.99	99.99
บริษัท อูซุซาคารด์ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
บริษัท อูซุซา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	99.99	99.99
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี	99.99	99.99
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	76.59	76.59
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	99.99	99.99
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	98.71	88.13
(เดิมชื่อ บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))			
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	99.99	99.99
(เดิมชื่อ บริษัท อูซุซา แฟ็กเคอริง จำกัด)			
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันชีวิต	99.99	99.99
(เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด)			
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันวินาศภัย	99.99	99.99
(เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด)			

(1) บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

(2) รวมการลงทุนทางอ้อมผ่านบริษัท อูซุซา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 99.99

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

- 2.3 งบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้สอบทาน/ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี ดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	กำไรสุทธิ		กำไรสุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
บริษัท อยุรยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	1	-	1	-
บริษัท อยุรยา แคปิตอล ลีส จำกัด ⁽²⁾	-	6	-	10

⁽¹⁾ บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

⁽²⁾ บริษัทย่อยจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2554

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคาร ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน

ในงบกระแสเงินสดรวม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของธนาคาร และเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท ยกเว้นเงินฝากประจำเกินกว่าสามเดือนและเงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน และเงินลงทุนที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนของบริษัทย่อย

3.2 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุนโดยจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุนโดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ทำการซื้อขาย (Trade Date)

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่ได้มาเพื่อถือไว้ระยะสั้น โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้าและกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ส่วนดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรายได้ดอกเบี้ยรับรู้อยู่ในรายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผลรับรู้อยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอนจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์ นอกจากนั้นธนาคารจัดประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งอาจได้โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารเป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย และไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย และแสดงในมูลค่ายุติธรรมโดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น จนกระทั่งเมื่อหลักทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่าหรือมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยจะบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าหรือผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่า จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าโดยบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีราคาทุน

เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุน คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

1. พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ คำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในรายงาน
2. ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในรายงาน
3. ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นราคาตลาด ในกรณีไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
4. เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในรายงาน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุน เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่าค่าของหลักทรัพย์ได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างงวดคำนวณตามวิธีถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.3 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาบวกด้วยค่านายหน้าจ่ายรอดัดบัญชี

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ รายได้ทางการเงินรอดัดบัญชีและรายได้เงินอุดหนุนรอดัดบัญชีตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินแสดงรวมอยู่ในรายได้รอการตัดบัญชี

3.4 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย

การตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียถือปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจัดขึ้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียสำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียขึ้นตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงฆ์และจัดชั้นสงฆ์จะสูญเสีย คำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่าง ระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่าย หลักประกันซึ่งไม่รวมหลักประกันประเภทเครื่องจักร ยกเว้นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจอิสระซึ่งได้นำ มูลค่าหลักประกันประเภทเครื่องจักรมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย นอกจากนี้ธนาคารและบริษัท ย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียเพิ่มเติมจากอัตราขั้นต่ำตามร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนด

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เข้าซื้อ ซึ่งมีคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของลูกหนี้โดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้(Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการ ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์คำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียโดยการประเมินฐานะลูกหนี้ แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐาน การจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์” และปัจจัยอื่น ประกอบ

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในปีที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ การจำหน่ายหนี้สูญ ระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียและหนี้สูญและหนี้สงฆ์จะสูญเสียแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการโอนหุ้นทุนในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียหรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีนั้น

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนและปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้นไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยข้อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม หรือมูลค่าคงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ตามแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส. (21) ว.2470/2552 ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 เรื่อง นโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีไม่เกิน 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในธนาคาร ส่วนมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีเกินกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 5.3 ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงในราคาที่ดีเพิ่ม อาคารแสดงในราคาที่ดีเพิ่มหักค่าเสื่อมราคาสะสม และอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

การตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแปลงหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการของธนาคาร ได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแปลงหักค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว

ในระหว่างที่ธนาคารใช้งานสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาจะถูกทยอยโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรงเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยคำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น โดยส่วนเกินทุนคงเหลือดังกล่าวจะต้องถูกโอนไปยังกำไรสะสมทั้งหมด เมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากงบการเงิน

สินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน อุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้ให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ (รวมส่วนที่ตีเพิ่ม) คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

10 - 50 ปี

อุปกรณ์

3 - 5 ปี

3.8 ค่าความนิยมนที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยมนที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ

ค่าความนิยมนคิดลบที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน

ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการซื้อธุรกิจและตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ในงบการเงินรวม ธนาคารรับรู้ค่าความนิยมนจากการรวมธุรกิจเป็นสินทรัพย์ ณ วันที่ซื้อกิจการ และรับรู้ค่าความนิยมนคิดลบเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค่าความนิยมนแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเผื่อการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์เป็นเวลา 5 - 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ เช่น ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลผู้จัดจำหน่ายรถยนต์ ข้อมูลช่องทางการจัดจำหน่ายคำนวณโดยการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์นั้น ตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้นเป็นเวลา 8 - 20 ปี

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.10 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและรายได้อื่นๆรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชี หลังจากนั้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ดังกล่าวจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยตลาดบวก Risk Premium ซึ่งเป็นอัตราคิดลดในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้ เว้นแต่ลูกหนี้บางรายที่ยังคงมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมดังกล่าวด้วยเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อที่เป็นสัญญาใหม่ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 รับรู้รายได้โดยวิธีผลรวมจำนวนงวด ยกเว้นบริษัทย่อยบางบริษัทที่รับรู้รายได้โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงมาตั้งแต่ต้น

3.11 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายรวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยมี 3 ประเภท ดังนี้

3.12.1 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารได้มอบหมายให้สถาบันการเงินแห่งหนึ่งเป็นผู้จัดการกองทุนเพื่อบริหารกองทุนดังกล่าว และกำหนดให้ธนาคาร บริษัทย่อย และพนักงานจ่ายเงินสมทบในอัตราดังนี้

พนักงานทุกคนที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสมทบในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือนแต่ไม่เกินส่วนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบ

ธนาคารและบริษัทย่อยจะจ่ายสมทบให้ในอัตราดังนี้

อายุงาน	อัตราสมทบ (ร้อยละ)
ไม่ครบ 5 ปี	5 - 10
5 ปีแต่ไม่เกิน 10 ปี	6 - 12
10 ปีแต่ไม่ครบ 20 ปี	8 - 12
20 ปีขึ้นไป	10 - 12.5

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.12.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

- เงินบำนาญ

พนักงานธนาคารที่เริ่มทำงานก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 และทำงานมาต่อเนื่องครบ 10 ปี จะมีสิทธิได้รับเงินบำนาญเมื่อออกจากงานโดยเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2541 ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อใช้แทนการจ่ายเงินบำนาญที่มีอยู่เดิม ภายหลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงานก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำนาญที่ควรจะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำนาญ ธนาคารจะจ่ายส่วนที่ขาดให้จากกองทุนเงินบำนาญ

- เงินชดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

ภาระผูกพันทั้งสองโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุน และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราการคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.12.3 ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.13 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.14 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

3.14.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคือ จำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปีกำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่รายงาน

3.14.2 ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทุนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในรายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับรายการค่าความนิยม

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.15 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างงวด

3.16 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในรายงาน เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสำหรับสาขาต่างประเทศ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศมีการแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในรายงาน สำหรับการแปลงค่ารายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับการแปลงค่ารายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยสำหรับการแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาต่างประเทศรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.18 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้

1. กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้าบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนจากการตีราคารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
2. กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารรับรู้กำไรขาดทุนจากการตีราคาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อการลงทุน และลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่อยู่นอกงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยภาระผูกพันในการขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันทางการเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้แสดงไว้ในงบการเงินในระดับที่แตกต่างกัน และมูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ออกใหม่จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดขั้นตอนการรายงานการเกินพาดความเสี่ยงและการดำเนินการเพื่อควบคุมความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ภายใต้ระเบียบผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Derivatives Product Program)

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 6.7) ซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

ธนาคารพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารมีความเสี่ยงทางด้านการให้เครดิตในกรณีที่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ ออฟเครดิตและหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้ เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยหมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบการเงินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบการเงิน

การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน ซึ่งทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารตลอดจนติดตามและควบคุมให้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายที่อนุมัติ โดยคณะกรรมการธนาคาร

ธนาคารใช้เครื่องมือและวิธีการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันสำหรับธุรกรรมต่างประเภทกัน โดยการใช้การจำลองสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพื่อประเมินผลกระทบที่จะมีต่อฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยง Value-at-Risk ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)

ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

ธนาคารมีนโยบายจำกัดการถือฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้งธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก นอกจากนั้น การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับคู่สัญญา การบริหารความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดเพดานสูงสุดของฐานะเงินตราต่างประเทศที่เหมาะสมรายสกุลให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นผู้ดูแลให้อยู่ภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติโดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนและรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบเป็นรายวัน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนหมายถึงความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ธนาคารบริหารความเสี่ยงของราคาตราสารทุนซึ่งมีเจตนาตั้งแต่ว่าจะถือครองระยะยาว โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน รวมถึงดูแลระดับเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) ที่เหมาะสมเพื่อให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และทบทวนเป็นประจำทุกปีและมีการติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุนและรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบเป็นรายวัน

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงจากการที่ธนาคารไม่สามารถจำหน่ายสินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลาเนื่องจากไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอหรือในกรณีที่สมารถทำได้ก็มีต้นทุนที่สูงมากซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและเพียงพอสำหรับรองรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยบริหารสภาพคล่องทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม พิจารณาโครงสร้างและพฤติกรรมการฝาก/ถอนเงินของลูกค้าและภาวะการแข่งขัน เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการกระแสเงินสดในแต่ละระยะเวลาได้อย่างมีประสิทธิภาพในระดับต้นทุนที่เหมาะสม

ธนาคารใช้เครื่องมือที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาทิการวิเคราะห์ Liquidity Gap รวมถึงการปรับพฤติกรรมและการวิเคราะห์ Liquidity ratio นอกเหนือจากการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้มีการเตรียมความพร้อมและปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และ เพื่อเพิ่มเครื่องมือในการบริหารจัดการสภาพคล่องและเพิ่มทางเลือกในการออมให้กับลูกค้า โดยการออกผลิตภัณฑ์ประเภทตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

4.2 ระยะเวลาครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
ธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์
และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินรวม							
30 มิถุนายน 2555							
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	86,968	-	-	-	-	12,603	99,571
เงินลงทุนสุทธิ	13,862	17,672	41,768	4,697	-	10,693	88,692
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	446,397	86,736	151,423	8,041	24,177	75,689	792,463
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	452,343	131,726	18,630	-	-	19,692	622,391
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	28,267	220	2,723	699	-	2,145	34,054
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	100,471	38,071	39,095	20,000	-	2	197,639
หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2554							
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	71,366	-	-	-	-	10,452	81,818
เงินลงทุนสุทธิ	15,975	31,963	23,770	2,154	-	7,342	81,204
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	442,472	69,310	126,436	6,614	29,536	77,037	751,405
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	370,958	147,880	21,385	-	-	20,317	560,540
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	14,861	5,934	1,122	13	-	1,811	23,741
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	106,116	53,743	28,356	20,044	-	4	208,263

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2555							
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	86,216	-	-	-	-	12,038	98,254
เงินลงทุนสุทธิ	13,581	17,623	41,756	4,697	-	10,677	88,334
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	469,617	64,679	113,574	7,557	15,700	-	671,127
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	455,268	131,731	18,630	-	-	20,525	626,154
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	28,219	289	2,655	699	-	2,145	34,007
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	87,582	17,562	29,537	20,000	-	2	154,683

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2554							
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	71,005	-	-	-	-	9,514	80,519
เงินลงทุนสุทธิ	15,122	32,354	23,730	2,152	-	7,324	80,682
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	470,205	56,751	90,771	4,611	18,931	-	641,269
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	374,596	147,881	21,385	-	-	20,317	564,179
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	13,893	6,099	1,820	13	-	1,821	23,646
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	94,726	45,473	11,798	20,044	-	4	172,045

4.3 เครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			30 มิถุนายน 2554		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (6 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (6 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	90,480	1,232	2.7	99,982	1,235	2.5
เงินลงทุน	85,993	1,409	3.3	56,685	848	3.0
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	757,001	28,788	7.6	640,974	24,507	7.6
รวม	933,474	31,429		797,641	26,590	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	581,409	7,556	2.6	569,717	5,004	1.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40,423	592	2.9	58,692	791	2.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	207,010	3,849	3.7	149,214	2,210	3.0
รวม	828,842	11,997		777,623	8,005	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2555			30 มิถุนายน 2554		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (6 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (6 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	89,206	1,228	2.8	97,107	1,224	2.5
เงินลงทุน	84,969	1,394	3.3	57,757	837	2.9
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	659,430	18,744	5.7	590,912	14,965	5.1
รวม	833,605	21,366		745,776	17,026	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	585,145	7,565	2.6	571,916	5,024	1.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40,385	584	2.9	48,286	674	2.8
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	173,306	3,239	3.7	110,855	1,875	3.4
รวม	798,836	11,388		731,057	7,573	

4.4 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								รวม
30 มิถุนายน 2555								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ค่อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	13,277	86,089	118	-	-	-	87	99,571
เงินลงทุนสุทธิ	126	13,736	17,893	45,600	7,702	-	3,635	88,692
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	13,040	155,779	157,516	277,718	164,233	24,177	-	792,463
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	280,126	191,907	131,724	18,634	-	-	-	622,391
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	6,627	23,481	634	2,655	657	-	-	34,054
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	100,471	38,071	39,097	20,000	-	-	197,639

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2554								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ค่อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	10,610	70,685	200	120	-	-	203	81,818
เงินลงทุนสุทธิ	300	2,224	24,827	44,345	2,166	-	7,342	81,204
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,401	165,074	142,986	246,941	160,467	29,536	-	751,405
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	237,660	153,616	147,855	21,409	-	-	-	560,540
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	3,720	11,942	6,248	1,818	13	-	-	23,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	106,116	53,744	28,359	20,044	-	-	208,263

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
30 มิถุนายน 2555								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ค้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	11,960	86,089	118	-	-	-	87	98,254
เงินลงทุนสุทธิ	-	13,581	17,845	45,588	7,702	-	3,618	88,334
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	39,005	140,811	107,476	206,592	161,543	15,700	-	671,127
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	283,883	191,909	131,728	18,634	-	-	-	626,154
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	7,519	22,845	289	2,655	699	-	-	34,007
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	87,582	17,562	29,539	20,000	-	-	154,683

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
31 ธันวาคม 2554								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ค้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	9,311	70,685	200	120	-	-	203	80,519
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,171	24,718	44,305	2,164	-	7,324	80,682
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	35,858	149,582	101,344	179,814	155,740	18,931	-	641,269
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	241,294	153,620	147,856	21,409	-	-	-	564,179
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	4,469	11,245	6,099	1,820	13	-	-	23,646
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	94,726	45,474	11,801	20,044	-	-	172,045

4.5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด และวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน มูลค่าตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	22,787	22,787	25,165	25,165
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	99,571	99,571	81,818	81,818
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,228	3,231	4,834	4,871
เงินลงทุนสุทธิ	88,692	88,826	81,204	81,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	728,778	728,778	690,087	690,087
รวม	<u>943,056</u>	<u>943,193</u>	<u>883,108</u>	<u>883,446</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	622,391	618,679	560,540	556,430
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	34,054	34,054	23,741	23,741
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,578	2,578	1,651	1,651
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,547	3,616	5,394	5,531
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	197,639	197,857	208,263	201,628
รวม	<u>860,209</u>	<u>856,784</u>	<u>799,589</u>	<u>788,981</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	22,748	22,748	25,140	25,140
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	98,254	98,254	80,519	80,519
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,228	3,231	4,834	4,871
เงินลงทุนสุทธิ	88,334	88,467	80,682	80,983
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	652,989	652,989	623,096	623,096
รวม	<u>865,553</u>	<u>865,689</u>	<u>814,271</u>	<u>814,609</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	626,154	622,442	564,179	560,068
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	34,007	34,007	23,646	23,646
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,578	2,578	1,651	1,651
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,547	3,616	5,397	5,534
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	154,683	154,736	172,045	166,096
รวม	<u>820,969</u>	<u>817,379</u>	<u>766,918</u>	<u>756,995</u>

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 ยกเว้นหลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และมีข้อมูลกักในการถือครองตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แสดงตามราคาทุน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีระยะเวลาก่อนข้างสั้น และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณคือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นเงินรับฝากที่มีระยะเวลามากกว่า 90 วันขึ้นไปจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของรายการหนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะคำนวณตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าซึ่งมีมูลค่าที่คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเหล่านี้ คำนวณโดยใช้ราคาตลาด และอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน โดยมีการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามนโยบายแบบจำลองการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market Model Policy) ซึ่งกำหนดให้ใช้แหล่งที่มาของข้อมูลสำหรับการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Validated Rate for Revaluation) ของธนาคาร และตามมาตรฐานการบัญชี

4.6 การดำรงเงินกองทุน

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ต้องมีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุน และต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำคือร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ดังนั้นธนาคารจึงได้จัดให้มีกระบวนการประเมินความเพียงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทยและติดตามการประเมินอย่างสม่ำเสมอให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำแนกได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	13,802	13,802
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,317	1,014
กำไรสะสม	9,059	7,642
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(3,546)	(2,356)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	81,373	80,843
เงินกองทุนชั้นที่ 2	31,749	30,279
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	113,122	111,122
อัตราร้อยละ		
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.00	16.29
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.51	11.85

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.krungsri.com
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	ภายในเดือนตุลาคม 2555
ข้อมูล ณ วันที่	วันที่ 30 มิถุนายน 2555

5. ประมาณการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

5.1 มูลค่ายุติธรรม

ในการซื้อธุรกิจ ฝ่ายบริหารของธนาคารต้องใช้การประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อ ณ วันที่ซื้อตามสัญญาซื้อธุรกิจ โดยจะทำการปรับปรุงมูลค่าของประมาณการรายการเมื่อเริ่มแรกภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากวันที่ซื้อ

5.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้จากประสบการณ์ในอดีต สภาพเศรษฐกิจและความสามารถในการชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่คาดว่าแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน

ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คือราคาของหลักประกัน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคาร และอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และ/หรือผู้ประเมินราคาของธนาคาร

5.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้นธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณาราคาประเมินและปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

5.4 ค่าความนิยม

ธนาคารจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกงวด 6 เดือน โดยใช้วิธีประมาณมูลค่ายุติธรรมจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

5.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทบทวนสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชี ณ ทุกวันทีในงบการเงิน ว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

5.6 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.7 ขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

ธนาคารประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้ บสท. โดยประมาณจากจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจริงโดยอาศัยข้อมูลจากประสบการณ์ในอดีต

5.8 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ธนาคารประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกัน การกู้ยืม การอ่าวล เป็นต้น โดยธนาคารได้กันเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตรากันเงินสำรองของลูกหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

6.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของรายการองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	381	(367)	381	(367)
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่				
ติราคาเพิ่มโดยนำไปบันทึกหักจากสำรอง				
ส่วนเกินทุนจากการติราคาอาคาร	(139)	(121)	(139)	(121)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	-	81	-	81

6.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายต้นงวด	1,255	493	1,303	493
ค่าซื้อที่ดินอาคารและอุปกรณ์	1,001	1,276	696	984
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(2,138)	(727)	(1,892)	(435)
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายปลายงวด	118	1,042	107	1,042

6.1.3 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายต้นงวด	30	5	30	5
ค่าซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	220	179	188	106
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(220)	(180)	(199)	(107)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายปลายงวด	30	4	19	4

6.1.4 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคาร ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ได้มีมติอนุมัติเห็นชอบให้ธนาคาร และ/หรือบริษัทย่อยดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยของธนาคาร ส่องกงและเชียงใหม่แบงกิ้ง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“HSBC”) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธุรกิจเงินฝากส่วนบุคคลและตัวแลกเงิน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบการสาขาของธนาคารต่างประเทศและการกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย การรวมธุรกิจรายย่อยของ HSBC เสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2555

งบการเงินรวม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สิน ของธุรกิจรายย่อยของ HSBC และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการดังกล่าวมีดังนี้

	มูลค่าตามบัญชี	หน่วย : ล้านบาท มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์		
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ	13,114	13,928
อื่นๆ	442	1,384
	<u>13,556</u>	<u>15,312</u>
หนี้สิน		
เงินรับฝากและเงินกู้ยืม	9,557	9,557
อื่นๆ	115	631
	<u>9,672</u>	<u>10,188</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>3,884</u>	5,124
ค่าความนิยม		2,461
ราคาซื้อ		<u>7,585</u>

การบันทึกบัญชีเริ่มแรกสำหรับการซื้อธุรกิจรายย่อยของ HSBC นี้ได้มีการปรับปรุงมูลค่าเพื่อให้เป็นไปตามประมาณการ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 เนื่องจาก ณ วันที่การจัดทำงบการเงินนี้เสร็จสิ้น การตีมูลค่ายุติธรรมและการคำนวณอื่นๆ ที่จำเป็นยังไม่เสร็จสิ้น ค่าความนิยมที่กล่าวข้างต้น จึงเป็นไปตามประมาณการที่ดีที่สุดเพื่อให้ได้มาซึ่งมูลค่าที่ใกล้เคียงที่สุดเท่านั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการปรับปรุงราคาซื้อ มูลค่ายุติธรรมและการคำนวณอื่นๆ ที่จำเป็นซึ่งยังอยู่ภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากวันที่ซื้อ

6.1.5 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและที่ยังไม่เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริง ถูกลดตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้น ถูกลดตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ						
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,569	56,500	64,069	6,047	60,500	66,547
ธนาคารพาณิชย์	1,459	22,555	24,014	1,488	5,617	7,105
สถาบันการเงินอื่น	3,510	7,370	10,880	2,784	4,786	7,570
รวม	12,538	86,425	98,963	10,319	70,903	81,222
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	-	26	26	-	86	86
<u>หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ</u>	-	(244)	(244)	-	(86)	(86)
รวมในประเทศ	12,538	86,207	98,745	10,319	70,903	81,222
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	510	16	526	164	92	256
เงินสกุลอื่น	229	71	300	162	178	340
รวมต่างประเทศ	739	87	826	326	270	596
รวมในประเทศและต่างประเทศ	13,277	86,294	99,571	10,645	71,173	81,818

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ						
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,569	56,500	64,069	6,047	60,500	66,547
ธนาคารพาณิชย์	287	22,555	22,842	189	5,617	5,806
สถาบันการเงินอื่น	3,510	7,370	10,880	2,784	4,786	7,570
รวม	11,366	86,425	97,791	9,020	70,903	79,923
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	26	26	-	86	86
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(244)	(244)	-	(86)	(86)
รวมในประเทศ	11,366	86,207	97,573	9,020	70,903	79,923
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	365	16	381	164	92	256
เงินสกุลอื่น	229	71	300	162	178	340
รวมต่างประเทศ	594	87	681	326	270	596
รวมในประเทศและต่างประเทศ	11,960	86,294	98,254	9,346	71,173	80,519

6.3 ตราสารอนุพันธ์

6.3.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม /			มูลค่ายุติธรรม /		
	การปรับบัญชีตามเกณฑ์			การปรับบัญชีตามเกณฑ์		
	คงค้าง ณ วันสิ้นงวด	จำนวนเงิน		คงค้าง ณ วันสิ้นงวด	จำนวนเงิน	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	2,774	3,065	328,862	4,437	5,025	315,060
อัตราดอกเบี้ย	454	482	93,448	397	369	86,573
รวม	3,228	3,547	422,310	4,834	5,394	401,633

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	มูลค่ายุติธรรม /			มูลค่ายุติธรรม /		
	การปรับบัญชีตามเกณฑ์			การปรับบัญชีตามเกณฑ์		
	คงค้าง ณ วันสิ้นงวด	จำนวนเงิน		คงค้าง ณ วันสิ้นงวด	จำนวนเงิน	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	2,774	3,065	328,862	4,437	5,028	315,178
อัตราดอกเบี้ย	454	482	93,448	397	369	86,573
รวม	3,228	3,547	422,310	4,834	5,397	401,751

6.3.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	87.33	78.93	87.33	78.91
บริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	0.03
บุคคลภายนอก	12.67	21.07	12.67	21.06
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,672	17	-	2,689	196	1	-	197
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	494	-	(1)	493	56	-	-	56
	3,166	17	(1)	3,182	252	1	-	253
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	16			-	1			-
รวม	3,182			3,182	253			253
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	57,389	31	(70)	57,350	54,240	61	(105)	54,196
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	17,196	101	(26)	17,271	13,435	89	(31)	13,493
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	5,482	752	(88)	6,146	6,042	434	(128)	6,348
	80,067	884	(184)	80,767	73,717	584	(264)	74,037
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	700			-	320			-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(373)			(373)	(373)			(373)
รวม	80,394			80,394	73,664			73,664
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	452				1,033			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	4,146				5,232			
	4,648				6,315			
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(93)				(50)			
รวม	4,555				6,265			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	748				1,192			
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	28				28			
	776				1,220			
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(215)				(198)			
รวม	561				1,022			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	88,692				81,204			

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
30 มิถุนายน 2555				31 ธันวาคม 2554				
ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,672	17	-	2,689	196	1	-	197
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	494	-	(1)	493	56	-	-	56
	<u>3,166</u>	<u>17</u>	<u>(1)</u>	<u>3,182</u>	<u>252</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>253</u>
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	16			1				-
รวม	<u>3,182</u>			<u>3,182</u>	<u>253</u>			<u>253</u>
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	57,389	31	(70)	57,350	54,240	61	(105)	54,196
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16,598	101	(26)	16,673	12,787	89	(31)	12,845
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	5,477	752	(84)	6,145	6,037	434	(125)	6,346
	<u>79,464</u>	<u>884</u>	<u>(180)</u>	<u>80,168</u>	<u>73,064</u>	<u>584</u>	<u>(261)</u>	<u>73,387</u>
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	704			-	323			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(26)			(26)	(26)			(26)
รวม	<u>80,142</u>			<u>80,142</u>	<u>73,361</u>			<u>73,361</u>
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	452				1,033			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	4,054				5,031			
	<u>4,556</u>				<u>6,114</u>			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(91)				(50)			
รวม	<u>4,465</u>				<u>6,064</u>			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	717				1,158			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	28				28			
	<u>745</u>				<u>1,186</u>			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(200)				(182)			
รวม	<u>545</u>				<u>1,004</u>			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>88,334</u>				<u>80,682</u>			

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ซึ่งอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน จำนวน 452 ล้านบาท และ 1,033 ล้านบาท ตามลำดับ จากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดยในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 บสท.ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารจำนวน 581 ล้านบาท และในระหว่างปี 2554 บสท.ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารจำนวน 2,241 ล้านบาท

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงในส่วนของผู้ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ยอดต้นงวด	319	532	323	536
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด	381	(367)	381	(367)
ยอดปลายงวด	<u>700</u>	<u>165</u>	<u>704</u>	<u>169</u>

เงินลงทุนในหุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว จำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
อุตสาหกรรมการผลิต	<u>21</u>	<u>21</u>
รวม	<u>21</u>	<u>21</u>

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในงบการเงินรวมและในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 2 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 13 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 0 บาท

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

หุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีสัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
					30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
					เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินปันผล	เงินลงทุน	เงินลงทุน	เงินปันผล
					(วิธีราคาทุน)	(วิธีส่วนได้เสีย)		(วิธีราคาทุน)	(วิธีส่วนได้เสีย)	
บริษัทร่วม										
บริษัท เทสโก้ คาร์ด	สินเชื่อบัตรเครดิต									
เชอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	780	50.00	390	829	-	390	726	-
บริษัท เทสโก้ โลฟ										
แอสซัวร์นส์	นายหน้าประกัน									
โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	ชีวิต	หุ้นสามัญ	2	50.00	-	14	-	-	12	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล										
อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์	นายหน้าประกัน									
จำกัด ⁽²⁾	วินาศภัย	หุ้นสามัญ	77	50.00	-	32	-	-	32	-
บริษัท เม โทร เดชิกนี										
จำกัด ⁽³⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					390	875	-	390	770	-

(1) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

(2) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

(3) บริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับโอนสิทธิต่างๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่างการรถไฟฟ้ามหานครแห่งประเทศไทย (รฟม.) กับ บมจ.รถไฟฟ้ากรุงเทพ (BMCL) กับ บมจ.รถไฟฟ้ากรุงเทพ (BMCL) หาก BMCL ผิดสัญญาสัมปทานกับ รฟม. หรือ BMCL ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กับกลุ่มเจ้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2555						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	705	99.99	929	35
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	713	99.79	813	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			197	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,045	99.99	16,281	-
บริษัท อยูธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	299	99.81	634	98
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	514	99.99	26	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			1	-
บริษัท อยูธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต					
	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	180	99.99	4	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต					
	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	125	99.99	6,141	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต					
	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	758	99.99	881	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อส่วนบุคคล	หุ้นสามัญ	1,100	99.99	1,304	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	99.99	100	50
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี้	หุ้นสามัญ	331	99.99	1,614	80
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	204	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	6,000	99.99	6,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	600	98.71	731	-
บริษัท กรุงศรีเพ็กเคอริง จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อยูธยาเพ็กเคอริง จำกัด)	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	99.99	300	-
บริษัทร่วม						
บริษัท เมโทร เคชิกินี จำกัด ⁽²⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-
รวม เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม					36,160	263
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2,984)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					33,176	263

⁽¹⁾ บริษัทอยู่ในอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

⁽²⁾ บริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับโอนสิทธิต่างๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่าง รฟม. กับ BMCL หาก BMCL ผิดสัญญาสัมปทานกับ รฟม. หรือ BMCL ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กับกลุ่มเจ้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2554						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	705	99.99	929	35
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	713	99.79	813	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			197	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,045	99.99	16,281	601
บริษัท อยูธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	299	99.81	634	215
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	514	99.99	26	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			1	-
บริษัท อยูธยาคารด์ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต					
	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	180	99.99	4	180
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต					
	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	125	99.99	6,141	2,400
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต					
	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	758	99.99	881	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อส่วนบุคคล	หุ้นสามัญ	1,100	99.99	1,304	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	99.99	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี	หุ้นสามัญ	331	99.99	1,614	72
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	204	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	6,000	99.99	6,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	600	88.13	651	-
บริษัท กรุงศรีแฟกเตอริง จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อยูธยาแฟกเตอริง จำกัด)	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	99.99	300	-
บริษัทร่วม						
บริษัท เมโทร เดชกิน จำกัด ⁽²⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-
รวม เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม					36,080	3,503
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2,984)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					33,096	3,503

(1) บริษัทอยู่ในอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

(2) บริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับ โอนสิทธิต่างๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่าง รฟม. กับ BMCL หาก BMCL ผิดสัญญาสัมปทานกับ รฟม. หรือ BMCL ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กับกลุ่มเจ้าหนี้

การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	241	261
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	(82)	-
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	128	69
ขาดทุนจากการซื้อขายทรัพย์สินรอการขาย	15	15
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1	1
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(123)	(108)
ค่าใช้จ่ายจากผลประโยชน์พนักงาน	3	2
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(3)	1
รายได้เงินปันผล	(1)	-
เงินสดรับเงินปันผล	1	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	108	155
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(106)	(157)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(7)	(10)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	175	229
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,037	98
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	119	(61)
ทรัพย์สินรอการขาย	630	705
สินทรัพย์อื่น	1	238
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	50	7
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,012	1,216
กระแสเงินสดจากกิจกรรมเงินลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(3)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(3)	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	13,932	25,969
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วแลกเงิน	(15,938)	(27,148)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,006)	(1,179)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	3	37
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	93	12
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	96	49

6.6 เงินให้สินเชื่อกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อกู้ยืมและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินเบิกเกินบัญชี	44,055	44,489	43,261	43,119
เงินให้กู้ยืม	339,992	319,653	490,205	452,170
ตั๋วเงิน	137,839	145,998	137,537	145,606
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	203,227	182,249	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	24,519	22,441	-	-
ลูกหนี้บัตรเครดิต	39,592	28,683	-	-
อื่นๆ	3,239	7,892	124	374
รวม	792,463	751,405	671,127	641,269
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(34,834)	(31,898)	(58)	(26)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	757,629	719,507	671,069	641,243
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	1,972	1,859	1,230	1,106
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้				
รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	759,601	721,366	672,299	642,349
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(12,658)	(14,445)	(11,782)	(13,124)
- รายกลุ่ม	(3,807)	(3,864)	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(13,666)	(12,467)	(7,483)	(6,102)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(692)	(503)	(45)	(27)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	728,778	690,087	652,989	623,096

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	740,845	765	741,610	689,013	811	689,824
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14,088	1,333	15,421	15,574	2,634	18,208
เงินสกุลอื่น ๆ	598	-	598	11,475	-	11,475
รวม	755,531	2,098	757,629	716,062	3,445	719,507

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	654,285	765	655,050	621,476	811	622,287
เงินดอลลาร์สหรัฐ	14,088	1,333	15,421	15,574	2,634	18,208
เงินสกุลอื่น ๆ	598	-	598	748	-	748
รวม	668,971	2,098	671,069	637,798	3,445	641,243

(3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	5,399	175	22	125	355	6,076
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	174,468	4,758	1,067	994	6,205	187,492
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	45,205	1,257	326	245	1,566	48,599
การสาธารณูปโภคและบริการ	98,613	4,910	1,603	1,029	1,782	107,937
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	94,492	1,196	684	835	1,984	99,191
อื่นๆ	291,418	11,561	2,786	1,338	1,231	308,334
รวม	709,595	23,857	6,488	4,566	13,123	757,629

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินรวม						
31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	6,452	263	59	157	465	7,396
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	171,845	7,031	1,210	1,360	7,396	188,842
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	40,535	2,132	1,139	358	2,558	46,722
การสาธารณูปโภคและบริการ	95,230	7,091	1,082	3,289	1,517	108,209
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	88,500	1,794	880	949	1,920	94,043
อื่นๆ	256,100	12,998	2,890	1,418	889	274,295
รวม	658,662	31,309	7,260	7,531	14,745	719,507

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,369	175	22	114	190	4,870
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	170,764	4,529	991	874	4,472	181,630
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	43,594	1,121	304	158	846	46,023
การสาธารณูปโภคและบริการ	97,789	4,884	1,597	1,020	1,380	106,670
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	94,492	1,196	684	835	1,334	98,541
อื่นๆ	232,016	440	343	325	211	233,335
รวม	643,024	12,345	3,941	3,326	8,433	671,069

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,612	263	49	82	210	6,216
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	168,599	6,578	1,175	1,055	4,874	182,281
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	39,453	1,927	1,072	317	1,435	44,204
การสาธารณูปโภคและบริการ	94,248	7,074	1,076	3,289	884	106,571
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	88,500	1,794	880	950	940	93,064
อื่นๆ	207,878	386	199	293	151	208,907
รวม	604,290	18,022	4,451	5,986	8,494	641,243

(4) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555			
	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	711,444	399,550	1	5,629
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	23,951	11,941	2 , 12	2,600
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,488	3,513	45 , 100	2,582
จัดชั้นสงสัย	4,566	1,762	46 , 100	1,221
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	13,152	4,310	100	4,433
รวม	759,601	421,076		16,465 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				13,666 ⁽²⁾
รวม				30,131

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2554				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾	
1. เงินสำรองขึ้นค่าตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	660,330	363,443	1	5,031
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	31,444	13,855	2 , 11	2,603
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,260	3,998	49, 100	2,923
จัดชั้นสงสัย	7,532	3,542	50, 100	3,089
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	14,800	4,563	100	4,663
รวม	721,366	389,401		18,309 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				12,467 ⁽²⁾
รวม				30,776
(1) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 3,780 ล้านบาท และ 3,853 ล้านบาท ตามลำดับ				
(2) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ร้อยละ 1 ของ 184,349 ล้านบาทและ 164,433 ล้านบาทเป็นจำนวน 1,843 ล้านบาท และ 1,644 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งไม่ได้ถูกคัดสรรการระหว่างกันแต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม				
(3) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้				
(4) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 692 ล้านบาท และ 503 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 244 ล้านบาท และ 87 ล้านบาท ตามลำดับ				

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2555				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	
1. เงินสำรองขึ้นค่าตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	644,209	350,971	1	5,092
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,390	1,582	2	1,461
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,941	1,023	100	1,023
จัดชั้นสงสัย	3,326	634	100	634
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,433	3,450	100	3,572
รวม	672,299	357,660		11,782
2. สำรองส่วนเกิน				7,483 ⁽¹⁾
รวม				19,265

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2554				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾
1. เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	605,319	324,486	1	4,489
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	18,099	2,106	2	1,509
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,451	1,364	100	1,364
จัดชั้นสงสัย	5,986	2,475	100	2,503
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,494	3,159	100	3,259
รวม	642,349	333,590		13,124
2. สำรองส่วนเกิน				6,102 ⁽¹⁾
รวม				19,226
(1)	รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ร้อยละ 1 ของ 184,349 ล้านบาท และ 164,433 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,843 ล้านบาท และ 1,644 ล้านบาท ตามลำดับ			
(2)	ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 45 ล้านบาท และ 27 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 244 ล้านบาท และ 87 ล้านบาท ตามลำดับ			

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทย่อย ในราคา 655 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 3,917 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 655 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในราคา 2,064 ล้านบาท และ 1,158 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 3,057 ล้านบาท และ 1,763 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 1,940 ล้านบาท และ 1,158 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2555			
	ธนาคาร	บพส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บพส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	15,700	3,584	19,284
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	2.09	100.00	2.56
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	10,440	2,863	13,303
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.40	100.00	1.78

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2554			
	ธนาคาร	บพส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บพส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	18,931	5,479	24,410
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	2.66	100.00	3.40
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	11,801	4,465	16,266
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.67	100.00	2.29

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยทุกแห่ง มีจำนวน 24,177 ล้านบาท และ 29,536 ล้านบาท ตามลำดับ

(5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	สำหรับการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับ โอน	มูลค่า ยุติธรรม	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับ โอน	มูลค่า ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	-	-		-	1	29	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	29
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	3,535	1,490		-	3,548	1,880		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	1,059	1,634		-	1,078	856		-
การปรับโครงสร้างในหลายลักษณะ	71	478		-	51	263		-
รวม	4,665	3,602		-	4,678	3,028		29

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	-	-		-	1	29	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	29
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	7,756	2,252		-	7,724	3,003		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	2,498	2,111		-	2,609	1,299		-
การปรับโครงสร้างในหลาย ลักษณะ	150	954		-	114	867		-
รวม	10,404	5,317		-	10,448	5,198		29

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	-	-		-	1	29	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	29
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	303	1,266		-	203	1,502		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	121	1,598		-	164	819		-
การปรับโครงสร้างในหลาย ลักษณะ	71	478		-	51	263		-
รวม	495	3,342		-	419	2,613		29

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	-	-		-	1	29	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	29
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	606	1,832		-	489	2,376		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	248	2,024		-	339	1,211		-
การปรับโครงสร้างในหลาย ลักษณะ	150	954		-	113	863		-
รวม	1,004	4,810		-	942	4,479		29

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ คัดลดด้วยอัตราตลาดรวมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	จำนวนหนี้ตามบัญชี				จำนวนหนี้ตามบัญชี			
	อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้	อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้
วิธีมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับในอนาคต	1.95	7,082	609	609	0.51	7,123	366	366
วิธีมูลค่ายุติธรรมของ หลักประกัน	7.05	674	1,643	1,549	5.55	601	2,637	2,324

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	จำนวนหนี้ตามบัญชี				จำนวนหนี้ตามบัญชี			
	อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้	อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้
วิธีมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับในอนาคต	8.33	12	283	283	6.33	16	52	52
วิธีมูลค่ายุติธรรมของ หลักประกัน	7.99	594	1,549	1,549	7.02	473	2,324	2,324

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุด		สิ้นสุด		สิ้นสุด		สิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ขาดทุนจากการปรับ								
โครงสร้างหนี้	216	20	601	33	124	17	117	50
รายได้ดอกเบี้ยรับจาก								
การปรับโครงสร้างหนี้	460	314	735	618	418	261	647	379

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น และลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น	16,014	20,242	14,274	18,240
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวด/ปี	5,223	9,633	4,810	7,822

(6) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	74,204	145,227	8,315	227,746
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(34,776)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				192,970
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(5,745)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				187,225

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2554				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	65,791	129,770	9,129	204,690
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(31,769)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำ				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				172,921
หัก ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ				(6,115)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				166,806

6.7 ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ

ค่าเผ่อนี่สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
30 มิถุนายน 2555							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	5,031	2,603	2,923	3,089	4,663	12,467	30,776
หนี้สงสัยจะสูญ	521	(6)	2,776	(1,786)	2,255	1,103	4,863
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(2,785)	-	(1,770)	-	(4,555)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย							
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	(524)	(82)	(715)	-	(1,321)
อื่นๆ	77	3	192	-	-	96	368
ยอดปลายงวด	5,629	2,600	2,582	1,221	4,433	13,666	30,131

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2554							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	5,257	1,170	5,564	1,268	7,485	12,666	33,410
หนี้สงสัยจะสูญ	(225)	1,434	(251)	3,547	7,124	(201)	11,428
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(2,325)	(1,318)	(4,825)	-	(8,468)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย							
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(1)	(1)	(65)	(408)	(5,121)	-	(5,596)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	2	2
ยอดปลายปี	5,031	2,603	2,923	3,089	4,663	12,467	30,776

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบการเงินรวมได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณโดยวิธีการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์จำนวน 3,780 ล้านบาท และ 3,853 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2555							
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม	
ยอดต้นงวด	4,489	1,509	1,364	2,503	3,259	6,102	19,226
หนี้สงสัยจะสูญ	603	(48)	1,500	(1,787)	554	1,329	2,151
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(1,316)	-	(38)	-	(1,354)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	(525)	(82)	(203)	-	(810)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	52	52
ยอดปลายงวด	5,092	1,461	1,023	634	3,572	7,483	19,265

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2554							
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม	
ยอดต้นปี	4,994	528	3,946	962	4,332	5,392	20,154
หนี้สงสัยจะสูญ	(504)	982	(2,362)	3,266	4,149	708	6,239
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(155)	(1,318)	(101)	-	(1,574)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(1)	(1)	(65)	(407)	(5,121)	-	(5,595)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	2	2
ยอดปลายปี	4,489	1,509	1,364	2,503	3,259	6,102	19,226

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ* ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้เป็นจำนวน 17,401 ล้านบาทและจำนวน 18,899 ล้านบาท ตามลำดับสำหรับงบการเงินรวมและจำนวน 12,072 ล้านบาท และจำนวน 13,238 ล้านบาท ตามลำดับสำหรับ งบการเงินเฉพาะธนาคาร

* ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
งบการเงินรวม	31,067	31,366
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	21,010	21,514
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	19,555	19,340

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องคุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกันและได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	จำนวนราย	30 มิถุนายน 2555		
		มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	2,626	655	2,070
รวม	3	2,626	655	2,070

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	จำนวนราย	31 ธันวาคม 2554		
		มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	70	53	20
รวม	3	70	53	20

6.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด/ปี	503	543
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	601	821
ตัดจำหน่าย	(412)	(861)
ยอดปลายงวด/ปี	<u>692</u>	<u>503</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด/ปี	27	35
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	116	117
ตัดจำหน่าย	(98)	(125)
ยอดปลายงวด/ปี	<u>45</u>	<u>27</u>

6.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม		
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง
	1 มกราคม 2555		
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้			
1.1 อสังหาริมทรัพย์	13,808	69	(1,170)
1.2 สังหาริมทรัพย์	373	1,636	(1,561)
รวม	14,181	1,705	(2,731)
2. อื่นๆ	85	10	(26)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,266	1,715	(2,757)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,529)	(554)	544
รวมทรัพย์สินรอการขาย	<u>11,737</u>	<u>1,161</u>	<u>(2,213)</u>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	งบการเงินรวม		ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	16,739	714	(3,645)	13,808
1.2 สงัหาริมทรัพย์	316	2,821	(2,764)	373
รวม	17,055	3,535	(6,409)	14,181
2. อื่นๆ	90	-	(5)	85
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,145	3,535	(6,414)	14,266
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,418)	(1,102)	991	(2,529)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,727	2,433	(5,423)	11,737

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2555	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2555
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	8,011	58	(619)	7,450
1.2 สงัหาริมทรัพย์	12	-	-	12
รวม	8,023	58	(619)	7,462
2. อื่นๆ	79	10	(26)	63
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,102	68	(645)	7,525
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,165)	(175)	149	(2,191)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	5,937	(107)	(496)	5,334

หน่วย : ล้านบาท				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	9,327	539	(1,855)	8,011
1.2 สิ่งหริมทรัพย์	13	-	(1)	12
รวม	9,340	539	(1,856)	8,023
2. อื่นๆ	84	-	(5)	79
รวมทรัพย์สินรอการขาย	9,424	539	(1,861)	8,102
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,864)	(641)	340	(2,165)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,560	(102)	(1,521)	5,937

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
อสังหาริมทรัพย์ - ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,923	4,063	3,402	3,475
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	8,784	9,745	4,048	4,536
รวม	12,707	13,808	7,450	8,011

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2555
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
	1 มกราคม 2555				
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,775	-	(9)	-	3,766
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,759	-	(11)	-	3,748
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(190)	-	4	-	(186)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,332	9	(19)	14	6,336
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,105	-	(11)	-	6,094
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	2	-	(68)
อุปกรณ์	12,860	682	(893)	2	12,651
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,721	73	(69)	26	1,751
รวม	34,292	764	(1,006)	42	34,092
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,877)	(111)	3	4	(2,981)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(3,291)	(121)	4	-	(3,408)
อุปกรณ์	(9,657)	(538)	886	(2)	(9,311)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,305)	(57)	59	-	(1,303)
รวม	(17,130)	(827)	952	2	(17,003)
งานระหว่างก่อสร้าง	406	329	(2)	(42)	691
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17,568				17,780

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2555

30 มิถุนายน 2554

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือน

827

870

หน่วย : ล้านบาท					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,777	-	(2)	-	3,775
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,765	-	(6)	-	3,759
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(190)	-	-	-	(190)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,065	43	(2)	226	6,332
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,109	-	(4)	-	6,105
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	-	-	(70)
อุปกรณ์	12,190	1,206	(537)	1	12,860
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,584	152	(79)	64	1,721
รวม	33,230	1,401	(630)	291	34,292
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,661)	(217)	1	-	(2,877)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(3,049)	(244)	-	2	(3,291)
อุปกรณ์	(9,087)	(1,087)	517	-	(9,657)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,247)	(120)	64	(2)	(1,305)
รวม	(16,044)	(1,668)	582	-	(17,130)
งานระหว่างก่อสร้าง	366	335	(4)	(291)	406
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17,552				17,568

หน่วย : ล้านบาท
31 ธันวาคม 2554

ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,668
-----------------------	-------

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุนรวม 7,725 ล้านบาท และ 8,474 ล้านบาทตามลำดับ

สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินซึ่งรวมอยู่ในอุปกรณ์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 มีราคาทุน 92 ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				หน่วย : ล้านบาท
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม 2555				30 มิถุนายน 2555
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,767	-	(9)	-	3,758
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,759	-	(11)	-	3,748
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(190)	-	4	-	(186)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,298	9	(19)	15	6,303
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,105	-	(11)	-	6,094
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	2	-	(68)
อุปกรณ์	9,937	439	(463)	1	9,914
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	718	14	(10)	26	748
รวม	30,324	462	(517)	42	30,311
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,853)	(111)	3	4	(2,957)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(3,290)	(121)	3	-	(3,408)
อุปกรณ์	(7,665)	(399)	458	(2)	(7,608)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(463)	(25)	10	-	(478)
รวม	(14,271)	(656)	474	2	(14,451)
งานระหว่างก่อสร้าง	407	325	(2)	(42)	688
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16,460				16,548

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2555	30 มิถุนายน 2554
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือน	656	683

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					หน่วย : ล้านบาท
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี
	1 มกราคม				31 ธันวาคม
	2554				2554
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,770	-	(3)	-	3,767
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,765	-	(6)	-	3,759
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(190)	-	-	-	(190)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,031	43	(2)	226	6,298
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,109	-	(4)	-	6,105
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	-	-	(70)
อุปกรณ์	9,357	788	(207)	(1)	9,937
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	661	25	(32)	64	718
รวม	29,433	856	(254)	289	30,324
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,638)	(216)	1	-	(2,853)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(3,049)	(243)	-	2	(3,290)
อุปกรณ์	(7,018)	(840)	193	-	(7,665)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(426)	(65)	30	(2)	(463)
รวม	(13,131)	(1,364)	224	-	(14,271)
งานระหว่างก่อสร้าง	365	335	(4)	(289)	407
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16,667				16,460
					หน่วย : ล้านบาท
					31 ธันวาคม 2554
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี					1,364

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคา
ทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 5,938 ล้านบาท และ 6,564 ล้านบาท ตามลำดับ

6.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2555
ราคาทุน					
ค่าความนิยม	7,521	2,460	-	-	9,981
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,938	220	(89)	-	4,069
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	4,494	1,202	(23)	-	5,673
รวม	15,953	3,882	(112)	-	19,723
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(2,135)	(173)	87	(2)	(2,223)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	(1,764)	(342)	-	-	(2,106)
รวม	(3,899)	(515)	87	(2)	(4,329)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	12,054				15,394

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2555 30 มิถุนายน 2554

ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือน

515 735

					หน่วย : ล้านบาท
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ราคาทุน					
ค่าความนิยม	7,521	-	(97)	97	7,521
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,333	609	(8)	4	3,938
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	4,310	131	-	53	4,494
รวม	15,164	740	(105)	154	15,953
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1,874)	(304)	(2)	45	(2,135)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(663)	(918)	14	(197)	(1,764)
รวม	(2,537)	(1,222)	12	(152)	(3,899)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	<u>12,627</u>				<u>12,054</u>
					หน่วย : ล้านบาท
					31 ธันวาคม 2554
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					<u>1,222</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่คิด
ค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 1,065 ล้านบาท และ 986 ล้านบาท ตามลำดับ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				หน่วย : ล้านบาท
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม				30 มิถุนายน
	2555				2555
ราคาทุน					
ค่าความนิยม	-	878	-	-	878
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,308	188	-	-	3,496
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	13	277	-	-	290
รวม	3,321	1,343	-	-	4,664
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1,667)	(138)	-	(2)	(1,807)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(6)	(34)	-	-	(40)
รวม	(1,673)	(172)	-	(2)	(1,847)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	<u>1,648</u>				<u>2,817</u>
					หน่วย : ล้านบาท
					30 มิถุนายน 2555 30 มิถุนายน 2554
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือน				<u>172</u>	<u>105</u>

					หน่วย : ล้านบาท
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดต้นปี 31 ธันวาคม
	ยอดต้นปี 1 มกราคม	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
	2554				2554
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,796	512	-	-	3,308
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	7	6	-	-	13
รวม	2,803	518	-	-	3,321
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1,430)	(237)	-	-	(1,667)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(5)	(1)	-	-	(6)
รวม	(1,435)	(238)	-	-	(1,673)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	<u>1,368</u>				<u>1,648</u>
					หน่วย : ล้านบาท
					31 ธันวาคม 2554
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี					<u>238</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 839 ล้านบาท และ 791 ล้านบาท ตามลำดับ

6.12 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	6,123	5,631	2,668	2,356

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นงวด	รายการที่เกิดขึ้น	รายการที่รับรู้	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม 2555	จากการซื้อธุรกิจ	ในกำไรหรือขาดทุน	30 มิถุนายน 2555
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	764	-	25	789
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	2,753	-	194	2,947
ผลประโยชน์ของพนักงาน	627	-	31	658
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	415	-	-	415
อื่นๆ	1,072	(102)	344	1,314
รวม	5,631	(102)	594	6,123

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน	ยอดปลายปี
	1 มกราคม 2554	ในกำไรหรือขาดทุน	กำไรเบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม 2554
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	1,670	(906)	-	764
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,489	(736)	-	2,753
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	607	(192)	-	415
อื่นๆ	1,820	(748)	-	1,072
รวมก่อนการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	7,586	(2,582)	-	5,004
ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	758	(177)	46	627
รวมหลังการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	8,344	(2,759)	46	5,631

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2555
	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2555	รายการ	รายการ	
		ที่เกิดขึ้น	ที่รับรู้ใน	
		จากการซื้อ ธุรกิจ	กำไรหรือ ขาดทุน	
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การค้ำของสินทรัพย์	604	-	16	620
ผลประโยชน์ของพนักงาน	531	-	25	556
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	414	-	-	414
อื่นๆ	807	12	259	1,078
รวม	2,356	12	300	2,668

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	รายการ	รายการ		
ยอดต้นปี	ที่รับรู้	ที่รับรู้ใน		ยอดปลายปี
1 มกราคม	ในกำไรหรือ	กำไร		31 ธันวาคม
2554	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น		2554
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การค้ำของสินทรัพย์	1,456	(852)	-	604
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	599	(185)	-	414
อื่นๆ	1,135	(328)	-	807
รวมก่อนการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง				
“ผลประโยชน์ของพนักงาน”	3,190	(1,365)	-	1,825
ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19				
เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	658	(160)	33	531
รวมหลังการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง				
“ผลประโยชน์ของพนักงาน”	3,848	(1,525)	33	2,356

สำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมลดลงจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้ตามพระราชบัญญัติฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554

6.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
รายได้ค้างรับ	1,396	1,196	334	324
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	578	377	187	113
ลูกหนี้อื่น	2,983	3,503	1,147	1,350
อื่นๆ	1,774	1,336	917	750
รวม	<u>6,731</u>	<u>6,412</u>	<u>2,585</u>	<u>2,537</u>

6.14 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
จำยคืนเมื่อทวงถาม	19,692	19,265	20,525	20,317
ออมทรัพย์	260,434	218,395	263,358	220,977
จำยคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	176,243	153,741	176,247	153,745
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	82,436	71,319	82,438	71,320
- 1 ปีขึ้นไป	83,586	97,820	83,586	97,820
รวม	<u>622,391</u>	<u>560,540</u>	<u>626,154</u>	<u>564,179</u>

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	617,521	397	617,918	557,137	339	557,476
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,326	208	2,534	1,766	208	1,974
เงินสกุลอื่น ๆ	1,899	40	1,939	1,045	45	1,090
รวม	<u>621,746</u>	<u>645</u>	<u>622,391</u>	<u>559,948</u>	<u>592</u>	<u>560,540</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	621,284	397	621,681	560,775	339	561,114
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,301	208	2,509	1,766	208	1,974
เงินสกุลอื่น ๆ	1,924	40	1,964	1,045	45	1,090
รวม	625,509	645	626,154	563,586	592	564,178

6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ(หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
	30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ						
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	2,544	2,544	-	700	700
ธนาคารพาณิชย์	1,527	23,499	25,026	214	7,036	7,250
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	30	699	729	98	760	858
สถาบันการเงินอื่น	5,070	685	5,755	3,074	11,525	14,599
รวมในประเทศ	6,627	27,427	34,054	3,386	20,021	23,407
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	-	-	-	334	-	334
รวมต่างประเทศ	-	-	-	334	-	334
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	6,627	27,427	34,054	3,720	20,021	23,741

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2555			31 ธันวาคม 2554			
เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ						
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน						
	-	2,544		700	700	
ธนาคารพาณิชย์	2,420	22,560	963	6,192	7,155	
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	30	699	98	760	858	
สถาบันการเงินอื่น	5,069	685	3,074	11,525	14,599	
รวมในประเทศ	7,519	26,488	4,135	19,177	23,312	
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ						
	-	-	334	-	334	
รวมต่างประเทศ	-	-	334	-	334	
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	7,519	26,488	4,469	19,177	23,646	

6.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม									
30 มิถุนายน 2555						31 ธันวาคม 2554			
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
(ร้อยละ)									
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.35 - 5.50	2563	20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	3.05 - 4.50	2558	68,218	-	68,218	26,300	-	26,300
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2.05 - 4.50	2557	104,139	-	104,139	155,785	-	155,785
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 - 2.91	2560	5,282	-	5,282	6,178	-	6,178
			197,639	-	197,639	208,263	-	-	208,263

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
30 มิถุนายน 2555						31 ธันวาคม 2554			
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
(ร้อยละ)									
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.35 - 5.50	2563	20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	3.05 - 4.50	2558	45,924	-	45,924	4,000	-	4,000
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2.05 - 4.50	2557	83,477	-	83,477	141,867	-	141,867
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 - 2.91	2560	5,282	-	5,282	6,178	-	6,178
			154,683	-	154,683	172,045	-	-	172,045

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว มีดังนี้

- เมื่อวันที่ 23 มิถุนายน 2553 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2553 จำนวน 20,000 ล้านบาท กำหนดไถ่ถอนคืนในวันที่ 23 มิถุนายน 2563 โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.35 ต่อปี ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 3 ร้อยละ 4.75 ต่อปี ในปีที่ 4 ถึงปีที่ 6 และร้อยละ 5.50 ต่อปี ในปีที่ 7 ถึงปีที่ 10 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือนทุกๆ วันที่ 23 ของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคมของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดหากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย อย่างไรก็ตาม ธนาคารอาจไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนวันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ หากธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งว่าหุ้นกู้ไม่เป็นหรือไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของธนาคารอีกต่อไป หรือหุ้นกู้สามารถใช้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้ต่ำกว่าร้อยละ 50 ของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ของธนาคาร

6.17 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

งบการเงินรวม						หน่วย : ล้านบาท
ยอดต้นปี	ปรับปรุง	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายงวด	
1 มกราคม	เนื่องจาก	(ลดลง)	31 ธันวาคม	(ลดลง)	30 มิถุนายน	
2554	เปลี่ยนแปลง		2554		2555	
	นโยบายการ					
	บัญชี					
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน						
ผลประโยชน์ของพนักงาน						
หลังออกจากงาน	15	2,333	444	2,792	100	2,892
ประมาณการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจาก						
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้						
บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	2,057	-	49	2,106	-	2,106
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการแลกรับ						
ของก้าน้ำจากคะแนนสะสม	1,156	-	88	1,244	354	1,598
อื่น ๆ	462	-	292	754	42	796
รวม	3,690	2,333	873	6,896	496	7,392

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ยอดต้นปี	ปรับปรุง	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม	เนื่องจากการ	(ลดลง)	31 ธันวาคม	(ลดลง)	30 มิถุนายน
	2554	เปลี่ยนแปลง		2554		2555
		นโยบายการ				
		บัญชี				
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน						
ผลประโยชน์ของพนักงาน						
หลังจากออกจากงาน	4	2,021	333	2,358	68	2,426
ประมาณการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจาก						
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้						
บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,996	-	74	2,070	-	2,070
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการแลกรับ						
ของก้านัลจากคะแนนสะสม	7	-	14	21	4	25
อื่น ๆ	469	-	252	721	110	831
รวม	2,476	2,021	673	5,170	182	5,352

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	2,792	15	2,358	4
บวก ปรับปรุงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลง				
นโยบายการบัญชี	-	2,333	-	2,021
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ - หลังปรับปรุง	2,792	2,348	2,358	2,025
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	119	99	90	72
ต้นทุนดอกเบี้ย	53	47	45	41
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(72)	(16)	(67)	(10)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	2,892	2,478	2,426	2,128

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	59	49	45	38
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	26	25	22	22
	<u>85</u>	<u>74</u>	<u>67</u>	<u>60</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	119	99	90	72
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	53	47	45	41
	<u>172</u>	<u>146</u>	<u>135</u>	<u>113</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ข้อสมมติฐานทางการเงิน

อัตราคิดลด

ร้อยละ 3.8

อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย

ร้อยละ 6.0

อัตราการลาออก

ร้อยละ 11.2

เกษียณอายุ

60 ปี

การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยรวมถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาโอนสินทรัพย์ โดยต้องเป็นสินทรัพย์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดในพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2544 (“พรก.”) ซึ่งมีอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ธนาคารรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวให้มีราคาเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันแต่ไม่เกินมูลค่าทางบัญชีหักด้วยเงินสำรองที่ต้องตั้งไว้ ณ วันโอน ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้เมื่อทาง บสท. ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระเบื้องต้นแล้วเป็นต้นสัญญาใช้เงินเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งจะครบกำหนดในปีที่ 10 นับแต่วันที่ออกตัวสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยคิดตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยโดยมีกำหนดชำระทุกปี โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล

ทั้งนี้ตามสัญญากำหนดให้มีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวในสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ตาม พรก. ในกรณีที่มิผลกำไรให้จัดสรรผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาโดยแบ่งคนละครึ่งระหว่าง บสท. กับธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับไปทั้งหมด แต่เมื่อรวมกับผลกำไรในส่วนที่หนึ่งแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคามูลค่าสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพตามบัญชีและราคาของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา สำหรับกำไรส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมด สำหรับในกรณีที่มิผลขาดทุนให้ บสท. กับธนาคาร และบริษัทย่อยร่วมกันรับผิดชอบ โดยให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผลขาดทุนในส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ส่วนผลขาดทุนในส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนที่หนึ่งจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาให้ บสท. กับธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งกันคนละครึ่ง และผลขาดทุนส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมดโดยจะนับสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้เฉพาะลูกหนี้ที่ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว หรือมีการจำหน่ายโอนสินทรัพย์นั้นเพื่อชำระหนี้จนเสร็จสิ้นแล้ว ในกรณีที่มิการดีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ มาคำนวณกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวข้างต้น

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนจำนวน 2,106 ล้านบาท สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 2,071 ล้านบาท สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

บสท.ได้เลิกดำเนินกิจการตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน 2554 แล้ว และเมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2554 คณะกรรมการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ได้มีหนังสือแจ้งแก่ธนาคารเรื่องกำหนดหลักการและแนวทางการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดหลังจากที่บสท. ได้เลิกดำเนินกิจการแล้ว

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทอยู่ระหว่างดำเนินการยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อคณะกรรมการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

6.18 หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,548	2,276	1,599	1,452

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2555	รายการที่ เกิดขึ้นจาก การซื้อขายธุรกิจ	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ใน กำไร เบ็ดเสร็จอื่น
ผลแตกต่างชั่วคราว				ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2555
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน อื่นๆ	1,323 953	- 292	(33) (68)	- 81
รวม	2,276	292	(101)	81

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ใน กำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน อื่นๆ	2,048 1,991	(73) (944)	(652) (94)	1,323 953
รวม	4,039	(1,017)	(746)	2,276

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2555	รายการที่ เกิดขึ้นจาก การซื้อขายธุรกิจ	รายการที่	ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2555
			ที่รับรู้	
			ในกำไรหรือ ขาดทุน	
			รายการ ที่รับรู้ใน กำไร เบ็ดเสร็จอื่น	
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	1,322	-	(33)	-
อื่นๆ	130	104	(5)	81
รวม	1,452	104	(38)	81

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
			ที่รับรู้ใน	
			กำไร เบ็ดเสร็จอื่น	
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	2,047	(73)	(652)	1,322
อื่นๆ	272	(48)	(94)	130
รวม	2,319	(121)	(746)	1,452

สำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลงจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554

6.19 หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2555		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ยอดจ่ายชำระ
ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	14	3	17
ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	74	8	82
รวม	88	11	99

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อย ไม่มีหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

6.20 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	7,740	8,047	5,684	5,753
ภาษีค้างจ่าย	3,209	3,692	1,463	1,177
เงินมัดจำรับ	7,458	6,675	152	73
เจ้าหนี้อื่น	843	1,019	392	756
อื่น ๆ	6,375	6,391	2,574	2,456
รวม	<u>25,625</u>	<u>25,824</u>	<u>10,265</u>	<u>10,215</u>

6.21 ทุนเรือนหุ้น

6.21.1 การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อยในการบริหารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยคือ เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุนและเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นเพื่อการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือโดยการออกหุ้นใหม่หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

6.21.2 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียนและทุนสำรองนี้นำมาจ่ายปันผลไม่ได้

6.21.3 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท เป็นเงิน 2,126 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2554

เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2554 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2554 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีแรกสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท เป็นเงิน 2,126 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2554

เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2555 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท เป็นเงิน 2,126 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2555

6.22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 5,760 ล้านบาท และ 6,313 ล้านบาท ตามลำดับ

6.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอาวัลตัวเงิน	720	1,585	720	1,585
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	149	180	149	180
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า				
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,893	1,465	1,893	1,465
เลตเตอร์ออฟเครดิต	7,626	8,293	7,626	8,293
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า				
ยังไม่ได้ถอน	57,418	53,734	57,568	53,884
- การค้าประกันอื่น	36,469	36,063	36,469	36,063
- อื่นๆ	513	293	513	293
รวม	104,788	101,613	104,938	101,763

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาให้บริการระบบสารสนเทศระยะยาวกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยสัญญาสิ้นสุดในปี 2562 ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคต จำนวน 4,428 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับบริการระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 144 ล้านบาทและ 35 ล้านบาทตามลำดับ

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกันทั้งนี้ รายการเงินให้สินเชื่อระหว่างกันที่เกิดขึ้นธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 6/2553 เรื่องหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 28 มิถุนายน 2553 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

1. นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน โดยธนาคารไม่มีนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกรรมขอู้และให้กู้ยืมระหว่างกันเอง

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในประเด็นสำคัญ ได้แก่ การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

6.24.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปและผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชีและแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือโดยทางอ้อม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทรวม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส จำกัด	8,437	368	-	25	7,595	267	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสเซจันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	25	-	-	-	18	-	-
บริษัท เทสโก้ เอนเนอร์ยี อินชัวรันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	182	-	-	-	186	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(84)	-	-	-	(76)	-	-	-
รวม	8,353	575	-	25	7,519	471	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	805	4,522	1,700	640	619	9,032	353	169
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(8)	-	-	-	(6)	-	-	-
รวม	797	4,522	1,700	640	613	9,032	353	169
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
	217	523	97	-	178	284	127	-
รวม	9,367	5,620	1,797	665	8,310	9,787	480	169

หน่วย : ล้านบาท

บริษัทย่อย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 มิถุนายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัท อยูธซา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	9,891	6	-	232	9,154	50	-	642
บริษัท อยูธซา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	-	693	-	-	-	695	-	-
บริษัท อยูธซา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	105,539	526	-	-	94,019	345	-	-
บริษัท อยูธซา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	254	1,800	-	-	151	751	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	4,510	125	-	-	3,750	218	-	-
บริษัท อยูธซา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	3,321	145	-	-	4,100	216	-	-
บริษัท อยูธซา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	18,853	484	-	3	18,100	471	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	10,666	264	-	-	11,190	161	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	24,582	455	-	1	14,748	342	-	1
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	446	21	-	-	335	40	-	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	260	300	-	-	351	200	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	140	300	636	-	78	300	634
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	3,961	84	-	38	5,967	83	-	38
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)								
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด								
(มหาชน))	-	759	6	-	-	82	600	-
บริษัท กรุงศรี แฟกเคอริง จำกัด								
(เดิมชื่อบริษัท อยูธซา แฟกเคอริง จำกัด)	2,580	247	-	-	3,070	235	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด								
(เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ไลฟ์ แอสชัวร์นส์								
โบรกเกอร์ จำกัด)	-	94	-	-	-	90	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด								
(เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์								
โบรกเกอร์ จำกัด)	-	98	-	-	-	179	-	-
รวม	184,349	4,655	2,406	910	164,433	3,787	1,851	1,318
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(1,843)	-	-	-	(1,644)	-	-	-
รวม	182,506	4,655	2,406	910	162,789	3,787	1,851	1,318
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	8,437	368	-	25	7,595	267	-	-
บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	25	-	-	-	18	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	182	-	-	-	186	-	-
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(84)	-	-	-	(76)	-	-	-
รวม	8,353	575	-	25	7,519	471	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	805	4,522	1,700	640	619	9,032	353	169
หัก ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(8)	-	-	-	(6)	-	-	-
รวม	797	4,522	1,700	640	613	9,032	353	169
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	180	523	97	-	140	284	127	-
รวม	191,836	10,275	4,203	1,575	171,061	13,574	2,331	1,487

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 15.00 ต่อปีและ อัตราร้อยละ 1.00 ถึง 7.63 ต่อปีตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเป็นจำนวน 1,843 ล้านบาท และ 1,644 ล้านบาท ตามลำดับ รายการนี้ไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้นจำนวน 3,961 ล้านบาท และ 5,967 ล้านบาท โดยคิดอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 3.80 ถึง 4.00 ต่อปีและร้อยละ 4.01 ถึง 4.05 ต่อปี ตามลำดับ

6.24.2 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.5 และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		30 มิถุนายน 2555		31 ธันวาคม 2554			
ประเภทกิจการ	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน วิธีราคาทุน	เงินปันผล	เงินลงทุน วิธีราคาทุน	เงินปันผล	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน))	250	10.92	419	14	419	33	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า			(7)	-	(7)	-	
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ			412	14	412	33	

6.24.3 รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน
สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้	รายได้ที่	ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่ายที่	รายได้	รายได้ที่	ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่ายที่
	ดอกเบี้ย	มิใช่ ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	มิใช่ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	มิใช่ ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	86	3	-	-	62	2	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	2	1	-	-	-	1	-
รวม	86	5	1	-	62	2	2	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	8	22	33	77	4	22	69	85
รวม	8	22	33	77	4	22	69	85
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
	2	-	4	-	1	-	1	-
รวม	96	27	38	77	67	24	72	85

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้	รายได้ที่	ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่ายที่	รายได้	รายได้ที่	ค่าใช้จ่าย	ค่าใช้จ่ายที่
	ดอกเบี้ย	มิใช่ ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	มิใช่ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	มิใช่ ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	169	5	1	-	116	3	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	4	1	-	-	-	1	-
รวม	169	9	2	-	116	3	2	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	15	27	79	169	8	43	131	180
รวม	15	27	79	169	8	43	131	180
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
	3	-	6	-	2	-	2	-
รวม	187	36	87	169	126	46	135	180

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีไม่ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีไม่ดอกเบี้ย
บริษัทย่อย								
บริษัท อูธูชา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	101	-	-	-	54	1	-	-
บริษัท อูธูชา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	2	-	-	-	4	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล ลีส จำกัด	-	-	-	-	-	-	6	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	1,076	15	1	-	814	1	1	-
บริษัท อูธูชา โทเทิล โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	1	10	-	-	1	3	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	54	5	1	-	32	3	-	-
บริษัท อูธูชา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	31	20	-	-	29	18	-	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	194	35	1	-	145	25	2	6
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	111	2	1	-	94	1	2	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	244	34	1	-	117	17	2	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	4	-	-	108	3	-	-	109
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	1	2	21	-	1	2	9
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	23	2	2	-	29	2	2
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	49	3	-	-	81	13	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)								
(เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	-	5	5	1	-	4	3	1
บริษัท กรุงศรี แฟกเคอริง จำกัด								
(เดิมชื่อบริษัท อูธูชา แฟกเคอริง จำกัด)	27	1	-	-	27	1	-	-
รวม	1,891	145	26	132	1,396	115	27	127
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	86	3	-	-	62	2	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์รันซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	2	1	-	-	-	1	-
รวม	86	5	1	-	62	2	2	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน								
	8	22	33	77	4	22	69	85
รวม	8	22	33	77	4	22	69	85
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
	2	-	4	-	1	-	1	-
รวม	1,987	172	64	209	1,463	139	99	212

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีใช้ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีใช้ดอกเบี้ย
บริษัทย่อย								
บริษัท อูธูชา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	198	1	-	-	95	3	-	-
บริษัท อูธูชา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	4	-	1	1	14	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล ลีส จำกัด	-	-	-	-	-	-	10	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	2,071	29	2	-	1,550	1	1	1
บริษัท อูธูชา โทเทิล โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	2	18	-	2	2	3	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	100	9	1	-	58	7	-	-
บริษัท อูธูชา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	66	41	-	-	59	40	-	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	378	61	1	1	282	44	2	11
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	223	4	2	-	182	2	2	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	386	39	2	-	224	33	1	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	8	1	-	217	5	-	-	218
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	1	5	35	-	1	2	22
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	42	5	3	-	45	2	3
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	105	21	-	-	157	15	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	-	9	10	2	-	8	5	2
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อูธูชา แฟ็กเคอริง จำกัด)	57	2	-	-	46	2	-	-
รวม	3,592	262	50	258	2,661	204	42	257
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	169	5	1	-	116	3	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	4	1	-	-	-	1	-
รวม	169	9	2	-	116	3	2	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการใช้ผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน								
รวม	15	27	79	169	8	43	131	180
รวม	15	27	79	169	8	43	131	180
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
รวม	3,779	298	137	427	2,787	250	177	437

6.24.4 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 บริษัทย่อยได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในราคา 850 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 1,171 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 718 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 ธนาคารได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทย่อย ในราคา 655 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 3,917 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 655 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

- 6.24.5 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัท ร่วมได้มีการทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่นระหว่างกัน เป็นจำนวน 490 ล้านบาท และ 497 ล้านบาท และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่และยานพาหนะระหว่างกันเป็น จำนวน 23 ล้านบาท และ 11 ล้านบาท ตามลำดับ
- 6.24.6 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญา ให้บริการด้านเทคโนโลยีและซอฟต์แวร์กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวน 30 ล้านบาท และ 26 ล้านบาท ตามลำดับ
- 6.24.7 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 รายการระหว่างกันของ ธนาคาร และบริษัทย่อยที่เกี่ยวกับสัญญาการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 517 ล้านบาท และ 595 ล้านบาท ตามลำดับ
- 6.24.8 เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งพิเศษอนุมัติให้ธนาคารรับ โอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อูธูยา คาร์ด เซอร์วิส เซส จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและ สินเชื่อส่วนบุคคล และเป็นบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว ทั้งหมด โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552
- เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2555 มีมติอนุมัติให้ ปรับแผนการดำเนินการ โดยธนาคารจะไม่เข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อูธูยา คาร์ด เซอร์วิส เซส จำกัด ตามมติที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารเดิม แต่ทั้งนี้ บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ธนาคาร ถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จะเป็นผู้พิจารณาเข้ารับโอนกิจการ ทั้งหมดของบริษัท อูธูยา คาร์ด เซอร์วิส เซส จำกัด ต่อไป
- 6.24.9 เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 บริษัท อูธูยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด (AYCAP) ซึ่งเป็น บริษัทย่อยของธนาคารได้เข้าลงทุนเพิ่มเติมร้อยละ 1 ในบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส เซส จำกัด (TCS) เป็นผลให้ AYCAP มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TCS เป็นร้อยละ 50
- 6.24.10 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2554 บริษัท อูธูยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด ได้รับโอนกิจการ ทั้งหมดของบริษัท อูธูยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ในราคาสุทธิตามบัญชีจำนวน 65 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 144 ล้านบาท และ 79 ล้านบาท ตามลำดับ

- 6.24.11 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2555 บริษัท อยูธยา โฮเทล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) (AYTS) ได้ดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (AYCAL) ในราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 721 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 858 ล้านบาท และ 137 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการโอนและรับโอนกิจการข้างต้นเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 1/2554 และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 51 และมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYCAl ครั้งที่ 1/2554

6.25 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและสิทธิประโยชน์อื่น

ธนาคารไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าวนี้

สำหรับงวดสามเดือนและสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	302	255	206	154
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8	5	5	3
รวม	310	260	211	157

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	674	482	458	313
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	16	11	10	5
รวม	690	493	468	318

6.26 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับที่ดินและ/หรืออาคาร และอุปกรณ์เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาและประกอบกิจการจำนวนหลายสัญญาโดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 มิถุนายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ที่ดินและ/หรืออาคาร และอุปกรณ์	ไม่เกิน 1 ปี	476	446	489	451
	1-5 ปี	543	625	599	666
	มากกว่า 5 ปี	90	96	90	96
		<u>1,109</u>	<u>1,167</u>	<u>1,178</u>	<u>1,213</u>

6.27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,035,311	4,437	(5,207)	1,034,541
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ				
(ด้านสินทรัพย์)	98,890	681	-	99,571
เงินลงทุนสุทธิ	88,094	598	-	88,692
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	726,710	2,068	-	728,778
เงินรับฝาก	621,903	488	-	622,391
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ				
(ด้านหนี้สิน)	34,052	2	-	34,054
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	197,639	-	-	197,639

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2554				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	948,558	5,695	(6,456)	947,797
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	81,222	596	-	81,818
เงินลงทุนสุทธิ	80,525	679	-	81,204
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	686,683	3,404	-	690,087
เงินรับฝาก	560,030	510	-	560,540
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	23,741	-	-	23,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	208,263	-	-	208,263

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2555				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	963,345	4,437	(5,207)	962,575
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	97,573	681	-	98,254
เงินลงทุนสุทธิ	87,736	598	-	88,334
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	650,920	2,068	-	652,988
เงินรับฝาก	625,666	488	-	626,154
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	34,005	2	-	34,007
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	154,683	-	-	154,683

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2554				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	887,584	5,695	(6,456)	886,823
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	79,923	596	-	80,519
เงินลงทุนสุทธิ	80,003	679	-	80,682
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	619,692	3,404	-	623,096
เงินรับฝาก	563,669	510	-	564,179
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	23,646	-	-	23,646
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	172,045	-	-	172,045

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ สำหรับงวดสามเดือน และสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี รวม
รายได้ดอกเบี้ย	16,039	28	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,014	1	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,025	27	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,256	5	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,968	(16)	(775)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	11,396	14	(775)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,853	2	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี รวม
รายได้ดอกเบี้ย	13,682	31	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,318	1	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,364	30	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,814	4	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,323	(13)	(578)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	10,296	58	(578)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,205	(37)	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี รวม
รายได้ดอกเบี้ย	31,368	61	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,995	2	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,373	59	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,123	9	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	5,455	(31)	(1,317)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	21,628	43	(1,317)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,323	(6)	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	26,532	58	-	26,590
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,004	1	-	8,005
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,528	57	-	18,585
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,330	8	-	5,338
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	4,726	(26)	(1,156)	3,544
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	20,487	84	(1,156)	19,415
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,097	(45)	-	8,052

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	10,888	28	-	10,916
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,711	1	-	5,712
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,177	27	-	5,204
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,455	5	-	1,460
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,976	(16)	(775)	1,185
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,381	14	(775)	5,620
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,227	2	-	2,229

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	8,881	31	-	8,912
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,097	1	-	4,098
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,784	30	-	4,814
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,249	4	-	1,253
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,927	(13)	(578)	1,336
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,390	58	(578)	5,870
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,570	(37)	-	1,533

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	21,306	61	-	21,367
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,387	2	-	11,389
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,919	59	-	9,978
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,800	9	-	2,809
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,500	(31)	(1,317)	2,152
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	12,617	43	(1,317)	11,343
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,602	(6)	-	3,596

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	16,968	58	-	17,026
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,572	1	-	7,573
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,396	57	-	9,453
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,455	8	-	2,463
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	3,501	(26)	(1,156)	2,319
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	12,440	84	(1,156)	11,368
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,912	(45)	-	2,867

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสาขาและสำนักงานใหญ่หรือระหว่างสาขากับกันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้น
โดยสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

6.28 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	520	692	518	685
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	49	26	49	25
เงินลงทุนในตราสารหนี้	674	427	666	419
เงินให้สินเชื่อ	10,708	8,858	9,683	7,783
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,116	3,711	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,067	13,714	10,916	8,912

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,232	1,235	1,228	1,224
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	94	51	94	50
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,315	797	1,300	787
เงินให้สินเชื่อ	20,683	17,230	18,744	14,965
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	8,105	7,277	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	31,429	26,590	21,366	17,026

6.29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	3,109	2,085	3,117	2,100
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	259	430	255	367
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	809	566	809	566
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	225	249	225	249
- อื่นๆ	1,610	987	1,306	816
อื่นๆ	3	2	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,015	4,319	5,712	4,098

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	6,053	3,862	6,068	3,882
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	592	788	584	674
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,497	1,142	1,497	1,142
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	450	463	450	463
- อื่นๆ	3,399	1,747	2,789	1,412
อื่นๆ	6	3	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,997	8,005	11,388	7,573

6.30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับงวดสามเดือนและสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	128	156	128	156
- อื่น ๆ	3,995	3,425	1,677	1,435
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,123	3,581	1,805	1,591
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	863	762	346	338
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,260	2,819	1,459	1,253

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	259	311	259	311
- อื่น ๆ	7,600	6,610	3,268	2,895
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,859	6,921	3,527	3,206
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,727	1,583	718	743
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	6,132	5,338	2,809	2,463

6.31 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนและสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	364	252	359	250
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(4)	-	(4)	-
- ตราสารหนี้	34	(20)	34	(20)
- ตราสารทุน	(14)	9	(21)	2
รวม	<u>380</u>	<u>241</u>	<u>368</u>	<u>232</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	727	474	729	470
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(1)	21	(1)	20
- ตราสารหนี้	42	(12)	42	(12)
- ตราสารทุน	6	24	(12)	11
รวม	<u>774</u>	<u>507</u>	<u>758</u>	<u>489</u>

6.32 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	70	74	70	74
- เงินลงทุนทั่วไป	324	430	326	430
รวม	394	504	396	504

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	137	205	137	205
- เงินลงทุนทั่วไป	324	479	326	479
รวม	461	684	463	684

6.33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15	15	15	15
เงินให้สินเชื่อ	2,696	3,065	861	1,654
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	279	19	124	31
รวม	2,990	3,099	1,000	1,700

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	157	22	157	22
เงินให้สินเชื่อ	4,944	5,794	2,152	2,978
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	601	33	116	50
รวม	5,702	5,849	2,425	3,050

6.34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	1,519	1,417	610	358
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(378)	(231)	(131)	(67)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,141	1,186	479	291

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2555	2554	2555	2554
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	2,855	2,336	1,089	368
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(694)	(85)	(338)	251
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,161	2,251	751	619

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน			
	2555		2554		2555		2554	
	อัตราภาษี		อัตราภาษี		อัตราภาษี		อัตราภาษี	
	ล้านบาท	(ร้อยละ)	ล้านบาท	(ร้อยละ)	ล้านบาท	(ร้อยละ)	ล้านบาท	(ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	9,317		8,052		3,596		2,867	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	2,143	23.00	2,416	30.00	827	23.00	860	30.00
บวก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ								
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	182	1.95	302	3.75	54	1.50	78	2.70
หัก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ								
ค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(164)	(1.76)	(467)	(5.79)	(130)	(3.62)	(319)	(11.11)
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุน	2,161	23.19	2,251	27.96	751	20.88	619	21.59

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรา
 รัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 22 ธันวาคม 2554 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30
 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 1 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และ
 ร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 2 รอบระยะเวลาบัญชีถัดมาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 23 ในการคำนวณค่าใช้จ่าย
 ภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลง
 อัตราภาษีดังกล่าว

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดหกเดือน
 สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 23 และร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี
 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555

6.35 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2555			2554		
	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี
		ภาษี			ภาษี	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	209	(40)	169	(59)	37	(22)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	209	(40)	169	(59)	37	(22)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2555			2554		
	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี
		ภาษี			ภาษี	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	382	(80)	302	(367)	148	(219)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	382	(80)	302	(367)	148	(219)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2555			2554		
	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี
		ภาษี			ภาษี	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	209	(41)	168	(59)	37	(22)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	209	(41)	168	(59)	37	(22)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2555			2554		
	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี
		ภาษี			ภาษี	
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	381	(80)	301	(367)	148	(219)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	381	(80)	301	(367)	148	(219)

6.36 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 15 สิงหาคม 2555