

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน รวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่างบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลยพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงินไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงินโดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อกำหนดแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้นโดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญ ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2556

ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
เงินสด	25,078,920	25,164,847	25,060,003	25,140,395
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.2)	79,389,674	81,817,705	78,155,680	80,518,686
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	13,592,478	3,845,662	13,592,478	3,845,662
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (หมายเหตุข้อ 6.3)	3,414,492	4,833,556	3,414,492	4,833,556
เงินลงทุนสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.4)	78,302,398	81,203,947	77,829,013	80,681,625
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.5)	946,637	769,610	32,482,962	33,095,630
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.6)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	869,382,125	751,404,973	733,870,285	641,269,203
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,256,924	1,858,966	1,417,982	1,105,855
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	871,639,049	753,263,939	735,288,267	642,375,058
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(39,374,222)	(31,898,355)	(38,868)	(26,010)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 6.7)	(30,305,602)	(30,776,291)	(19,409,266)	(19,226,313)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุข้อ 6.8)	(723,410)	(502,487)	(17,364)	(26,491)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	801,235,815	690,086,806	715,822,769	623,096,244
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	682,147	696,382	682,147	696,382
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.9)	9,451,647	11,737,334	4,704,803	5,937,172
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.10)	18,299,724	17,568,121	16,893,475	16,459,672
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.11)	15,435,423	12,053,632	3,068,498	1,647,653
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 6.12)	6,060,689	5,630,719	2,637,131	2,355,730
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	7,777,647	5,977,415	7,777,647	5,977,415
สินทรัพย์อื่นสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.13)	12,297,804	6,411,611	4,345,637	2,537,083
รวมสินทรัพย์	1,071,965,495	947,797,347	986,466,735	886,822,905

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก (หมายเหตุข้อ 6.14)	687,159,328	560,539,821	692,994,007	564,178,616
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.15)	48,821,459	23,740,707	48,366,000	23,646,431
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,776,041	1,650,740	2,776,041	1,650,740
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	13,592,478	3,845,662	13,592,478	3,845,662
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (หมายเหตุข้อ 6.3)	3,508,210	5,394,125	3,508,210	5,397,152
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (หมายเหตุข้อ 6.16)	154,628,639	208,262,710	103,738,778	172,044,802
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	682,147	696,382	682,147	696,382
ประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุข้อ 6.17)	7,334,404	6,896,394	5,175,737	5,169,723
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 6.18)	2,505,437	2,275,923	1,617,322	1,452,086
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,694,321	5,975,293	5,694,321	5,975,293
หนี้สินอื่น (หมายเหตุข้อ 6.20)	31,776,917	25,823,995	13,064,908	10,214,509
รวมหนี้สิน	958,479,381	845,101,752	891,209,949	794,271,396

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	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
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5,983,000	5,502,959	5,985,325	5,506,816
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,641,500	1,316,500	1,641,500	1,316,500
ยังไม่ได้จัดสรร	31,154,242	21,125,871	13,086,308	11,184,540
รวมส่วนของธนาคาร	113,322,395	102,488,983	95,256,786	92,551,509
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	163,719	206,612	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	113,486,114	102,695,595	95,256,786	92,551,509
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,071,965,495	947,797,347	986,466,735	886,822,905

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายพงศ์พันธุ์ เศรษฐกุล)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 6.28)	64,639,507	56,427,524	43,482,807	37,399,255
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 6.29)	24,686,848	18,962,792	23,214,975	17,977,106
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	39,952,659	37,464,732	20,267,832	19,422,149
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16,433,510	13,837,950	7,233,900	6,374,389
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,698,528	3,050,715	1,518,129	1,334,075
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.30)	12,734,982	10,787,235	5,715,771	5,040,314
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อการค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุข้อ 6.31)	1,541,505	1,278,253	1,509,395	1,225,897
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 6.32)	800,330	820,168	801,803	1,376,141
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	177,223	32,070	-	-
รายได้จากเงินปันผล	504,141	440,984	1,764,978	3,942,695
หนี้สูญรับคืน	3,178,033	2,215,446	185,963	8,971
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,299,416	2,265,423	970,279	686,272
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	61,188,289	55,304,311	31,216,021	31,702,439
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	13,965,449	12,319,064	9,280,154	8,226,224
ค่าตอบแทนกรรมการ	34,373	32,814	31,903	30,427
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	5,514,363	4,632,494	4,013,111	3,357,146
ค่าภาษีอากร	2,057,318	1,781,936	1,470,865	1,264,900
อื่น ๆ	9,226,447	8,710,412	3,875,002	3,807,566
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	30,797,950	27,476,720	18,671,035	16,686,263
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย (หมายเหตุข้อ 6.33)	11,384,755	12,213,516	4,475,012	6,408,099
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,005,584	15,614,075	8,069,974	8,608,077
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 6.34)	4,336,945	6,310,313	1,573,667	2,557,315
กำไรสุทธิ	14,668,639	9,303,762	6,496,307	6,050,762
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	861,814	(212,752)	860,863	(212,849)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยสำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	75,459	(232,115)	83,470	(166,483)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุข้อ 6.35)	(177,572)	791,954	(179,756)	779,086
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	759,701	347,087	764,577	399,754
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	15,428,340	9,650,849	7,260,884	6,450,516

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
การแบ่งปันกำไรสุทธิ				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	14,625,331	9,264,339	6,496,307	6,050,762
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	43,308	39,423	-	-
	<u>14,668,639</u>	<u>9,303,762</u>	<u>6,496,307</u>	<u>6,050,762</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	15,385,032	9,611,426	7,260,884	6,450,516
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	43,308	39,423	-	-
	<u>15,428,340</u>	<u>9,650,849</u>	<u>7,260,884</u>	<u>6,450,516</u>
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร				
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท 2.41	1.53	1.07	1.00
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น 6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม								ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
	ส่วนของบริษัท									
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม ส่วน ของบริษัท		
			ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสุทธิ 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
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(252,589)	-	75,777	-	176,812	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 6.21.3)	-	-	-	-	-	-	(4,251,901)	(4,251,901)	(413)	(4,252,314)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	303,000	(303,000)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(212,752)	745,790	-	9,078,388	9,611,426	39,423	9,650,849
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	1,298	1,298	(16,988)	(15,690)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	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
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
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(274,115)	-	54,823	-	219,292	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 6.21.3)	-	-	-	-	-	-	(4,555,607)	(4,555,607)	(191)	(4,555,798)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	325,000	(325,000)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	861,814	(162,481)	-	14,685,699	15,385,032	43,308	15,428,340
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	3,987	3,987	(86,010)	(82,023)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	60,741,437	13,802,216	6,298,138	1,180,612	(1,495,750)	1,641,500	31,154,242	113,322,395	163,719	113,486,114

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 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	-	-	(252,589)	-	75,777	-	176,812	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 6.21.3)	-	-	-	-	-	-	(4,251,901)	(4,251,901)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	303,000	(303,000)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(212,849)	745,788	-	5,917,577	6,450,516
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	60,741,437	13,802,216	6,572,253	322,657	(1,388,094)	1,316,500	11,184,540	92,551,509
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	60,741,437	13,802,216	6,572,253	322,657	(1,388,094)	1,316,500	11,184,540	92,551,509
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(274,115)	-	54,823	-	219,292	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 6.21.3)	-	-	-	-	-	-	(4,555,607)	(4,555,607)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	325,000	(325,000)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	860,863	(163,062)	-	6,563,083	7,260,884
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	60,741,437	13,802,216	6,298,138	1,183,520	(1,496,333)	1,641,500	13,086,308	95,256,786

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายพงศ์พีฑิต เดชะคุปต์)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,005,584	15,614,075	8,069,974	8,608,077
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ				
(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,697,652	2,911,417	1,728,054	1,596,771
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเช่าซื้อ	2,629	3,479	2,629	3,479
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	10,395,553	11,392,085	4,313,187	6,291,496
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	989,201	821,431	161,825	116,603
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	683,707	(1,181,685)	683,707	(1,181,685)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(177,223)	(32,070)	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	(800,330)	(820,168)	(801,803)	(1,376,141)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	353,626	(106,894)	(340,215)	(366,489)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(785,522)	(752,149)	(233,097)	(210,757)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(13,882)	(97,591)	22,490	4,491
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	17,800	-	17,800	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	611,617	739,855	465,333	641,104
ขาดทุนจากการด้อยค่าของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (โอนกลับ)	(3,667)	-	(5,462)	5,462
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(54,025)	(56,897)	(4,966)	(66,951)
สำรองอื่นลดลง	438,011	566,053	89,484	679,441
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(39,952,659)	(37,464,732)	(20,267,832)	(19,422,149)
เงินสดรับดอกเบี้ย	64,244,730	56,190,152	43,228,129	36,962,412
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(25,212,681)	(19,175,230)	(23,005,434)	(16,950,367)
รายได้เงินปันผลรับ	(504,141)	(440,984)	(1,764,978)	(3,942,695)
เงินสดรับเงินปันผล	498,212	435,056	502,554	453,852
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	770,391	(187,631)	647,634	80,260
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(4,961,872)	(4,950,313)	(1,899,510)	(1,082,487)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	28,242,711	23,407,259	11,609,503	10,843,727

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,376,044	(6,821,699)	2,379,054	(7,391,504)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,418,216	(319,580)	1,418,216	(319,580)
เงินลงทุนเพื่อค้า	(4,417,682)	3,302,472	(4,417,682)	3,302,472
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(110,026,393)	(84,472,041)	(92,818,120)	(59,916,966)
ทรัพย์สินรอการขาย	2,659,702	3,282,853	1,228,144	1,473,242
สินทรัพย์อื่น	(5,979,280)	(4,863,148)	(1,565,199)	(4,541,807)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	124,424,314	(16,020,363)	126,620,194	(17,155,453)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,781,698	(20,046,032)	17,420,514	(1,452,455)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,125,301	133,217	1,125,301	133,217
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(1,885,052)	1,415,838	(1,888,080)	1,418,865
หนี้สินอื่น	6,939,287	8,949,166	2,528,142	4,532,389
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>62,658,866</u>	<u>(92,052,058)</u>	<u>63,639,987</u>	<u>(69,073,853)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	929,269,810	727,926,731	929,094,642	727,808,172
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(922,246,851)	(734,301,168)	(922,119,959)	(734,384,247)
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	692,478	5,399,967
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย	-	-	1,262,770	3,502,762
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อย	-	(999,462)	-	(999,462)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้นเพิ่มในบริษัทย่อย	(80,392)	(15,561)	(80,392)	(213,664)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	69,901	98,872	72,281	29,342
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(3,403,065)	(1,643,630)	(2,821,703)	(1,050,552)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	-	-	15,576	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น	(964,996)	(584,766)	(485,084)	(493,176)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการซื้อธุรกิจ	<u>(7,439,219)</u>	<u>-</u>	<u>3,534,877</u>	<u>-</u>
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	<u>(4,794,812)</u>	<u>(9,518,984)</u>	<u>9,165,486</u>	<u>(400,858)</u>

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจากการจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมและการออกตราสารหนี้	287,336,361	343,911,569	272,364,409	311,481,061
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(340,970,433)	(235,013,785)	(340,670,433)	(235,013,785)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(13,346)	(143,580)	(13,346)	(143,580)
เงินปันผลจ่าย	(4,555,608)	(4,251,901)	(4,555,608)	(4,251,901)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(58,203,026)	104,502,303	(72,874,978)	72,071,795
รวม	(338,972)	2,931,261	(69,505)	2,597,084
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(10,887)	96,178	(10,887)	96,178
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น(ลดลง)สุทธิ	(349,859)	3,027,439	(80,392)	2,693,262
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	26,102,863	23,075,424	25,140,395	22,447,133
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	25,753,004	26,102,863	25,060,003	25,140,395

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นายพงศ์พีฑิต เดชะคุปต์)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	4
3.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	7
4.	การบริหารความเสี่ยง	17
5.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	30
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	32
6.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต (สินทรัพย์)	34
6.3	ตราสารอนุพันธ์	35
6.4	เงินลงทุนสุทธิ	37
6.5	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	40
6.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	44
6.7	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	53
6.8	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	56
6.9	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	56
6.10	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	59
6.11	ค่าความนิยมนและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	63
6.12	สินทรัพย์ภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	65
6.13	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	67
6.14	เงินรับฝาก	67
6.15	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิต (หนี้สิน)	68
6.16	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	70
6.17	ประมาณการหนี้สิน	71
6.18	หนี้สินภายใต้เงินได้รอการตัดบัญชี	75

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
6.19	หนี้สินตามสัญญาเช่าทางการเงิน	76
6.20	หนี้สินอื่น	76
6.21	ทุนเรือนหุ้น	77
6.22	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	78
6.23	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	78
6.24	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	78
6.25	ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	85
6.26	สัญญาเช่าระยะยาว	86
6.27	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	86
6.28	รายได้ดอกเบี้ย	89
6.29	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	90
6.30	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	90
6.31	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	91
6.32	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	91
6.33	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	92
6.34	ภาษีเงินได้	92
6.35	ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	93
6.36	การอนุมัติงบการเงิน	94

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พวง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีบริษัทย่อย จำนวน 16 บริษัทและ 17 บริษัท ตามลำดับ ดังนี้

- 1.1 บริษัท อยูรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2534 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 65/182-185 อาคารชานาญเพ็ญชาติบิสเนสเซ็นเตอร์ ชั้น 22 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อ
- 1.2 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอลทาวเวอร์ ชั้น 3 และ 87/2 อาคารซีอาร์ซีทาวเวอร์ ชั้น 30 ออลซีซั่นสเพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้สินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะ สินเชื่อแบบลิสซิ่งและสินเชื่อรีไฟแนนซ์แก่บุคคลธรรมดาและบริษัททั่วไป
- 1.3 บริษัท อยูรยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 7 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2555 บริษัท อยูรยา โทเทิล 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 ปัจจุบันบริษัทอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

- 1.4 บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2549 โดยมีสถานประกอบการ ตั้งอยู่เลขที่ 89/170 ชั้น 4-5 และชั้น 10 อาคารจุฑามาศ หมู่ 3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงตลาดบางเขน เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อรถจักรยานยนต์
- 1.5 บริษัท อยุรยาการ์ด เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2540 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิตชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตและการให้สินเชื่อบุคคล
- 1.6 บริษัท อยุรยา 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 อยุรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด (AYCAP) ได้เข้าลงทุนเพิ่มเติม ร้อยละ 1 ในบริษัท เทสโก้ การ์ด เซอร์วิสเชส จำกัด (TCS) เป็นผลให้AYCAP มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TCS เป็นร้อยละ 50
- 1.7 บริษัท เจเนอรัล การ์ด เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ชั้น 1-6 และชั้น 8 ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล
- 1.8 บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ชั้น 1-6 และชั้น 8-11 ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล
- 1.9 บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2531 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเกี่ยวกับการเช่าหรือให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร

- 1.10 บริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเป็นบริษัทมหาชนเมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2540 ในเดือนสิงหาคม 2555 บริษัทได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจาก เลขที่ 87/1 อาคาร แคปปิตอล ทาวเวอร์ส และเลขที่ 87/2 อาคาร ซี อาร์ ซี ทาวเวอร์ส ออลซีชั่นส์ เฟส ชั้น 1-6 และชั้น 8 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 2/3 หมู่ 14 อาคารบางนาทาวเวอร์ บี ถนนบางนา-ตราด กม. 6.5 ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการติดตามทางหนี้
- 1.11 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 11- 12 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
- 1.12 บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินเพื่อการบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป
- 1.13 บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2547 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิต ชั้น 5 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- 1.14 บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอร์িং จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท อยุธยาแฟ็กเตอร์িং จำกัด) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550ในเดือนสิงหาคม 2555 บริษัทได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจาก เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิต ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจแฟ็กเตอร์িং
- 1.15 บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีชั่นส์ เฟส ชั้น 11 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันชีวิต

- 1.16 บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นสเพลส ชั้น 11 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัย

ในระหว่างปี 2555 ธนาคารมีบริษัทย่อยที่เลิกกิจการแล้ว 1 บริษัท ดังนี้

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

เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2554 บริษัท อยูรยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ได้โอนกิจการทั้งหมดให้แก่บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ในราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 65 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 144 ล้านบาท และ 79 ล้านบาท ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัท อยูรยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้เลิกบริษัท โดยให้มีผลในวันที่ 30 กันยายน 2554 บริษัทย่อยได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วเมื่อวันที่ 16 พฤศจิกายน 2555

2. เกณฑ์การเสนอขอเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

- 2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องการจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนอเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนอเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2555

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินซึ่งยังไม่มีผลบังคับใช้ในงวดปัจจุบัน ที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

2.1.1 มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2552) ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8 ส่วนงานดำเนินงาน

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้-การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคา
ที่ตราค่าใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้
ถือหุ้น

แนวปฏิบัติทางการบัญชี

แนวปฏิบัติทางการบัญชี เรื่อง การโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน

2.1.2 มาตรฐานการรายงานทางการเงินมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2557 เป็นต้นไป

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 4 การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่

ฉบับที่ 13 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 และฉบับที่ 25 ที่เกี่ยวกับภาษีเงินได้มาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 มาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 8 และแนวปฏิบัติทางการบัญชีเกี่ยวกับการโอนและรับโอนสินทรัพย์ทางการเงิน การนำมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการในงบการเงินในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ อย่างไรก็ตามการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 4 และ 13 ผู้บริหารของบริษัทอยู่ระหว่างการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

- 2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาการทุกแห่งและบริษัทย่อยซึ่งธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทย่อยดังกล่าวดังต่อไปนี้

ประเภทธุรกิจ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ)	
	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555	2554
บริษัทย่อย		
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	99.99 99.99
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	- 99.79
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	99.99 99.99
บริษัท อยูธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾	สินเชื่อเช่าซื้อ	99.81 99.81
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อรถจักรยานยนต์	99.99 99.99
บริษัท อยูธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99 99.99
บริษัท อยูธยา 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	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการค่านาคูการ	99.99 99.99
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี้	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
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	99.99 99.99
(เดิมชื่อ บริษัท อยูธยา แฟ็กเคอริง จำกัด)		
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽³⁾	นายหน้าประกันชีวิต	99.99 99.99
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽³⁾	นายหน้าประกันวินาศภัย	99.99 99.99

(1) บริษัทย่อยจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2555

(2) บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

(3) รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 99.99

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

- 2.3 งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	กำไรสุทธิ	
	2555	2554
บริษัท อยูธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	80	-
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾	1	16
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ลิส จำกัด ⁽³⁾	-	19

(1) บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

(2) บริษัทย่อยจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2555

(3) บริษัทย่อยจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2554

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร 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 และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุนโดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ทำการซื้อขาย (Trade Date)

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่ได้มาเพื่อถือไว้ระยะสั้น โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้าและกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้า และปรัววรรณตราต่างประเทศ ส่วนดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรายได้ดอกเบี้ยรับรู้อยู่ในรายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผลรับรู้อยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนด
ได้ถอนจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจาก
ค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นใน
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่า ได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์ นอกจากนี้
ธนาคารจัดประเภทตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งอาจได้โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา
ระบบสถาบันการเงินที่ได้รับจากการทำสัญญา โอนสินทรัพย์ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
("บสท.") เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารเป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ
กำหนด

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย และไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค่า
หรือหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย และแสดงในมูลค่ายุติธรรม
โดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น
จนกระทั่งเมื่อหลักทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่าหรือมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยจะบันทึกผลขาดทุนจาก
การด้อยค่าหรือผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ได้จากการปรับ
โครงสร้างหนี้จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเพื่อ
การปรับมูลค่า จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าโดยบันทึกในงบกำไรขาดทุน
เบ็ดเสร็จ เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่า ได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดง
รวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีราคาทุน

เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่าย
ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุน คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

1. พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ คำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย
โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในรายงาน
2. ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์
ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อครั้งล่าสุดของตลาดหลักทรัพย์แห่ง
ประเทศไทยและสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในรายงาน

3. ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นราคาตลาด ในกรณีไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้น โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

4. เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในรายงาน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุน เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่าค่าของหลักทรัพย์ได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปีคำนวณตามวิธีถ่วงถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.3 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาบวกด้วยค่านายหน้ายารอดตัดบัญชี

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ รายได้ทางการเงินรอดตัดบัญชีและรายได้เงินอุดหนุนรอดตัดบัญชีตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินแสดงรวมอยู่ในรายได้รอการตัดบัญชี

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นปกติและจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานจัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันซึ่งไม่รวมหลักประกันประเภทเครื่องจักร ยกเว้นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจลิซซิ่งได้นำมูลค่าหลักประกันประเภทเครื่องจักรมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากอัตราขั้นต่ำตามร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เข้าซื้อ ซึ่งมีคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของลูกหนี้โดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้(Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการ ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของสินเชื่อนี้ในแต่ละกลุ่ม

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ค่านวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญโดยการประเมินฐานะลูกหนี้ แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐาน การจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และ ตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้คือคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์” และปัจจัยอื่น ประกอบ

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในปีที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ การจำหน่ายหนี้สูญ ระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญและหนี้สูญและหนี้สงฆ์จะสูญแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ชำระ ตามกำหนด และการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการโอนหุ้นทุน ในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตาม หลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธี หลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียหรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ ในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและ บันทึกการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีนั้น

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงิน ทุกเดือนและปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ มูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้นี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้นไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม หรือมูลค่าหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้นี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 5.3 ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงในราคาที่ดีเพิ่ม อาคารแสดงในราคาที่ดีเพิ่มหักค่าเสื่อมราคาสะสม และอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

การตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการของธนาคาร ได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว

ในระหว่างที่ธนาคารใช้งานสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาจะถูกทยอยโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรงเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยกมาตามมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยกมาตามราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น 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 ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ

ค่าความนิยมคิดลบที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน

ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการซื้อธุรกิจและตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจรับรู้เป็นสินทรัพย์ ณ วันที่ซื้อกิจการ และค่าความนิยมคิดลบรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม
และค่าเผื่อการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์
ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์เป็นเวลา 5 - 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ เช่น ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลผู้จัดจำหน่ายรถยนต์
ข้อมูลช่องทางการจัดจำหน่ายคำนวณโดยการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะได้รับในอนาคต
จากสินทรัพย์นั้น ตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้นเป็นเวลา 8 - 20 ปี

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.10 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและรายได้อื่นๆรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้
ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ย
ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชี หลังจากนั้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ดังกล่าวจะรับรู้
ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมโดย
ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยตลาดบวก Risk Premium ซึ่งเป็นอัตราคิดลดในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของ
กระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้ เว้นแต่ลูกหนี้บางรายที่ยังคงมีความไม่แน่นอน
ในความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม
ดังกล่าวด้วยเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อที่
เป็นสัญญาใหม่ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นก่อน
วันที่ 1 มกราคม 2551 รับรู้รายได้โดยวิธีผลรวมจำนวนงวด ยกเว้นบริษัทย่อยบางบริษัทที่รับรู้รายได้โดย
วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงมาตั้งแต่ต้น

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 จะมีสิทธิได้รับเงินบำนาญเมื่อออกจากงาน โดยเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2541 ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อใช้แทนการจ่ายเงินบำนาญที่มีอยู่เดิม ภายหลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงานก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำนาญที่ควรจะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำนาญ ธนาคารจะจ่ายส่วนที่ขาดให้จากกองทุนเงินบำนาญ

- เงินชดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

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

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3.12.3 ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.13 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

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

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกกันได้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกกันและธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

3.15 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี

3.16 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดปีเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในรายงาน เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

3.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสำหรับสาขาต่างประเทศ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศมีการแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในรายงาน สำหรับการแปลงค่ารายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับการแปลงค่ารายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ยสำหรับการแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาต่างประเทศรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

3.18 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้

1. กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อค้าบันทึกตามมูลค่าธุรกรรม กำไรขาดทุนจากการตีราคารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
2. กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารรับรู้กำไรขาดทุนจากการตีราคาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

4. การบริหารความเสี่ยง

4.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อการลงทุน และลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่อยู่นอกงบแสดงฐานะการเงินประกอบด้วยภาระผูกพันในการขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันทางการเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้แสดงไว้ในงบการเงินในระดับที่แตกต่างกัน และมูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ออกใหม่จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดขั้นตอนการรายงานการเกินพาดความเสี่ยงและการดำเนินการเพื่อควบคุมความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ภายใต้ระเบียบผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Derivatives Product Program) และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการวิเคราะห์ทบทวนความเสี่ยงเป็นประจำ และมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 6.7) ซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

ธนาคารพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วย ในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารมีความเสี่ยงทางการให้เครดิตในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิตและหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้ เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยหมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบการเงินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบการเงิน

การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน ซึ่งทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารตลอดจนติดตาม และควบคุมให้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายการบริหาร ความเสี่ยงด้านตลาดที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารจะมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็น ประจำเพื่อความเหมาะสมกับสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ

ธนาคารใช้เครื่องมือและวิธีการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่แตกต่างกันสำหรับธุรกรรม ต่างประเภทกันโดยใช้การจำลองสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยเพื่อประเมินผลกระทบ ที่จะมีต่อฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) และใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยง Value-at-Risk ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นสำหรับฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)

ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สิน เป็นเงินสกุลต่างประเทศ

ธนาคารมีนโยบายจำกัดการถือฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้งธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะ เป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก นอกจากนี้ การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตรา ต่างประเทศล่วงหน้าถือเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะ การเงิน และเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับคู่สัญญา การบริหาร ความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคาร อนุมัติและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของ ธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดเพดานสูงสุดของฐานะเงินตราต่างประเทศที่เหมาะสมรายสกุลให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และทบทวนเป็นระยะเพื่อให้สอดคล้องกลยุทธ์ทางธุรกิจและ สภาพะตลาดการเงินที่เปลี่ยนแปลงไปโดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นผู้ดูแลให้อยู่ ภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติโดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk มาใช้ในการ บริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนและรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่ เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบเป็นรายวัน

ความเสี่ยงทางด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนหมายถึงความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมโนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ธนาคารบริหารความเสี่ยงของราคาตราสารทุนซึ่งมีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาว โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน รวมถึงดูแลระดับเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

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

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงจากการที่ธนาคารไม่สามารถจ่ายหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลาเนื่องจากไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอหรือในกรณีที่สมารถทำได้ก็มีต้นทุนที่สูงมากซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและนโยบายการบริหารสภาพคล่องประจำวัน รวมถึงจัดทำแผนฉุกเฉินและดำเนินการทดสอบแผนฉุกเฉินเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมรองรับในภาวะวิกฤต และเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีนโยบายดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและเพียงพอสำหรับรองรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยบริหารสภาพคล่องทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม พิจารณาโครงสร้างและพฤติกรรมการฝาก/ถอนเงินของลูกค้าและภาวะการแข่งขัน เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการกระแสเงินสดในแต่ละระยะเวลาได้อย่างมีประสิทธิภาพในระดับต้นทุนที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์ และหนี้สิน ตลอดจนติดตามและควบคุมให้ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารจะมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำเพื่อความเหมาะสมกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและภาวะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

ธนาคารใช้เครื่องมือที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอาทิการวิเคราะห์ Liquidity Gap รวมถึงการปรับพฤติกรรมและการวิเคราะห์ Liquidity ratio นอกเหนือจากการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้มีการเตรียมความพร้อมและปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และ เพื่อเพิ่มเครื่องมือในการบริหารจัดการสภาพคล่องและเพิ่มทางเลือกในการออมให้กับลูกค้า โดยเน้นการออกผลิตภัณฑ์ประเภทเงินฝากออมทรัพย์พิเศษและหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

4.2 ระยะเวลาครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินรวม							
2555							
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	64,586	-	-	-	-	14,804	79,390
เงินลงทุนสุทธิ	13,051	20,215	32,037	4,903	-	8,096	78,302
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	474,525	96,457	167,278	9,626	21,292	100,204	869,382
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	500,734	160,122	7,657	-	-	18,646	687,159
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	34,593	2,355	8,773	13	-	3,087	48,821
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	60,487	13,586	45,711	34,844	-	1	154,629

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินรวม							
				2554			
	0 – 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	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							
	2555						
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	64,026	-	-	-	-	14,130	78,156
เงินลงทุนสุทธิ	12,610	20,201	32,037	4,903	-	8,078	77,829
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	520,675	74,520	115,758	8,439	14,478	-	733,870
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	505,586	160,122	7,660	-	-	19,626	692,994
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	34,113	2,355	8,773	13	-	3,112	48,366
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	37,249	9,435	22,210	34,844	-	1	103,739

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
				2554			
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	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

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
	2555			2554		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	89,425	2,481	2.8	98,445	3,095	3.1
เงินลงทุน	81,450	2,701	3.3	64,094	2,025	3.1
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	800,424	59,458	7.4	638,434	51,307	8.0
รวม	971,299	64,640		800,973	56,427	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	623,249	16,668	2.7	555,708	11,192	2.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,841	1,183	2.7	29,193	1,631	5.6
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	180,460	6,836	3.8	164,310	6,140	3.7
รวม	847,550	24,687		749,211	18,963	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555			2554		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	88,237	2,470	2.8	97,127	3,089	3.2
เงินลงทุน	81,011	2,685	3.3	62,596	2,004	3.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	678,563	38,328	5.7	606,048	32,306	5.3
รวม	847,811	43,483		765,771	37,399	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	627,708	16,702	2.7	557,601	11,235	2.0
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	43,598	1,157	2.7	44,591	1,508	3.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	139,049	5,356	3.8	144,360	5,234	3.6
รวม	810,355	23,215		746,552	17,977	

4.4 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม						
		2555						
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	15,046	63,705	200	120	-	-	319	79,390
เงินลงทุนสุทธิ	90	9,990	20,429	34,762	9,079	-	3,952	78,302
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,941	178,953	180,224	303,509	167,463	21,292	-	869,382
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	369,460	149,920	160,116	7,663	-	-	-	687,159
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	8,722	30,674	640	8,773	12	-	-	48,821
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	60,559	13,598	45,711	34,761	-	-	154,629

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
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								
2555								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ค่อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	13,812	63,705	200	120	-	-	319	78,156
เงินลงทุนสุทธิ	-	9,639	20,415	34,762	9,079	-	3,934	77,829
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	80,637	144,434	121,680	211,081	161,560	14,478	-	733,870
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	375,290	149,922	160,119	7,663	-	-	-	692,994
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	9,677	29,412	491	8,773	13	-	-	48,366
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	37,249	9,435	22,211	34,844	-	-	103,739

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2554								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	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 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
2555				
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	25,079	25,079	25,165	25,165
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	79,390	79,390	81,818	81,818
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,414	3,471	4,834	4,871
เงินลงทุนสุทธิ	78,302	78,434	81,204	81,505
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	801,236	801,236	690,087	690,087
รวม	987,421	987,610	883,108	883,446
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	687,159	684,166	560,540	556,430
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	48,821	48,821	23,741	23,741
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,776	2,776	1,651	1,651
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,508	3,541	5,394	5,531
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	154,629	154,206	208,263	201,628
รวม	896,893	893,510	799,589	788,981

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555		2554	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	25,060	25,060	25,140	25,140
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	78,156	78,156	80,519	80,519
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,414	3,471	4,834	4,871
เงินลงทุนสุทธิ	77,829	77,961	80,682	80,983
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	715,823	715,823	623,096	623,096
รวม	<u>900,282</u>	<u>900,471</u>	<u>814,271</u>	<u>814,609</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	692,994	690,000	564,179	560,068
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	48,366	48,366	23,646	23,646
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,776	2,776	1,651	1,651
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,508	3,541	5,397	5,534
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	103,739	103,949	172,045	166,096
รวม	<u>851,383</u>	<u>848,632</u>	<u>766,918</u>	<u>756,995</u>

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 ยกเว้นหลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และมีข้อมูลกดดันในการถือครองตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แสดงตามราคาทุน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณคือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นเงินรับฝากที่มีระยะเวลามากกว่า 90 วันขึ้นไปจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของรายการหนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นหุ้นกู้ค้ำประกันอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและหุ้นกู้ระยะยาวไม่ค้ำประกันอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะคำนวณตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ซึ่งมีมูลค่าที่คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง 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 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำแนกได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2555	2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	13,802	13,802
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,642	1,317
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	9,260	7,339
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(3,691)	(2,356)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	81,754	80,843
เงินกองทุนชั้นที่ 2	44,799	30,279
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	126,553	111,122
	อัตราร้อยละ	
	2555	2554
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	16.94	16.29
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	10.94	11.85

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.krungsri.com
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	ภายในเดือนเมษายน 2556
ข้อมูล ณ วันที่	วันที่ 31 ธันวาคม 2555

เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ออกประกาศเรื่องหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ใหม่โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III ของ Basel Committee on Banking Supervision (BCBS) หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนใหม่นี้เริ่มทยอยมีผลบังคับใช้เป็นช่วงเวลาตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2556 ถึงวันที่ 1 มกราคม 2562 โดยเริ่มจากการดำรงเงินกองทุนก่อน เพื่อให้สถาบันการเงินมีเงินกองทุนที่มีคุณภาพดี สามารถรองรับความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นทั้งในภาวะปกติและภาวะวิกฤต ซึ่งธนาคารไม่ได้รับผลกระทบจากหลักเกณฑ์ใหม่นี้อย่างเป็นทางการ

5. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องรายได้ 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 และธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่เราคาดว่าแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน

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 ทุกวันที่ในงบการเงิน ว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

5.6 ประเมินการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

5.7 ขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

ธนาคารประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้ บสท. โดยประมาณจากจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจริงโดยใช้เกณฑ์การจัดสรรผลขาดทุนของ บสท. ในสัดส่วนสูงสุดของเกณฑ์การจัดสรรผลขาดทุนของ บสท.

5.8 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ธนาคารประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกัน การกู้ยืม การอวัล หรือภาระผูกพันที่ไม่สามารถยกเลิกได้ โดยธนาคารได้กั้นเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตราการกั้นเงินสำรองของลูกหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

6.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายต้นปี	1,255	1,163	1,303	1,163
ค่าซื้อที่ดินอาคารและอุปกรณ์	2,552	1,736	1,864	1,191
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(3,403)	(1,644)	(2,822)	(1,051)
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายปลายปี	404	1,255	345	1,303

6.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายต้นปี	30	5	30	5
ค่าซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	947	609	658	512
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(734)	(584)	(483)	(487)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายปลายปี	243	30	205	30

6.1.3 รายการอื่นที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	862	(213)	861	(213)
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่				
ดีราคาเพิ่มโดยนำไปบันทึกหักจากสำรอง				
ส่วนเกินทุนจากการดีราคาอาคาร	(274)	(253)	(274)	(253)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	200	184	200	184
ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นสินทรัพย์รอการขาย	25	-	25	-

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

งบการเงินรวม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สิน ของธุรกิจรายย่อยของ HSBC และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการดังกล่าวมีดังนี้

	มูลค่าตามบัญชี	หน่วย : ล้านบาท มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์		
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ	13,042	13,889
อื่นๆ	454	1,314
	<u>13,496</u>	<u>15,203</u>
หนี้สิน		
เงินรับฝากและเงินกู้ยืม	9,557	9,557
อื่นๆ	233	633
	<u>9,790</u>	<u>10,190</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>3,706</u>	5,013
ค่าความนิยม		2,426
ราคาซื้อ		<u>7,439</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินจากการรวมธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC ได้มีการประเมินเสร็จสมบูรณ์ โดยมีการปรับปรุงย้อนหลังสำหรับประมาณการที่เคยรับรู้ไว้ ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ

- 6.1.5 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและที่ยังไม่เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริง ถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้น ถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

6.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ						
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	8,865	24,900	33,765	6,047	60,500	66,547
ธนาคารพาณิชย์	1,710	30,283	31,993	1,488	5,617	7,105
สถาบันการเงินอื่น	4,215	8,834	13,049	2,784	4,786	7,570
รวม	14,790	64,017	78,807	10,319	70,903	81,222
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	106	106	-	86	86
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(98)	(98)	-	(86)	(86)
รวมในประเทศ	14,790	64,025	78,815	10,319	70,903	81,222
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	125	22	147	164	92	256
เงินสกุลอื่น	131	297	428	162	178	340
รวมต่างประเทศ	256	319	575	326	270	596
รวมในประเทศและต่างประเทศ	15,046	64,344	79,390	10,645	71,173	81,818

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ						
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	8,864	24,900	33,764	6,047	60,500	66,547
ธนาคารพาณิชย์	477	30,283	30,760	189	5,617	5,806
สถาบันการเงินอื่น	4,215	8,834	13,049	2,784	4,786	7,570
รวม	13,556	64,017	77,573	9,020	70,903	79,923
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	106	106	-	86	86
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(98)	(98)	-	(86)	(86)
รวมในประเทศ	13,556	64,025	77,581	9,020	70,903	79,923
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	125	22	147	164	92	256
เงินสกุลอื่น	131	297	428	162	178	340
รวมต่างประเทศ	256	319	575	326	270	596
รวมในประเทศและต่างประเทศ	13,812	64,344	78,156	9,346	71,173	80,519

6.3 ตราสารอนุพันธ์

6.3.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2555			2554		
	มูลค่ายุติธรรม /			มูลค่ายุติธรรม /		
	การปรับบัญชีตามเกณฑ์			การปรับบัญชีตามเกณฑ์		
	คงค้าง ณ วันสิ้นปี	จำนวนเงิน		คงค้าง ณ วันสิ้นปี	จำนวนเงิน	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	3,002	3,063	301,138	4,437	5,025	315,060
อัตราดอกเบี้ย	412	445	86,054	397	369	86,573
รวม	3,414	3,508	387,192	4,834	5,394	401,633

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2555			2554		
	มูลค่ายุติธรรม /			มูลค่ายุติธรรม /		
	การปรับบัญชีตามเกณฑ์			การปรับบัญชีตามเกณฑ์		
	คงค้าง ณ วันสิ้นปี	จำนวนเงิน		คงค้าง ณ วันสิ้นปี	จำนวนเงิน	
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	3,002	3,063	301,138	4,437	5,028	315,178
อัตราดอกเบี้ย	412	445	86,054	397	369	86,573
รวม	3,414	3,508	387,192	4,834	5,397	401,751

6.3.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	84.86	78.93	84.86	78.91
บริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	0.03
บุคคลภายนอก	15.14	21.07	15.14	21.06
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

6.4 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2555				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	2,527	2	-	2,529	196	1	-	197
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	61	-	-	61	56	-	-	56
	2,588	2	-	2,590	252	1	-	253
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2			-	1			-
รวม	2,590			2,590	253			253
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	49,890	154	(25)	50,019	54,240	61	(105)	54,196
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	14,352	107	(6)	14,453	13,435	89	(31)	13,493
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	6,677	1,020	(70)	7,627	6,042	434	(128)	6,348
	70,919	1,281	(101)	72,099	73,717	584	(264)	74,037
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,180			-	320			-
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(373)			(373)	(373)			(373)
รวม	71,726			71,726	73,664			73,664
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	336				1,033			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	250				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	2,964				5,232			
	3,550				6,315			
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(91)				(50)			
รวม	3,459				6,265			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	715				1,192			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	28				28			
	743				1,220			
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการด้อยค่า	(216)				(198)			
รวม	527				1,022			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	78,302				81,204			

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2555				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	2,527	2	-	2,529	196	1	-	197
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	61	-	-	61	56	-	-	56
	2,588	2	-	2,590	252	1	-	253
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2			-	1			-
รวม	2,590			2,590	253			253
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	49,890	154	(25)	50,019	54,240	61	(105)	54,196
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	13,775	107	(6)	13,876	12,787	89	(31)	12,845
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	6,671	1,020	(66)	7,625	6,037	434	(125)	6,346
	70,336	1,281	(97)	71,520	73,064	584	(261)	73,387
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,184			-	323			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(26)			(26)	(26)			(26)
รวม	71,494			71,494	73,361			73,361
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	336				1,033			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	2,940				5,031			
	3,326				6,114			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(91)				(50)			
รวม	3,235				6,064			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	682				1,158			
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	28				28			
	710				1,186			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(200)				(182)			
รวม	510				1,004			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	77,829				80,682			

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ซึ่งอาจวัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการเงินจำนวน 336 ล้านบาท และ 1,033 ล้านบาท ตามลำดับ จากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดยในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บสท.ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารจำนวน 697 ล้านบาท และ 2,241 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในลูกหนี้ซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด จำนวน 1,855 ล้านบาท ให้แก่บุคคลภายนอก เนื่องจากการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตเงินลงทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ยอดต้นปี	319	532	323	536
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	862	(213)	861	(213)
ยอดปลายปี	<u>1,181</u>	<u>319</u>	<u>1,184</u>	<u>323</u>

เงินลงทุนในหุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว จำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554
อุตสาหกรรมการผลิต	<u>3</u>	<u>21</u>
รวม	<u>3</u>	<u>21</u>

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

6.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

หุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีสัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท										
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
					เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล (วิธีส่วนได้เสีย)		
									2555	2554
บริษัทร่วม										
บริษัท เทสโก้ คาร์ด	สินค้าบัตรเครดิต									
เชอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	และสินค้าบุคคล	หุ้นสามัญ	780	50.00			-		-	
บริษัท เทสโก้ โลฟ										
แอสซัวร์นส์	นายหน้าประกัน									
โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	ชีวิต	หุ้นสามัญ	2	50.00	-	20	-	-	12	
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล										
อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์	นายหน้าประกัน									
จำกัด ⁽²⁾	วินาศภัย	หุ้นสามัญ	77	50.00	-	41	-	-	32	
บริษัท เมโทร เดชนิ										
จำกัด ⁽³⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-	-	-	-	
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ						947	-	770	-	

(1) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

(2) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

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

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2555						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยูรยา ดีเวลลอปเม้นท์						
ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	705	99.99	929	35
บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,045	99.99	16,281	-
บริษัท อยูรยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	299	99.81	634	98
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ } หุ้นบุริมสิทธิ	190	99.99	26 1	- -
บริษัท อยูรยาคารด์ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	180	99.99	4	-
บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	125	99.99	6,141	1,000
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	758	99.99	881	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล	หุ้นสามัญ	1,100	99.99	1,304	-
บริษัท สยามเรลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	99.99	100	50
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ 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)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	600	98.71	731	-
บริษัท กรุงศรีแฟกเตอริง จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อยูรยาแฟกเตอริง จำกัด)	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	99.99	300	-
บริษัทร่วม						
บริษัท เมโทร เดชกินี จำกัด ⁽²⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-
รวม เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม					35,150	1,263
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2,667)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					<u>32,483</u>	<u>1,263</u>

⁽¹⁾ บริษัทย่อยอยู่ระหว่างชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

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

หน่วย : ล้านบาท						
				งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
				2554		
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์						
ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	705	99.99	929	35
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	713	99.79	813	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			197	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,045	99.99	16,281	601
บริษัท อยุธยา ไทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	299	99.81	634	215
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	514	99.99	26	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			1	-
บริษัท อยุธยาคาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต					
		และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	180	99.99	4
บริษัท อยุธยา 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	-
บริษัท ไทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	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)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	600	88.13	651	-
บริษัท กรุงศรีแฟ็กเคอริง จำกัด						
(เดิมชื่อบริษัท อยุธยาแฟ็กเคอริง จำกัด)	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	99.99	300	-
บริษัทร่วม						
บริษัท เมโทร เดชนิคม จำกัด ⁽³⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-
รวม เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม					36,080	3,503
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2,984)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					33,096	3,503

⁽¹⁾ บริษัทย่อยจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2555

⁽²⁾ บริษัทย่อยอยู่ในระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

⁽³⁾ บริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับโอนสิทธิต่างๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่าง รฟม. กับ BMCL หาก BMCL ผิดสัญญาสัมปทานกับ รฟม. หรือ BMCL ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กับกลุ่มเจ้าหนี้

การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	492	467
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	211	298
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	80	36
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(235)	(248)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2	2
ประมาณการค่าใช้จ่ายจากผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	4	3
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(38)	23
รายได้เงินปันผล	(2)	(1)
เงินสดรับเงินปันผล	2	1
เงินสดรับดอกเบี้ย	209	304
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(172)	(328)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(79)	(20)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	474	537
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,783	2,816
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	254	(2)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,344	1,562
สินทรัพย์อื่น	(442)	308
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	121	(14)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	3,534	5,207
กระแสเงินสดจากกิจกรรมเงินลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(4)	(1)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(4)	(1)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	42,540	44,750
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วแลกเงิน	(46,150)	(49,875)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,610)	(5,125)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(80)	81
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	93	12
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	13	93

6.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
เงินเบิกเกินบัญชี	46,547	44,489	46,111	43,119
เงินให้กู้ยืม	366,030	319,653	542,882	452,170
ตั๋วเงิน	144,923	145,998	144,742	145,606
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	234,404	182,249	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	24,069	22,441	-	-
ลูกหนี้บัตรเครดิต	45,985	28,683	-	-
อื่นๆ	7,424	7,892	135	374
รวม	869,382	751,405	733,870	641,269
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(39,374)	(31,898)	(39)	(26)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	830,008	719,507	733,831	641,243
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,257	1,859	1,418	1,106
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้				
รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	832,265	721,366	735,249	642,349
หัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(14,591)	(14,445)	(13,780)	(13,124)
- รายกลุ่ม	(3,429)	(3,864)	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(12,286)	(12,467)	(5,629)	(6,102)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(723)	(503)	(17)	(27)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	801,236	690,087	715,823	623,096

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	814,414	817	815,231	689,013	811	689,824
เงินดอลลาร์สหรัฐ	13,231	984	14,215	15,574	2,634	18,208
เงินสกุลอื่น ๆ	562	-	562	11,475	-	11,475
รวม	828,207	1,801	830,008	716,062	3,445	719,507

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	718,237	817	719,054	621,476	811	622,287
เงินดอลลาร์สหรัฐ	13,231	984	14,215	15,574	2,634	18,208
เงินสกุลอื่น ๆ	562	-	562	748	-	748
รวม	732,030	1,801	733,831	637,798	3,445	641,243

(3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2555					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	6,834	187	42	102	249	7,414
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	199,280	2,979	1,979	1,064	5,001	210,303
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	45,834	1,463	181	387	748	48,613
การสาธารณูปโภคและบริการ	98,152	5,328	1,236	1,100	1,093	106,909
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	100,072	1,587	979	956	1,109	104,703
อื่นๆ	334,252	12,748	2,640	1,598	828	352,066
รวม	784,424	24,292	7,057	5,207	9,028	830,008

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	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						
	2555					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,899	187	30	102	140	6,358
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	196,321	2,751	1,946	950	3,589	205,557
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	44,978	1,417	177	348	315	47,235
การสาธารณูปโภคและบริการ	97,873	5,277	1,188	1,009	820	106,167
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	100,072	1,587	979	956	833	104,427
อื่นๆ	262,393	598	398	525	173	264,087
รวม	707,536	11,817	4,718	3,890	5,870	733,831

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2554						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,612	263	49	82	210	6,216
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	168,599	6,578	1,175	1,055	4,874	182,281
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	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				
2555				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽⁴⁾	
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	786,545	462,438	1	7,205
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	24,414	11,758	2 , 11	1,651
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,057	3,778	38, 100	3,337
จัดชั้นสงสัย	5,207	2,243	38, 100	2,142
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	9,042	3,259	100	3,685
รวม	832,265	483,476		18,020 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				12,286 ⁽²⁾
รวม				30,306

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
2554				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ 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	<u>721,366</u>	<u>389,401</u>		18,309 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				12,467 ⁽²⁾
รวม				<u>30,776</u>
(1)	รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าชื่อรถยนต์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 3,429 ล้านบาท และ 3,864 ล้านบาท ตามลำดับ			
(2)	รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ร้อยละ 1 ของ 208,851 ล้านบาท และ 164,433 ล้านบาทเป็นจำนวน 2,089 ล้านบาท และ 1,644 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม			
(3)	อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราขึ้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้			
(4)	ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 723 ล้านบาท และ 503 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 98 ล้านบาท และ 87 ล้านบาท ตามลำดับ			

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2555				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾
1. เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	708,892	402,105	1	6,829
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,879	925	2	601
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,718	1,470	100	1,945
จัดชั้นสงสัย	3,890	933	100	1,491
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	5,870	2,489	100	2,914
รวม	<u>735,249</u>	<u>407,922</u>		13,780
2. สำรองส่วนเกิน				5,629 ⁽¹⁾
รวม				<u>19,409</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2554				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾
1. เงินสำรองขึ้นตามเกณฑ์ 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 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ร้อยละ 1 ของ 208,851 ล้านบาท และ 164,433 ล้านบาท เป็นจำนวน 2,089 ล้านบาท และ 1,644 ล้านบาท ตามลำดับ			
(2)	ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 17 ล้านบาท และ 27 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 จำนวน 98 ล้านบาท และ 87 ล้านบาท ตามลำดับ			

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ราคาตามบัญชี	6,761	8,849	5,688	5,106
ราคาตามบัญชีสุทธิ	4,578	5,189	3,496	2,956
ราคาขาย	4,781	5,313	3,496	2,956

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทย่อย ในราคา 655 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 4,058 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 655 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อ
ด้อยคุณภาพรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555		
	ธนาคาร	บพส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บพส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	14,478	2,086	16,564
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	1.82	100.00	2.08
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	8,128	1,583	9,711
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.03	100.00	1.23

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยทุกแห่ง มี
จำนวน 21,292 ล้านบาท และ 29,536 ล้านบาท ตามลำดับ

(5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว
ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	2555				2554			
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับ โอน	มูลค่า ยุติธรรม	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับ โอน	มูลค่า ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	-	-	-	-	2	126	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	126
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	15,056	3,700	-	-	14,433	5,593	-	-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	4,656	2,714	-	-	2,121	1,976	-	-
การปรับโครงสร้างในหลาย ลักษณะ	281	1,310	-	-	247	1,441	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	24
รวม	19,993	7,724	-	-	16,803	9,136	-	150

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2555				2554			
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับ โอน	มูลค่า ยุติธรรม	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับ โอน	มูลค่า ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	-	-		-	2	126	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	126
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,055	2,912		-	883	4,336		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	521	2,515		-	644	1,924		-
การปรับโครงสร้างในหลาย ลักษณะ	281	1,310		-	246	1,436	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	6
รวม	1,857	6,737		-	1,775	7,822		132

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้คิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2555				2554			
	อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้าง หนี้	อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้าง หนี้
วิธีมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับในอนาคต	3.98	13,878	1,218	1,218	3.84	13,305	1,092	1,092
วิธีมูลค่ายุติธรรมของ หลักประกัน	6.17	1,178	2,482	2,351	5.24	1,128	4,501	3,850

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2555				2554			
	อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้าง หนี้	อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้าง หนี้
วิธีมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับในอนาคต	6.67	27	561	561	5.10	28	486	486
วิธีมูลค่ายุติธรรมของ หลักประกัน	7.05	1,028	2,351	2,351	6.86	855	3,850	3,850

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกการขายขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
	หน่วย : ล้านบาท			
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	989	821	162	117
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,221	1,054	1,062	865

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น และลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
	หน่วย : ล้านบาท			
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น	13,168	20,242	11,582	18,240
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี	4,475	7,046	3,619	5,732

(6) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

	งบการเงินรวม			
	2555			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	80,232	166,379	11,862	258,473
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(39,200)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				219,273
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(5,404)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				213,869

หน่วย : ล้านบาท

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

6.7 ค่าเผ่อนี้สงสยะสูญ

ค่าเผ่อนี้สงสยะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
2555							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	5,031	2,603	2,923	3,089	4,663	12,467	30,776
หนี้สงสยะสูญ	2,175	(948)	3,480	(431)	6,365	(180)	10,461
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(3,038)	(3)	(5,613)	-	(8,654)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย							
สินเชื่อกที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(1)	(4)	(28)	(513)	(1,730)	-	(2,276)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	7,205	1,651	3,337	2,142	3,685	12,286	30,306

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
2554							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	5,257	1,170	5,564	1,268	7,485	12,666	33,410
หนี้สงสยะสูญ	(225)	1,434	(251)	3,547	7,124	(201)	11,428
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(2,325)	(1,318)	(4,825)	-	(8,468)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย							
สินเชื่อกที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(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 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 งบการเงินรวมได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่คำนวณโดยวิธีการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ จำนวน 3,429 ล้านบาท และ 3,864 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	4,489	1,509	1,364	2,503	3,259	6,102	19,226
หนี้สงสัยจะสูญ	2,341	(904)	1,482	(496)	2,428	(472)	4,379
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(873)	(3)	(1,043)	-	(1,919)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(1)	(4)	(28)	(513)	(1,730)	-	(2,276)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	6,829	601	1,945	1,491	2,914	5,629	19,409

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	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 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ* ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้เป็นจำนวน 18,841 ล้านบาทและจำนวน 18,899 ล้านบาท ตามลำดับสำหรับงบการเงินรวมและจำนวน 13,895 ล้านบาท และจำนวน 13,238 ล้านบาท ตามลำดับสำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร

* ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
งบการเงินรวม	31,127	31,366
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	20,512	21,514
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	19,525	19,340

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องคุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกันและได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2555

	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	4	2,629	655	2,070
รวม	4	2,629	655	2,070

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2554

	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	70	53	20
รวม	3	70	53	20

6.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ยอดต้นปี	503	543	27	35
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	989	821	162	117
ตัดจำหน่าย	(769)	(861)	(172)	(125)
ยอดปลายปี	723	503	17	27

6.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	13,808	235	(2,539)	11,504
1.2 สังกหามทรัพย์	373	3,744	(3,578)	539
รวม	14,181	3,979	(6,117)	12,043
2. อื่นๆ	85	31	(42)	74
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,266	4,010	(6,159)	12,117
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,529)	(1,405)	1,269	(2,665)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,737	2,605	(4,890)	9,452

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 สงหาริมทรัพย์	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	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	8,011	210	(1,325)	6,896
1.2 สงหาริมทรัพย์	12	-	-	12
รวม	8,023	210	(1,325)	6,908
2. อื่นๆ	79	31	(39)	71
รวมทรัพย์สินรอการขาย	8,102	241	(1,364)	6,979
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,165)	(466)	357	(2,274)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	5,937	(225)	(1,007)	4,705

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			หน่วย : ล้านบาท
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
	1 มกราคม 2554			31 ธันวาคม 2554
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	9,327	539	(1,855)	8,011
1.2 สงัหาริมทรัพย์	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

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมิน โดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท
	2555	2554	2555	2554	
อสังหาริมทรัพย์ - ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	3,805	4,063	3,382	3,475	
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	7,699	9,745	3,514	4,536	
รวม	11,504	13,808	6,896	8,011	

6.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2555	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,775	-	(33)	(11)	3,731
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,759	-	(13)	(6)	3,740
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(190)	-	7	5	(178)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,332	83	(49)	435	6,801
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,105	-	(27)	(4)	6,074
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	2	-	(68)
อุปกรณ์	12,860	1,834	(1,389)	84	13,389
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,721	271	(120)	213	2,085
รวม	34,292	2,188	(1,622)	716	35,574
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,877)	(259)	22	8	(3,106)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(3,291)	(242)	16	1	(3,516)
อุปกรณ์	(9,657)	(1,133)	1,363	(3)	(9,430)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,305)	(144)	99	(2)	(1,352)
รวม	(17,130)	(1,778)	1,500	4	(17,404)
งานระหว่างก่อสร้าง	406	464	-	(740)	130
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17,568				18,300

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					
			2555	2554	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี			1,778	1,668	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่โดยมีราคาทุนรวม 7,749 ล้านบาท และ 8,474 ล้านบาท ตามลำดับ

สินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินซึ่งรวมอยู่ในอุปกรณ์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีราคาทุน 100 ล้านบาท

					หน่วย : ล้านบาท
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2555
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
	1 มกราคม 2555				
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,767	-	(33)	(10)	3,724
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,759	-	(13)	(6)	3,740
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(190)	-	7	5	(178)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,298	68	(49)	435	6,752
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,105	-	(27)	(4)	6,074
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	2	-	(68)
อุปกรณ์	9,937	1,334	(881)	84	10,474
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	718	112	(31)	211	1,010
รวม	30,324	1,514	(1,025)	715	31,528
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,853)	(257)	23	7	(3,080)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(3,290)	(243)	16	1	(3,516)
อุปกรณ์	(7,665)	(842)	867	(2)	(7,642)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(463)	(70)	20	-	(513)
รวม	(14,271)	(1,412)	926	6	(14,751)
งานระหว่างก่อสร้าง	407	450	-	(741)	116
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16,460				16,893

					หน่วย : ล้านบาท
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	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
				2555	2554
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี					
				1,412	1,364

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 5,942 ล้านบาท และ 6,564 ล้านบาท ตามลำดับ

6.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ยอดปลายปี
	1 มกราคม		ลดลง	อื่นๆ	31 ธันวาคม
	2555				2555
ราคาทุน					
ค่าความนิยม	7,521	2,426	-	-	9,947
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,938	947	(113)	(2)	4,770
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	4,494	1,119	(25)	-	5,588
รวม	15,953	4,492	(138)	(2)	20,305
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(2,135)	(388)	94	1	(2,428)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(1,764)	(678)	-	-	(2,442)
รวม	(3,899)	(1,066)	94	1	(4,870)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	12,054				15,435

หน่วย : ล้านบาท

	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ยอดปลายปี
	1 มกราคม		ลดลง	อื่นๆ	31 ธันวาคม
	2554				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)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	12,627				12,054

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,066	1,222

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 1,199 ล้านบาท และ 986 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดปลายปี 31 ธันวาคม
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
	1 มกราคม				
	2555				2555
ราคาทุน					
ค่าความนิยม	-	1,054	-	-	1,054
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,308	658	(24)	-	3,942
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	13	38	-	-	51
รวม	3,321	1,750	(24)	-	5,047
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1,667)	(311)	7	(2)	(1,973)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(6)	-	-	-	(6)
รวม	(1,673)	(311)	7	(2)	(1,979)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	<u>1,648</u>				<u>3,068</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดต้นปี 31 ธันวาคม
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
	1 มกราคม				
	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)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	<u>1,368</u>				<u>1,648</u>

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	<u>311</u>	<u>238</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 940 ล้านบาท และ 791 ล้านบาท ตามลำดับ

6.12 สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
สินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชี	6,061	5,631	2,637	2,356

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี	รายการที่เกิดขึ้น	รายการที่รับรู้	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	จากการซื้อ	ในกำไรหรือขาดทุน	31 ธันวาคม
	2555	ธุรกิจ	ขาดทุน	2555
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	764	-	(101)	663
ค่าเผื่อนี้สงสยะสูญ	2,753	-	135	2,888
ผลประโยชน์ของพนักงาน	627	-	76	688
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	415	-	-	415
อื่นๆ	1,072	(118)	453	1,407
รวม	5,631	(118)	563	6,061

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	ในกำไรหรือขาดทุน	31 ธันวาคม
	2554	ขาดทุน	2554
ผลแตกต่างชั่วคราว			
การด้อยค่าของสินทรัพย์	1,670	(906)	764
ค่าเผื่อนี้สงสยะสูญ	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)	627
รวมหลังการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	8,344	(2,759)	5,631

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดปลายปี 31 ธันวาคม
	ยอดต้นปี	รายการ ที่เกิดขึ้น	รายการ ที่รับรู้ใน	รายการ ที่รับรู้	
	1 มกราคม	จากการซื้อ	กำไรหรือ	ในกำไร	
	2555	ธุรกิจ	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	
ผลแตกต่างชั่วคราว					
การค้ำของสินทรัพย์	604	-	(53)	-	551
ผลประโยชน์ของพนักงาน	531	-	42	(17)	556
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	414	-	-	-	414
อื่นๆ	807	12	297	-	1,116
รวม	2,356	12	286	(17)	2,637

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				ยอดปลายปี 31 ธันวาคม
	ยอดต้นปี	รายการ ที่รับรู้	รายการ ที่รับรู้ใน	รายการ ที่รับรู้	
	1 มกราคม	ในกำไรหรือ	กำไร	เบ็ดเสร็จอื่น	
	2554	ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	เบ็ดเสร็จอื่น	
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	33	531
รวมหลังการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง					
“ผลประโยชน์ของพนักงาน”	3,848	(1,525)	33	33	2,356

สำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ภายใต้การควบคุมลดลงจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554

6.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หน่วย : ล้านบาท			
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค้างรับ	2,206	1,196	344	324
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	404	377	182	113
ลูกหนี้อื่น	8,420	3,503	2,943	1,350
อื่นๆ	1,268	1,336	877	750
รวม	<u>12,298</u>	<u>6,412</u>	<u>4,346</u>	<u>2,537</u>

6.14 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หน่วย : ล้านบาท			
	2555	2554	2555	2554
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	18,646	19,265	19,626	20,317
ออมทรัพย์	350,814	218,395	355,664	220,976
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	147,053	153,741	147,055	153,745
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	120,927	71,319	120,927	71,320
- 1 ปีขึ้นไป	49,719	97,820	49,722	97,820
รวม	<u>687,159</u>	<u>560,540</u>	<u>692,994</u>	<u>564,178</u>

(2) จำแนกตามสกุลเงินและเงินที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	682,292	553	682,845	557,137	339	557,476
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,228	189	2,417	1,766	208	1,974
เงินสกุลอื่น ๆ	1,854	43	1,897	1,045	45	1,090
รวม	<u>686,374</u>	<u>785</u>	<u>687,159</u>	<u>559,948</u>	<u>592</u>	<u>560,540</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2555			2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	688,127	553	688,680	560,775	339	561,114
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,228	189	2,417	1,766	208	1,974
เงินสกุลอื่น ๆ	1,854	43	1,897	1,045	45	1,090
รวม	692,209	785	692,994	563,586	592	564,178

6.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ						
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	9,265	9,265	-	700	700
ธนาคารพาณิชย์	520	24,120	24,640	214	7,036	7,250
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	40	6,026	6,066	98	760	858
สถาบันการเงินอื่น	8,152	688	8,840	3,074	11,525	14,599
รวมในประเทศ	8,712	40,099	48,811	3,386	20,021	23,407
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10	-	10	334	-	334
รวมต่างประเทศ	10	-	10	334	-	334
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	8,722	40,099	48,821	3,720	20,021	23,741

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2555			2554		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	9,265	9,265	-	700	700
ธนาคารพาณิชย์	1,475	22,710	24,185	963	6,192	7,155
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	40	6,026	6,066	98	760	858
สถาบันการเงินอื่น	8,152	688	8,840	3,074	11,525	14,599
รวมในประเทศ	9,667	38,689	48,356	4,135	19,177	23,312
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10	-	10	334	-	334
รวมต่างประเทศ	10	-	10	334	-	334
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	9,677	38,689	48,366	4,469	19,177	23,646

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) มีดังนี้

- ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารมีเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทย เป็นจำนวนเงินคงเหลือ 9,265 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เงินกู้ยืมนี้ถูกกำหนดให้นำไปสนับสนุนโครงการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และบุคคลธรรมดาที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในปี 2554 และกำหนดให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในอัตราไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี ระยะเวลาให้ความช่วยเหลือไม่เกิน 5 ปี โดยโครงการสิ้นสุดภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2561
- เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2555 ธนาคารได้ทำสัญญาเงินกู้กับบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation) หรือ IFC ซึ่งเป็นสมาชิกของธนาคารโลก โดยมีวงเงินกู้จำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ประกอบด้วยเงินกู้ยืมระยะเวลา 36 เดือน จำนวน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เงินกู้ยืมระยะเวลา 48 เดือน จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และเงินกู้ยืมระยะเวลา 60 เดือน จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อัตราดอกเบี้ย LIBOR 3 เดือน บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยตามแต่ละประเภทของช่วงเวลากู้ยืม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินมาสนับสนุนการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยทั้งทางตรงและทางอ้อม

6.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม									
		2555					2554		
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
(ร้อยละ)									
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.35 - 5.50	2563-2565	34,844	-	34,844	20,000	-	20,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.75 - 4.50	2556-2558	71,170	-	71,170	26,300	-	26,300
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2.05 - 4.20	2556-2557	48,523	-	48,523	155,785	-	155,785
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 - 0.50	2556-2560	92	-	92	6,178	-	6,178
				154,629	-	154,629	208,263	-	208,263

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
		2555					2554		
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
(ร้อยละ)									
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.35 - 5.50	2563-2565	34,844	-	34,844	20,000	-	20,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.75 - 4.50	2556-2558	39,112	-	39,112	4,000	-	4,000
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2.05 - 4.20	2556-2557	29,691	-	29,691	141,867	-	141,867
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 - 0.50	2556-2560	92	-	92	6,178	-	6,178
				103,739	-	103,739	172,045	-	172,045

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว มีดังนี้

1. 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

2. เมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2555 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2555 จำนวน 14,844 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4.70 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังวันครบรอบ 5 ปี

6.17 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	ยอดต้นปี	ปรับปรุง	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	เนื่องจากการ	(ลดลง)	31 ธันวาคม	(ลดลง)	31 ธันวาคม
	2554	เปลี่ยนแปลง		2554		2555
		นโยบายการ				
		บัญชี				
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน						
ผลประโยชน์ของพนักงาน						
หลังออกจากงาน	15	2,333	444	2,792	150	2,942
ประมาณการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจาก						
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้						
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	2,057	-	49	2,106	25	2,131
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการแลกรับ						
ของก้านลอกจากคะแนนสะสม	1,156	-	88	1,244	373	1,617
อื่น ๆ	462	-	292	754	(110)	644
รวม	3,690	2,333	873	6,896	438	7,334

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ยอดต้นปี	ปรับปรุง	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	เนื่องจากการ	(ลดลง)	31 ธันวาคม	(ลดลง)	31 ธันวาคม
	2554	เปลี่ยนแปลง		2554		2555
		นโยบายการ				
		บัญชี				
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน						
ผลประโยชน์ของพนักงาน						
หลังจากออกจากงาน	4	2,021	333	2,358	75	2,433
ประมาณการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจาก						
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้						
บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,996	-	74	2,070	-	2,070
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการแลกรับ						
ของก้านัลจากคะแนนสะสม	7	-	14	21	8	29
อื่น ๆ	469	-	252	721	(77)	644
รวม	2,476	2,021	673	5,170	6	5,176

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังจากออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	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	238	190	179	145
ต้นทุนดอกเบี้ย	106	95	90	82
ขาดทุน(กำไร)จากการประมาณตามหลัก				
คณิตศาสตร์ประกันภัย	(75)	232	(83)	166
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(119)	(73)	(111)	(60)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	2,942	2,792	2,433	2,358

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารรับรู้กำไรจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย
ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จบนงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 75 ล้านบาท และ
83 ล้านบาท ตามลำดับ

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปี
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	238	190	179	145
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	106	95	90	82
	<u>344</u>	<u>285</u>	<u>269</u>	<u>227</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพัน
ภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554
ข้อสมมติฐานทางการเงิน		
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.9	ร้อยละ 3.8
อัตราการขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 6.0	ร้อยละ 6.0
อัตราการลาออก	ร้อยละ 9.9	ร้อยละ 9.4
เกษียณอายุ	55 ปี และ 60 ปี	55 ปี และ 60 ปี

การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยรวมถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาโอนสินทรัพย์ โดยต้องเป็นสินทรัพย์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดในพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2544 (“พรก.”) ซึ่งมีอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวให้มีราคาเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันแต่ไม่เกินมูลค่าทางบัญชีหักด้วยเงินสำรองที่ต้องตั้งไว้ ณ วันโอนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้เมื่อทาง บสท. ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระเบื้องต้นแล้วเป็นตัวยืนยันใช้เงินเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งจะครบกำหนดในปีที่ 10 นับแต่วันที่ออกตัวยืนยันใช้เงินอัตราดอกเบี้ยคิดตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยโดยมีกำหนดชำระทุกปี โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนจำนวน 2,132 ล้านบาท และจำนวน 2,106 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวมและจำนวน 2,071 ล้านบาท เท่ากัน ณ วันที่ดังกล่าว สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

บสท. ได้เลิกดำเนินกิจการตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน 2554 แล้ว และเมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2554 คณะกรรมการชำระบัญชีบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ได้มีหนังสือแจ้งแก่ธนาคารเรื่องกำหนดหลักการและแนวทางการไถ่ถอนตัวยืนยันใช้เงินที่ครบกำหนดหลังจากที่บสท. ได้เลิกดำเนินกิจการแล้ว

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างดำเนินการยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อคณะกรรมการชำระบัญชีบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทยตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการชำระบัญชีบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

6.18 หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,505	2,276	1,617	1,452

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี	รายการที่	รายการ	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	เกิดขึ้นจาก	ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	31 ธันวาคม
	2555	การซื้อขายธุรกิจ		2555
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	1,323	-	(58)	1,260
อื่นๆ	953	282	(158)	1,245
รวม	2,276	282	(216)	2,505

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี	รายการที่	รายการ	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	เกิดขึ้นจาก	ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	31 ธันวาคม
	2555	การซื้อขายธุรกิจ		2555
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	1,322	-	(58)	1,259
อื่นๆ	130	62	(2)	358
รวม	1,452	62	(60)	1,617

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ 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 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินภายใต้การตัดบัญชีลดลงจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้ตามพระราชบัญญัติฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554

6.19 หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	2555		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ยอดจ่ายชำระ
ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	17	4	21
ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	73	6	79
รวม	90	10	100

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อย ไม่มีหนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

6.20 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	9,041	8,047	6,577	5,753
ภาษีค้างจ่าย	2,959	3,692	1,200	1,177
เงินมัดจำรับ	8,001	6,675	183	73
เจ้าหนี้อื่น	3,322	1,019	1,638	756
อื่น ๆ	8,454	6,391	3,467	2,456
รวม	31,777	25,824	13,065	10,215

6.21 ทูนเรื้อนหูน

6.21.1 การจัดการส่วนทูน

วัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อยในการบริหารทูนของธนาคารและบริษัทย่อยคือ เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทูนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทูนและเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทูน ธนาคารอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นเพื่อการคืนทูนให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือโดยการออกหุ้นใหม่หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

6.21.2 ทูนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทูนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทูนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียนและทูนสำรองนี้นำมาจ่ายปันผลไม่ได้

6.21.3 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 7 เมษายน 2554 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลประจำปีหลังสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 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 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลประจำปีหลังสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.35 บาท เป็นเงิน 2,126 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2555

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2555 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีแรกสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2555 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท เป็นเงิน 2,430 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2555

6.22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 4,412 ล้านบาท และ 6,313 ล้านบาท ตามลำดับ

6.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
การรับอวัลต์เงิน	977	1,585	977	1,585
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	90	180	90	180
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า				
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,548	1,465	1,548	1,465
เลตเตอร์ออฟเครดิต	8,043	8,293	8,043	8,293
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า				
ยังไม่ได้ออน	59,049	53,734	59,181	53,884
- การรับประกันอื่น	35,172	36,063	35,172	36,063
- อื่นๆ	506	293	506	293
รวม	105,385	101,613	105,517	101,763

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาให้บริการระบบสารสนเทศระยะยาวกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2562 ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคต จำนวน 4,386 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับบริการระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 86 ล้านบาทและ 35 ล้านบาท ตามลำดับ

6.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการเงินให้สินเชื่อระหว่างกันที่เกิดขึ้นธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

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

1. นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน โดยธนาคารไม่มีนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกรรมขอกู้และให้กู้ยืมระหว่างกันเอง
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน
ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในประเด็นสำคัญได้แก่ การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

- 6.24.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปและผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสาขานการเงินและบัญชีและแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือโดยทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2555				2554			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส จำกัด	10,073	397	-	-	7,595	267	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	47	-	-	-	18	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	231	-	-	-	186	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(101)	-	-	-	(76)	-	-	-
รวม	9,972	675	-	-	7,519	471	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน								
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,335	4,099	1,700	418	619	9,032	353	169
รวม	(13)	-	-	-	(6)	-	-	-
	1,322	4,099	1,700	418	613	9,032	353	169
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	244	547	21	-	178	284	127	-
รวม	(1)	-	-	-	-	-	-	-
	243	547	21	-	178	284	127	-
รวม	11,537	5,321	1,721	418	8,310	9,787	480	169

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2555				2554			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทย่อย								
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	10,013	45	-	161	9,154	50	-	642
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	695	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	125,441	693	-	-	94,019	345	-	-
บริษัท อยูธยา โฮเทล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	2,070	-	-	-	151	751	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	5,273	17	-	-	3,750	218	-	-
บริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	4,600	247	-	-	4,100	216	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	21,109	738	-	3	18,100	471	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	11,658	268	-	-	11,190	161	-	-
บริษัท บัชรกรุงศรีอูธยา จำกัด	26,471	885	-	1	14,748	342	-	1
บริษัท สยามเรลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	496	71	-	-	335	40	-	-
บริษัท โฮเทล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	246	400	-	-	351	200	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	104	300	613	-	78	300	634
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอูธยา จำกัด	2,357	15	-	38	5,967	83	-	38
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	853	-	-	-	82	600	-
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด								
(เดิมชื่อบริษัท อยูธยา แฟ็กเคอริง จำกัด)	1,433	177	-	-	3,070	235	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	137	-	-	-	90	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	224	-	-	-	179	-	-
รวม	208,851	6,790	700	816	164,433	3,787	1,851	1,318
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2,088)	-	-	-	(1,644)	-	-	-
รวม	206,763	6,790	700	816	162,789	3,787	1,851	1,318
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	10,073	397	-	-	7,595	267	-	-
บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	47	-	-	-	18	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	231	-	-	-	186	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(101)	-	-	-	(76)	-	-	-
รวม	9,972	675	-	-	7,519	471	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	1,335	4,099	1,700	418	619	9,032	353	169
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(13)	-	-	-	(6)	-	-	-
รวม	1,322	4,099	1,700	418	613	9,032	353	169
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
	196	547	21	-	140	284	127	-
รวม	218,253	12,111	2,421	1,234	171,061	13,574	2,331	1,487

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน ในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 18.99 ต่อปีและ อัตราร้อยละ 1.00 ถึง 7.63 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่ บริษัทย่อยเป็นจำนวน 2,088 ล้านบาท และ 1,644 ล้านบาท ตามลำดับ รายการนี้ไม่ได้ถูกตัด รายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นเงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้นจำนวน 2,357 ล้านบาท และ 5,967 ล้านบาท โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.57 ถึง 4.00 ต่อปี และร้อยละ 4.01 ถึง 4.05 ต่อปี ตามลำดับ

6.24.2 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 6.5 และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		2555		2554			
ประเภทกิจการ	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน	เงินปันผล	เงินลงทุน	เงินปันผล	
			วิธีราคาทุน		วิธีราคาทุน		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
บริษัท ศรีอยุธยา แลปปีดอล จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย						
(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
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2555				2554			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีดอกเบี้ย
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ต เซอร์วิส เซส จำกัด	354	150	2	-	269	130	3	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	13	3	-	-	4	2	-
รวม	354	163	5	-	269	134	5	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	41	60	131	332	21	46	221	300
รวม	41	60	131	332	21	46	221	300
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	6	4	13	-	6	-	6	-
รวม	401	227	149	332	296	180	232	300

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2555				2554			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีเชื่อบอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีเชื่อบอกเบี้ย
บริษัทย่อย								
บริษัท อูธรา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	404	3	-	-	252	4	-	-
บริษัท อูธรา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	5	-	1	1	18	-
บริษัท อูธรา แคปปิตอล ลีส จำกัด	-	-	-	-	-	-	21	-
บริษัท อูธรา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	4,320	62	4	1	3,454	49	3	1
บริษัท อูธรา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	2	42	-	2	5	21	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	223	25	1	-	140	15	1	-
บริษัท อูธรา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	133	74	-	-	131	82	-	-
บริษัท อูธรา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	791	161	2	11	608	100	4	20
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	445	8	2	1	396	7	4	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	868	92	3	1	490	44	4	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	17	1	-	435	13	1	-	439
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	3	11	70	-	3	25	42
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	125	9	6	-	86	7	10
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	171	31	-	-	327	15	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	21	19	3	-	16	16	5
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อูธรา แฟ็กเคอริง จำกัด)	88	5	1	-	109	3	1	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	1	1	-	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	1	-	-	-	-	-
รวม	7,460	614	101	528	5,923	431	125	517
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	354	12	2	-	269	7	3	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	13	3	-	-	4	2	-
รวม	354	25	5	-	269	11	5	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	41	60	131	332	21	46	221	300
รวม	41	60	131	332	21	46	221	300
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
รวม	6	4	13	-	6	-	6	-
รวม	7,861	703	250	860	6,219	488	357	817

- 6.24.4 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในราคา 1,698 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 2,353 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 1,566 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ธนาคารได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทย่อย ในราคา 33 ล้านบาท และ 655 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 825 ล้านบาท และ 4,058 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 33 ล้านบาท และ 655 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

- 6.24.5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่นระหว่างกัน เป็นจำนวน 826 ล้านบาท และ 867 ล้านบาท และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่และยานพาหนะระหว่างกันเป็นจำนวน 51 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ

- 6.24.6 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีและซอฟต์แวร์กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวน 59 ล้านบาท และ 50 ล้านบาท ตามลำดับ

- 6.24.7 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 รายการระหว่างกันของบริษัทย่อยที่เกี่ยวกับสัญญาการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 1,053 ล้านบาท และ 1,035 ล้านบาท ตามลำดับ

- 6.24.8 เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งพิเศษอนุมัติให้ธนาคารรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อูธยา คาร์ด เซอร์วิส จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และเป็นบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2555 มีมติอนุมัติให้ปรับแผนการดำเนินการ โดยธนาคารจะไม่เข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อูธยา คาร์ด เซอร์วิส จำกัด ตามมติที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารเดิม แต่ทั้งนี้บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด จะเป็นผู้พิจารณาเข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อูธยา คาร์ด เซอร์วิส จำกัด ต่อไป

- 6.24.9 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2555 บริษัท อยูรยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) (AYTS) ได้ดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส 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
- 6.24.10 เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด (AYCAP) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้เข้าลงทุนเพิ่มเติมร้อยละ 1 ในบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส เซส จำกัด (TCS) เป็นผลให้ AYCAl มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TCS เป็นร้อยละ 50
- 6.24.11 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2554 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด ได้รับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูรยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ในราคาสุทธิตามบัญชีจำนวน 65 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 144 ล้านบาท และ 79 ล้านบาท ตามลำดับ

6.25 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและสิทธิประโยชน์อื่น

ธนาคารไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	1,211	926	809	596
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	31	22	19	11
รวม	1,242	948	828	607

6.26 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับที่ดินและ/หรืออาคาร และอุปกรณ์เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาและประกอบกิจการจำนวนหลายสัญญาโดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2555	2554	2555	2554
ที่ดินและ/หรืออาคาร และอุปกรณ์	ไม่เกิน 1 ปี	460	446	489	451
	1-5 ปี	581	625	537	666
	มากกว่า 5 ปี	85	96	85	96
		<u>1,126</u>	<u>1,167</u>	<u>1,111</u>	<u>1,213</u>

6.27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,073,071	4,037	(5,143)	1,071,965
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	78,815	575	-	79,390
เงินลงทุนสุทธิ	77,765	537	-	78,302
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	799,456	1,780	-	801,236
เงินรับฝาก	686,675	484	-	687,159
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	48,811	10	-	48,821
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	154,629	-	-	154,629

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
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				
2555				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	987,573	4,037	(5,143)	986,467
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	77,581	575	-	78,156
เงินลงทุนสุทธิ	77,292	537	-	77,829
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	714,043	1,780	-	715,823
เงินรับฝาก	692,510	484	-	692,994
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	48,356	10	-	48,366
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	103,739	-	-	103,739

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
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 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	64,534	106	-	64,640
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,684	3	-	24,687
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	39,850	103	-	39,953
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,716	19	-	12,735
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	11,213	(41)	(2,671)	8,501
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	44,765	89	(2,671)	42,183
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	19,014	(8)	-	19,006

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	56,290	138	-	56,428
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,961	2	-	18,963
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	37,329	136	-	37,465
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,771	16	-	10,787
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	9,497	(68)	(2,377)	7,052
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	41,930	137	(2,377)	39,690
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	15,667	(53)	-	15,614

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	43,377	106	-	43,483
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23,212	3	-	23,215
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,165	103	-	20,268
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,697	19	-	5,716
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	7,944	(41)	(2,671)	5,232
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	25,728	89	(2,671)	23,146
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,078	(8)	-	8,070

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	37,261	138	-	37,399
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17,975	2	-	17,977
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,286	136	-	19,422
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,024	16	-	5,040
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	9,685	(68)	(2,377)	7,240
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	25,334	137	(2,377)	23,094
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	8,661	(53)	-	8,608

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสาขาและสำนักงานใหญ่หรือระหว่างสาขากันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

6.28 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,481	3,095	2,470	3,089
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	206	79	206	77
เงินลงทุนในตราสารหนี้	2,495	1,946	2,479	1,927
เงินให้สินเชื่อ	42,563	36,355	38,328	32,306
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	16,895	14,952	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	64,640	56,427	43,483	37,399

6.29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	13,450	8,956	13,496	9,005
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,183	1,631	1,157	1,508
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	3,206	2,229	3,206	2,229
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,021	919	1,021	919
- อื่นๆ	5,746	5,221	4,266	4,315
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	69	-	69	-
อื่นๆ	12	7	-	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	24,687	18,963	23,215	17,977

6.30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	518	601	518	603
- อื่นๆ	15,916	13,237	6,716	5,771
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	16,434	13,838	7,234	6,374
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,699	3,051	1,518	1,334
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	12,735	10,787	5,716	5,040

6.31 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หน่วย : ล้านบาท			
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,471	1,254	1,473	1,243
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(9)	(1)	(9)	(1)
- ตราสารหนี้	55	(3)	55	(3)
- ตราสารทุน	25	28	(10)	(13)
รวม	1,542	1,278	1,509	1,226

6.32 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	หน่วย : ล้านบาท			
	2555	2554	2555	2554
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	436	348	436	348
- เงินลงทุนทั่วไป	382	472	385	472
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	(1)	33
	818	820	820	853
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนทั่วไป	(18)	-	(18)	-
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
(กลับรายการ)	-	-	-	523
รวม	800	820	802	1,376

6.33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11	52	11	52
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	41	-	41	-
เงินให้สินเชื่อ	10,344	11,341	4,261	6,239
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	989	821	162	117
รวม	11,385	12,214	4,475	6,408

6.34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ภาษีเงินได้สำหรับปีปัจจุบัน	5,114	4,610	1,919	1,153
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีก่อนปรับ				
ผลกระทบจากการลดอัตราภาษีเงินได้	(777)	(385)	(345)	308
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการ				
ลดอัตราภาษีเงินได้	-	2,085	-	1,096
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	4,337	6,310	1,574	2,557

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2555		2554		2555		2554	
	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	19,006		15,614		8,070		8,608	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	4,371	23.00	4,684	30.00	1,856	23.00	2,582	30.00
บวก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ								
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	492	2.59	1,023	6.55	155	1.92	137	1.59
หัก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ								
ค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(526)	(2.77)	(1,482)	(9.49)	(437)	(5.42)	(1,258)	(14.61)
บวก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก								
การลดอัตราภาษีเงินได้	-	-	2,085	13.35	-	-	1,096	12.73
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	4,337	22.82	6,310	40.41	1,574	19.50	2,557	29.71

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 555 พ.ศ. 2555 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราภาษีอากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 27 ธันวาคม 2555 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 และ 2557 เท่านั้น

ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 23 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าว

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 23 และ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555

6.35 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และ 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2555			2554		
	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จากภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	862	(162)	700	(213)	94	(119)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	75	(15)	60	(232)	46	(186)
ผลกระทบจากการลดอัตราภาษีเงินได้ที่เกี่ยวกับ						
การตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	-	652	652
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	937	(177)	760	(445)	792	347

หน่วย : ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2555			2554		
	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ
	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	861	(163)	698	(213)	94	(119)
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย						
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	84	(17)	67	(166)	33	(133)
ผลกระทบจากการลดอัตราภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	-	652	652
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	945	(180)	765	(379)	779	400

6.36 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2556