

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

รายงานการตรวจสอบงบการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบด้วยงบแสดงฐานะการเงินรวมและเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคาร และงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกันรวมถึงหมายเหตุสรุปนโยบายการบัญชีที่สำคัญและหมายเหตุเรื่องอื่นๆ

ความรับผิดชอบของผู้บริหารต่องบการเงิน

ผู้บริหารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและการนำเสนองบการเงินเหล่านี้โดยถูกต้องตามที่ควรตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และรับผิดชอบเกี่ยวกับการควบคุมภายในที่ผู้บริหารพิจารณาว่าจำเป็นเพื่อให้สามารถจัดทำงบการเงินที่ปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด

ความรับผิดชอบของผู้สอบบัญชี

ข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชี ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าปฏิบัติตามข้อกำหนดด้านจรรยาบรรณ รวมถึงวางแผนและปฏิบัติตามตรวจสอบเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างสมเหตุสมผลว่า งบการเงินปราศจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่

การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการตรวจสอบเพื่อให้ได้มาซึ่งหลักฐานการสอบบัญชีเกี่ยวกับจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน วิธีการตรวจสอบที่เลือกใช้ขึ้นอยู่กับดุลพินิจของผู้สอบบัญชี ซึ่งรวมถึงการประเมินความเสี่ยงจากการแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญของงบการเงิน ไม่ว่าจะเป็นเกิดจากการทุจริตหรือข้อผิดพลาด ในการประเมินความเสี่ยงดังกล่าว ผู้สอบบัญชีพิจารณาการควบคุมภายในที่เกี่ยวข้องกับการจัดทำและการนำเสนองบการเงิน โดยถูกต้องตามที่ควรของกิจการ เพื่อออกแบบวิธีการตรวจสอบที่เหมาะสมกับสถานการณ์ แต่ไม่ใช่เพื่อวัตถุประสงค์ในการแสดงความเห็นต่อประสิทธิภาพของการควบคุมภายในของกิจการ การตรวจสอบรวมถึงการประเมินความเหมาะสมของนโยบายการบัญชีที่ผู้บริหารใช้และความสมเหตุสมผลของประมาณการทางบัญชีที่จัดทำขึ้น โดยผู้บริหาร รวมทั้งการประเมินการนำเสนองบการเงินโดยรวม

ข้าพเจ้าเชื่อว่าหลักฐานการสอบบัญชีที่ข้าพเจ้าได้รับเพียงพอและเหมาะสมเพื่อใช้เป็นเกณฑ์ในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ความเห็น

ข้าพเจ้าเห็นว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาล

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และหมายเหตุประกอบงบการเงินซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทาน

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า



เพิ่มศักดิ์ วงศ์พัชรปกรณ

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 24 สิงหาคม 2559

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

สินทรัพย์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินสด	29,527,512	33,689,886	29,381,987	33,595,831
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หมายเหตุข้อ 7.2)	197,405,377	194,094,463	196,327,756	192,212,476
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	29,100,763	-	29,100,763	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (หมายเหตุข้อ 7.3)	30,711,734	35,657,181	30,711,734	35,657,181
เงินลงทุนสุทธิ (หมายเหตุข้อ 7.4)	103,996,270	110,026,901	103,979,683	110,010,315
เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม				
และการร่วมค้าสุทธิ (หมายเหตุข้อ 7.5)	1,749,075	1,575,581	48,895,618	48,895,618
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ				
(หมายเหตุข้อ 7.6)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,411,779,069	1,353,558,616	1,299,966,832	1,238,706,187
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,602,244	3,572,495	2,218,383	2,359,771
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,415,381,313	1,357,131,111	1,302,185,215	1,241,065,958
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(53,401,196)	(50,104,606)	(32,322,202)	(27,093,462)
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย (หมายเหตุข้อ 7.7)	(46,895,384)	(43,218,108)	(29,972,685)	(26,286,904)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับ โครงสร้างหนี้				
(หมายเหตุข้อ 7.8)	(1,431,049)	(1,725,739)	(364,689)	(412,397)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,313,653,684	1,262,082,658	1,239,525,639	1,187,273,195
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	771,398	558,322	771,398	558,322
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (หมายเหตุข้อ 7.9)	4,623,774	5,049,764	2,559,797	2,857,041
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (หมายเหตุข้อ 7.10)	20,615,658	20,993,113	19,089,974	19,320,134
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (หมายเหตุข้อ 7.11)	14,116,673	14,477,378	3,638,973	3,831,864
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 7.12)	5,329,945	5,369,190	639,343	703,283
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	8,345,463	1,036,546	8,345,463	1,036,546
สินทรัพย์อื่นสุทธิ (หมายเหตุข้อ 7.13)	18,853,387	20,905,527	14,110,917	16,599,421
รวมสินทรัพย์	1,778,800,713	1,705,516,510	1,727,079,045	1,652,551,227

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก (หมายเหตุข้อ 7.14)	1,062,102,958	1,046,289,670	1,068,088,596	1,052,071,691
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หมายเหตุข้อ 7.15)	299,099,137	275,059,500	302,083,214	277,245,782
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	5,172,224	3,210,983	5,172,224	3,210,983
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	29,100,763	-	29,100,763	-
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (หมายเหตุข้อ 7.3)	23,947,798	26,692,658	23,947,798	26,692,658
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (หมายเหตุข้อ 7.16)	112,621,900	108,120,551	94,599,084	88,277,551
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	771,398	558,322	771,398	558,322
ประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุข้อ 7.17)	7,022,547	6,758,757	6,359,323	6,138,420
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 7.12)	37,688	32,179	-	-
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	2,832,086	1,118,197	2,832,086	1,118,197
หนี้สินอื่น (หมายเหตุข้อ 7.19)	37,707,021	46,927,975	22,324,335	30,658,643
รวมหนี้สิน	1,580,415,520	1,514,768,792	1,555,278,821	1,485,972,247

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 7.20)				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 7,574,143,747 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
	75,741,437	75,741,437	75,741,437	75,741,437
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 7,355,761,773 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
	73,557,618	73,557,618	73,557,618	73,557,618
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,878,749	52,878,749	52,878,749	52,878,749
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	2,000,075	1,981,132	1,997,396	1,958,374
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย				
	3,584,800	3,584,800	3,584,800	3,584,800
ยังไม่ได้จัดสรร				
	65,917,658	58,352,894	39,781,661	34,599,439
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	197,938,900	190,355,193	171,800,224	166,578,980
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	446,293	392,525	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	198,385,193	190,747,718	171,800,224	166,578,980
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,778,800,713	1,705,516,510	1,727,079,045	1,652,551,227

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายโนริอากิ โกโตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พิตกุล)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 7.28)	21,085,778	20,400,671	14,821,870	14,274,306
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 7.29)	5,830,653	6,606,252	5,703,986	6,344,131
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,255,125	13,794,419	9,117,884	7,930,175
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,694,558	5,509,468	2,877,934	2,643,955
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,386,865	1,293,527	814,563	640,588
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (หมายเหตุข้อ 7.30)	4,307,693	4,215,941	2,063,371	2,003,367
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและบริหารตราต่างประเทศ (หมายเหตุข้อ 7.31)	945,008	748,887	922,551	750,991
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 7.32)	331,692	151,638	331,692	151,638
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	102,622	79,218	-	-
รายได้จากเงินปันผล	38,954	28,019	722,900	27,843
หนี้สูญรับคืน	886,252	718,501	81,328	26,925
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย	258,358	346,515	159,447	120,905
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	216,370	210,720	255,018	238,512
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	22,342,074	20,293,858	13,654,191	11,250,356
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	5,254,915	4,620,569	3,810,038	3,345,747
ค่าตอบแทนกรรมการ	12,186	13,283	11,871	12,258
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,766,281	1,686,858	1,390,204	1,313,738
ค่าภาษีอากร	640,188	648,579	448,896	476,851
อื่น ๆ	2,666,425	2,584,384	1,526,959	1,368,502
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	10,339,995	9,553,673	7,187,968	6,517,096
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้ำค่า (หมายเหตุข้อ 7.33)	5,254,706	5,217,359	2,909,114	2,220,246
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,747,373	5,522,826	3,557,109	2,513,014
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 7.34)	1,406,710	1,114,940	622,061	491,300
กำไรสุทธิ	5,340,663	4,407,886	2,935,048	2,021,714
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(662,899)	91,611	(662,899)	91,611
กำไรจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	5	2,136	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุข้อ 7.35)	132,582	(18,323)	132,582	(18,323)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(530,312)	75,424	(530,317)	73,288
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	4,810,351	4,483,310	2,404,731	2,095,002

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

		หน่วย : พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2559	2558	2559	2558
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		5,268,748	4,349,275	2,935,048	2,021,714
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		71,915	58,611	-	-
		5,340,663	4,407,886	2,935,048	2,021,714
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		4,738,435	4,424,058	2,404,731	2,095,002
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		71,916	59,252	-	-
		4,810,351	4,483,310	2,404,731	2,095,002
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.72	0.59	0.40	0.27
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	7,355,761,773	7,355,761,773	7,355,761,773	7,355,761,773

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายโนริอากิ โกโตะ)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 7.28)	41,960,636	41,177,019	29,473,494	28,832,180
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 7.29)	11,712,958	13,525,854	11,437,451	12,894,030
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,247,678	27,651,165	18,036,043	15,938,150
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,725,228	11,080,990	5,956,584	5,495,887
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,873,779	2,573,353	1,682,837	1,302,520
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (หมายเหตุข้อ 7.30)	8,851,449	8,507,637	4,273,747	4,193,367
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุข้อ 7.31)	1,796,232	1,190,256	1,774,328	1,195,837
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 7.32)	530,745	430,993	530,745	430,993
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	173,493	185,522	-	-
รายได้จากเงินปันผล	76,924	95,045	3,775,180	94,869
หนี้สูญรับคืน	1,813,078	1,435,807	145,998	45,861
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	498,482	491,023	244,020	161,035
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	431,357	425,706	449,918	453,350
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	44,419,438	40,413,154	29,229,979	22,513,462
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,414,996	9,195,296	7,524,502	6,661,719
ค่าตอบแทนกรรมการ	23,393	24,198	22,666	22,128
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,515,080	3,383,343	2,760,833	2,623,334
ค่าภาษีอากร	1,271,029	1,283,441	889,687	931,843
อื่น ๆ	5,245,384	4,988,533	2,958,276	2,688,064
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,469,882	18,874,811	14,155,964	12,927,088
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (หมายเหตุข้อ 7.33)	10,668,747	10,470,023	5,870,388	4,879,860
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,280,809	11,068,320	9,203,627	4,706,514
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 7.34)	2,725,913	2,281,102	1,147,596	928,267
กำไรสุทธิ	10,554,896	8,787,218	8,056,031	3,778,247
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไรจากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	134,397	215,537	134,397	215,537
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(699)	1,213	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไรเบ็ดเสร็จอื่น (หมายเหตุข้อ 7.35)	(26,879)	(43,108)	(26,879)	(43,108)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	106,819	173,642	107,518	172,429
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	10,661,715	8,960,860	8,163,549	3,950,676

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ)
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2559	2558	2559	2558
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		10,418,983	8,675,259	8,056,031	3,778,247
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		135,913	111,959	-	-
		10,554,896	8,787,218	8,056,031	3,778,247
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		10,526,012	8,848,537	8,163,549	3,950,676
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		135,703	112,323	-	-
		10,661,715	8,960,860	8,163,549	3,950,676
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	1.42	1.18	1.10	0.52
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	7,355,761,773	7,327,438,723	7,355,761,773	7,327,438,723

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายโนริอากิ โกโตะ)
กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

งบการเงินรวม											
ส่วนของบริษัท									ส่วนได้เสียที่		
ทุนที่ออก	ส่วนเกิน	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น				กำไรสะสม		รวม	ไม่มีอำนาจ	รวม	
และชำระแล้ว	มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน	ส่วนเกินทุน	ผลต่าง	ส่วนต่ำกว่าทุน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้	ควบคุม		
		จากการ	จากการเปลี่ยนแปลง	จากการ	จากการรวมธุรกิจภายใต้	สำรองตามกฎหมาย		ถือหุ้น			
		ตราสารหนี้	มูลค่าเงินลงทุน	แปลงค่าเงิน	การควบคุมเดียวกัน			บริษัท			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	60,741,437	13,802,216	6,390,131	947,098	441	-	2,877,700	46,395,844	131,154,867	459,514	131,614,381
ออกหุ้นเพิ่มทุนเนื่องจากการรวมธุรกิจ	12,816,181	39,076,533	-	-	-	(5,217,755)	-	-	46,674,959	-	46,674,959
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	-	-	(68,241)	-	-	-	68,241	-	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 7.20.2)	-	-	-	-	-	-	(2,942,305)	(2,942,305)	-	-	(2,942,305)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	172,429	849	-	-	8,675,259	8,848,537	112,323	8,960,860
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	73,557,618	52,878,749	6,321,890	1,119,527	1,290	(5,217,755)	2,877,700	52,197,039	183,736,058	571,837	184,307,895
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	73,557,618	52,878,749	6,243,620	952,099	3,168	(5,217,755)	3,584,800	58,352,894	190,355,193	392,525	190,747,718
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้	-	-	(88,086)	-	-	-	88,086	-	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 7.20.2)	-	-	-	-	-	-	(2,942,305)	(2,942,305)	(81,935)	(3,024,240)	(3,024,240)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	107,518	(489)	-	-	10,418,983	10,526,012	135,703	10,661,715
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	73,557,618	52,878,749	6,155,534	1,059,617	2,679	(5,217,755)	3,584,800	65,917,658	197,938,900	446,293	198,385,193

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							รวม
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		
			ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาสินทรัพย์	ส่วนเกินทุน จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ส่วนต่ำกว่าทุน จากการรวมธุรกิจภายใต้ การควบคุมเดียวกัน	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2558	60,741,437	13,802,216	6,363,657	947,098	-	2,877,700	27,121,341	111,853,449
ออกหุ้นเพิ่มทุนเนื่องจากการรวมธุรกิจ	12,816,181	39,076,533	-	-	(5,217,755)	-	-	46,674,959
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(67,836)	-	-	-	67,836	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 7.20.2)	-	-	-	-	-	-	(2,942,305)	(2,942,305)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	172,429	-	-	3,778,247	3,950,676
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2558	73,557,618	52,878,749	6,295,821	1,119,527	(5,217,755)	2,877,700	28,025,119	159,536,779
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2559	73,557,618	52,878,749	6,224,030	952,099	(5,217,755)	3,584,800	34,599,439	166,578,980
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(68,496)	-	-	-	68,496	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 7.20.2)	-	-	-	-	-	-	(2,942,305)	(2,942,305)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	107,518	-	-	8,056,031	8,163,549
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	73,557,618	52,878,749	6,155,534	1,059,617	(5,217,755)	3,584,800	39,781,661	171,800,224

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายโนริอากิ โกโตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,280,809	11,068,320	9,203,627	4,706,514
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ				
(จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,605,410	1,641,411	1,146,700	1,034,358
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยซื้อ	913	1,327	913	1,327
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	10,668,747	10,470,023	5,870,388	4,879,860
กำไรจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(4,358,914)	(656,917)	(4,358,914)	(656,917)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(173,493)	(185,522)	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	(530,745)	(430,993)	(530,745)	(430,993)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(28,931)	45,825	(28,931)	45,825
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(498,482)	(491,023)	(244,020)	(161,035)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(4,187)	(11,322)	2,707	1,533
ขาดทุนจากการซื้อขายของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	179,821	(73,920)	126,616	(84,588)
ขาดทุนจากการซื้อขายของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (โอนกลับ)	(1,329)	2,239	-	-
ขาดทุนจากการซื้อขายของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(57,483)	18,459	59,156	49,438
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น	263,790	430,173	204,165	389,699
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(30,247,678)	(27,651,165)	(18,036,043)	(15,938,150)
เงินสดรับภาษีเงินได้ขอกคืน	-	16,409	-	-
เงินสดรับดอกเบี้ย	44,595,992	41,121,235	24,751,889	28,858,228
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(11,649,157)	(13,391,053)	(11,365,844)	(12,703,096)
รายได้เงินปันผลรับ	(76,924)	(95,045)	(3,775,180)	(94,869)
เงินสดรับเงินปันผล	76,978	96,405	76,222	95,367
ค่าใช้จ่ายจ้างจ่ายอื่นลดลง	(902,170)	(135,919)	(327,606)	(240,911)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(2,666,999)	(2,613,473)	(1,208,413)	(1,334,319)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	19,475,968	19,175,474	1,566,687	8,417,271

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,721,586)	16,216,683	(3,747,849)	16,205,054
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,926,669	(476,902)	4,926,669	(476,902)
เงินลงทุนเพื่อค่า	(7,906,296)	1,706,830	(7,906,296)	2,002,853
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(69,833,518)	(9,491,594)	(56,586,818)	(31,006,538)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,327,979	4,398,311	2,230,440	1,213,298
สินทรัพย์อื่น	1,942,359	(3,558,379)	2,194,136	(3,676,752)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	16,560,770	22,454,972	16,764,388	22,086,412
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,275,778	1,842,545	30,073,572	2,309,763
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,020,503	1,135,481	2,020,503	1,135,481
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(2,725,931)	2,958,006	(2,725,931)	2,958,006
หนี้สินอื่น	(8,124,019)	3,019,815	(7,754,620)	4,689,044
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(13,781,324)	59,381,242	(18,945,119)	25,856,990
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์	86,431,745	64,530,024	86,431,745	64,530,024
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์	(77,395,185)	(31,955,452)	(77,395,185)	(31,955,452)
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย	-	-	3,699,013	51
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	38,663	129,351	1,080	3,001
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,242,807)	(1,852,027)	(965,587)	(1,562,615)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น	(457,546)	(757,931)	(406,898)	(686,449)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	7,374,870	30,093,965	11,364,168	30,328,560

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจากการจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมและการออกตราสารหนี้	151,887,200	145,885,490	149,906,800	144,435,490
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(147,385,851)	(236,084,775)	(143,585,267)	(201,253,769)
เงินสดรับจากการรวมธุรกิจ	-	71,767	-	71,767
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(11,678)	(15,952)	(11,678)	(15,952)
เงินปันผลจ่าย	(3,024,240)	(2,942,305)	(2,942,305)	(2,942,305)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	1,465,431	(93,085,775)	3,367,550	(59,704,769)
รวม	(4,941,023)	(3,610,568)	(4,213,401)	(3,519,219)
กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(489)	849	-	-
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(443)	13,216	(443)	13,216
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(4,941,955)	(3,596,503)	(4,213,844)	(3,506,003)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	35,468,254	34,198,183	33,595,831	31,077,762
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	30,526,299	30,601,680	29,381,987	27,571,759

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายโนริอากิ โกโตะ)

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

(นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	3
3.	การนำมาตรฐานรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ	6
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	7
5.	การบริหารความเสี่ยง	19
6.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	37
7.	ข้อมูลเพิ่มเติม	
7.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	39
7.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	42
7.3	ตราสารอนุพันธ์	44
7.4	เงินลงทุนสุทธิ	45
7.5	เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ	47
7.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	52
7.7	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	63
7.8	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	65
7.9	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	66
7.10	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	68
7.11	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	72
7.12	ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	74
7.13	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	76
7.14	เงินรับฝาก	77
7.15	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	78
7.16	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	79
7.17	ประมาณการหนี้สิน	80

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
7.18	หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	83
7.19	หนี้สินอื่น	83
7.20	ทุนเรือนหุ้น	84
7.21	สินทรัพย์ที่มีการผูกพันและข้อจำกัด	84
7.22	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	85
7.23	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	86
7.24	ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	98
7.25	สัญญาเช่าระยะยาว	99
7.26	ส่วนงานดำเนินงาน	100
7.27	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	103
7.28	รายได้ดอกเบี้ย	108
7.29	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	109
7.30	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	110
7.31	กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	111
7.32	กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	112
7.33	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	113
7.34	ภาษีเงินได้	114
7.35	ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	115
7.36	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	117
7.37	การอนุมัติงบการเงิน	117

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคารคือ ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับอนุมัติจากกระทรวงพาณิชย์ ให้ประกอบธุรกิจตามพระราชบัญญัติการประกอบธุรกิจของคนต่างด้าว พ.ศ. 2542 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2557 โดย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีบริษัทย่อย จำนวน 16 บริษัท ดังนี้

- 1.1 บริษัท อยูรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2534 ในเดือนธันวาคม 2558 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ชั้น 16 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อ
- 1.2 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/2 ชั้น 26, 30 และ 48 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ออลซีซั่นส์ พลัส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้สินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะ สินเชื่อแบบลิสซิ่งและสินเชื่อรีไฟแนนซ์แก่บุคคลธรรมดาและบริษัททั่วไป
- 1.3 บริษัท เงินคดล้อ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2549 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 89/170 ชั้น 4, 5, 9 และชั้น 10 อาคารจุฑามาศ ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงตลาดบางเขน เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อรถจักรยานยนต์
- 1.4 บริษัท อยูรยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2540 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ชั้น 5เอ อาคารซี ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตและการให้สินเชื่อบุคคล ปัจจุบันบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

- 1.5 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่เลขที่ 87/1 ชั้น 1-6 และชั้น 8-11 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อ บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
- 1.6 บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่เลขที่ 87/1 ชั้น 1-6 และชั้น 8 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อ บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
- 1.7 บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่ที่เลขที่ 87/1 ชั้น 1-6 และชั้น 8-11 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อ บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล
- 1.8 บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2531 โดยมีสถานประกอบการ ตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์ หลักเกี่ยวกับการเช่าหรือให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร
- 1.9 บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2540 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 2/3 หมู่ 14 อาคารบางนาทาวเวอร์ บี ถนนบางนา-ตราด กม. 6.5 ตำบลบางแก้ว อำเภอบางพลี จังหวัดสมุทรปราการ และมีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อให้บริการติดตามทางหนี้
- 1.10 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 ชั้น 1-2 โซนเอ, ชั้น 12 และชั้น 18 โซนบี อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจ จัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
- 1.11 บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ จากสถาบันการเงินเพื่อการบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป
- 1.12 บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2547 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 ชั้น 3 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์

- 1.13 บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ชั้น 19 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจรับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้
- 1.14 บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันชีวิต
- 1.15 บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัย
- 1.16 บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อบริษัท จำกัด ซึ่งถือหุ้นโดยบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด ร้อยละ 35 และบริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ลีส จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 35 ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร บริษัทจดทะเบียนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 355 หน่วย 12 ถนนกำแพงเมือง บ้านโพ้นทัน เมืองไซเสดถา นครหลวงเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจให้สินเชื่อบริษัท เชื้อ ลีสซิ่ง และสินเชื่อผ่อนชำระ

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

- 2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี กฏระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาทโดยมีการเปิดเผยในงบการเงินให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2559

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการตัดรายการสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ซึ่งจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2560 เป็นต้นไป

ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยคาดว่าจะนำแนวปฏิบัติทางการบัญชีดังกล่าว มาถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยเมื่อมีผลบังคับใช้ การนำมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินในงวดที่ถือปฏิบัติ

2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาธนาคารทุกแห่งและบริษัทย่อย โดยบริษัทย่อยของธนาคารมีดังนี้

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	ประเทศที่จัดตั้งและสถานที่หลักในการประกอบธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิออกเสียงของธนาคาร (ร้อยละ ณ วันที่	
			30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
			2559	2558
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	ไทย	99.99	99.99
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	ไทย	100.00	100.00
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อรถจักรยานยนต์	ไทย	100.00	100.00
บริษัท อยูธยาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด)	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	ไทย	100.00	100.00
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี้	ไทย	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	ไทย	76.59	76.59
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ไทย	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	98.71	98.71
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันชีวิต	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันวินาศภัย	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด ⁽³⁾	สินเชื่อเช่าซื้อ ลิสซิ่ง และสินเชื่อผ่อนชำระ	ลาว	70.00	70.00

(1) บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

(2) รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 100

(3) โดยการถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 35 และ บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 35

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

3. การนำมาตรฐานรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธนาคารและบริษัทย่อยได้เริ่มใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ซึ่งออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีที่กำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2558)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชีและข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 16 (ปรับปรุง 2558)	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	รายได้
ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2558)	ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ
ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคล หรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ฉบับที่ 28 (ปรับปรุง 2558)	เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้า
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2558)	กำไรต่อหุ้น
ฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2558)	การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 37 (ปรับปรุง 2558)	ประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น
ฉบับที่ 38 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 3 (ปรับปรุง 2558)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขายและการดำเนินงานที่ยกเลิก
ฉบับที่ 8 (ปรับปรุง 2558)	ส่วนงานดำเนินงาน
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินรวม
ฉบับที่ 11 (ปรับปรุง 2558)	การร่วมกิจการ
ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2558)	การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียในกิจการอื่น
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	การวัดมูลค่ายุติธรรม

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 15 (ปรับปรุง 2558)	สัญญาเช่าดำเนินงาน - สิ่งของที่ให้แก่ผู้เช่า
ฉบับที่ 27 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินเนื้อหาสัญญาเช่าที่สร้างขึ้นตามรูปแบบกฎหมาย
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2558)	รายได้ - รายการแลกเปลี่ยนเกี่ยวกับบริการโฆษณา
ฉบับที่ 32 (ปรับปรุง 2558)	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน - ต้นทุนเว็บไซต์

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2558)	การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดขึ้นจากการรื้อถอน การบูรณะ และหนี้สินที่มีลักษณะคล้ายคลึงกัน
ฉบับที่ 4 (ปรับปรุง 2558)	การประเมินว่าข้อตกลงประกอบด้วยสัญญาเช่าหรือไม่
ฉบับที่ 5 (ปรับปรุง 2558)	สิทธิในส่วนได้เสียจากกองทุนการรื้อถอน การบูรณะและการปรับปรุงสภาพแวดล้อม
ฉบับที่ 10 (ปรับปรุง 2558)	งบการเงินระหว่างกาลและการด้อยค่า
ฉบับที่ 13 (ปรับปรุง 2558)	โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า
ฉบับที่ 14 (ปรับปรุง 2558)	ข้อจำกัดสินทรัพย์ตามโครงการผลประโยชน์ ข้อกำหนดเงินทุนขั้นต่ำและปฏิสัมพันธ์ของรายการเหล่านี้ สำหรับมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 (ปรับปรุง 2557) เรื่อง ผลประโยชน์ของพนักงาน
ฉบับที่ 17 (ปรับปรุง 2558)	การจ่ายสินทรัพย์ที่ไม่ใช่เงินสดให้เจ้าของ
ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2558)	การโอนสินทรัพย์จากลูกค้า
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2558)	เงินที่นำส่งรัฐ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบที่มีสาระสำคัญต่อการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคาร ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ในงบกระแสเงินสดรวม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของธนาคาร และเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท ยกเว้นเงินฝากประจำเกินกว่า 3 เดือน และเงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน และเงินลงทุนที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนของบริษัทย่อย

4.2 トラサロอนุพันธ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธทางการเงิน ดังนี้

- 4.2.1 กลุ่มอนุพันธทางการเงินเพื่อบำบัดตามมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนจากการตีราคารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
- 4.2.2 กลุ่มอนุพันธทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารรับรู้กำไรขาดทุนจากการตีราคาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

4.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุนโดยจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุนโดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ

เงินลงทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ทำการซื้อขาย (Trade Date)

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่ได้มาเพื่อถือไว้ระยะสั้น โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมกำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้าและกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัวรตเงินตราต่างประเทศ ส่วนดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรายได้ดอกเบี้ยรับรู้อยู่ในรายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผลรับรู้อยู่ในรายได้จากเงินปันผล

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจแน่วแน่และความสามารถในการถือไว้จนครบกำหนดได้ถอนจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย และไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย และแสดงในมูลค่ายุติธรรมโดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นรวมทั้งเมื่อหลักทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่าหรือมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยจะบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าหรือผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและตราสารหนี้ในความต้องการของตลาดที่ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าจะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าโดยบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้าแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย ในงบการเงินเฉพาะธนาคารเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีราคาทุน

เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุน เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่าค่าของหลักทรัพย์ได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างงวดคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารหนี้จะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.4 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาบวกด้วยต้นทุนทางตรงเริ่มแรก

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตั๋วเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดงรวมอยู่ในรายได้รอตัดบัญชี

รายได้ทางการเงินรอตัดบัญชีและรายได้เงินอุดหนุนรอตัดบัญชีตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินแสดงรวมอยู่ในรายได้รอการตัดบัญชี และรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.5 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย

การตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียถือปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียสำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียขึ้นตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงฆ์และจัดชั้นสงฆ์จะสูญเสีย คำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่ายหลักประกันซึ่งไม่รวมหลักประกันประเภทเครื่องจักร ยกเว้นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจอิสซิงได้นำมูลค่าหลักประกันประเภทเครื่องจักรมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียเพิ่มเติมจากอัตราขึ้นตามร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียสำหรับลูกหนี้เข้าซื้อโดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในปีที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียและหนี้สูญและหนี้สงฆ์จะสูญเสียแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อได้รับชำระเงิน

4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการโอนหุ้นทุนในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียหรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้และปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไปทุกเดือนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่คำนวณ และคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในงบการเงิน สำหรับการคำนวณในทุกไตรมาส ยกเว้นลูกหนี้ภาคธุรกิจใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดตามสัญญาเดิม โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้ก่อน 1 มกราคม 2556 และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้นไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรมหรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาไถ่จะต่ำกว่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 6.3 ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยมูลค่าที่ติราคาเพิ่ม อาคารแสดงด้วยมูลค่าที่ติราคาเพิ่มหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

การตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแปลงหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการของธนาคารและบริษัทย่อย ได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแปลงหักค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว

ในระหว่างที่ธนาคารใช้งานสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาจะถูกทยอยโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรงเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยคำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น โดยส่วนเกินทุนคงเหลือดังกล่าวจะต้องถูกโอนไปยังกำไรสะสมทั้งหมด เมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากงบการเงิน

สินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน อุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้ให้อัตราคอสม์แต่ละปีเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาอาคาร(รวมส่วนที่ตีราคาเพิ่ม) และอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร

10 - 50 ปี

อุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง เครื่องใช้สำนักงาน

และยานพาหนะ

3 - 10 ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์รับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ใน รายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่าย สะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์เป็นเวลา 5 - 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ เช่น ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลผู้จัดจำหน่าย รถยนต์ ข้อมูลช่องทางการจัดจำหน่ายคำนวณโดยการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะได้รับใน อนาคตจากสินทรัพย์นั้น ตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้น เป็นเวลา 8 - 20 ปี

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุน เบ็ดเสร็จอื่น

4.10 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อ และรายได้อื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง ยกเว้นรายได้ดอกเบี้ยจาก สัญญาเช่าซื้อรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้ ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และบันทึกยกเลิกรายการ ดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชี หลังจากนั้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ ดังกล่าวจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืม โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยตลาดบวก Risk Premium ซึ่งเป็นอัตราคิดลดในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้ เว้นแต่ลูกหนี้บางรายที่ยังคงมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการชำระหนี้ บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมดังกล่าวด้วยเกณฑ์เงินสด

ธุรกิจให้เขาซื้อรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.11 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายรวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยมี 3 ประเภท ดังนี้

4.12.1 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารได้มอบหมายให้สถาบันการเงินแห่งหนึ่งเป็นผู้จัดการกองทุนเพื่อบริหารกองทุนดังกล่าว

พนักงานทุกคนที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสะสมในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือนแต่ไม่เกินส่วนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบ

ธนาคารและบริษัทย่อยจะจ่ายสมทบไว้ในอัตราดังนี้

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

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.12.2 การผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

- เงินบำนาญ

พนักงานธนาคารที่บรรจุก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 และทำงานมาต่อเนื่องครบ 10 ปี จะมีสิทธิได้รับเงินบำนาญเมื่อออกจากงาน โดยเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2541 ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อใช้แทนการจ่ายเงินบำนาญที่มีอยู่เดิม ภายหลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงานก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำนาญที่ควรจะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำนาญ ธนาคารจะจ่ายส่วนที่ขาดให้จากกองทุนเงินบำนาญ

- เงินชดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

- เงินพิเศษเมื่อออกจากงาน

พนักงานธนาคารจะมีสิทธิได้รับเงินพิเศษเพิ่มเติมจากเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานเมื่อออกจากงาน ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของธนาคาร

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

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.12.3 ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

- 4.13 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากบันทึก
เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

4.14 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า

โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่สมาชิกที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำ
รายการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้า
ได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษสามารถนำมาแลกซื้อสินค้าหรือบริการฟรีหรือได้รับเป็นส่วนลดใน
การซื้อสินค้าหรือบริการในอนาคต

การผูกพันจากการให้คะแนนสะสมได้มีการรับรู้และวัดมูลค่าตามมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่
ได้รับหรือค้างรับตามจำนวนคะแนนสะสมทั้งหมดที่คาดว่าจะมีการใช้สิทธิคุณด้วยมูลค่ายุติธรรม
โดยประมาณต่อหน่วยคะแนน

การผูกพันดังกล่าวจะมีการปันส่วนจากสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้างรับ โดยรับรู้เป็นรายได้รอการ
ตัดบัญชีจากโปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า โดยแสดงรายการภายใต้หนี้สินอื่นและทยอยรับรู้เป็น
รายได้ค่าธรรมเนียมเมื่อลูกค้ามาใช้สิทธิ

4.15 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้นั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในปัจจุบันและภาษีเงินได้
รอตัดบัญชี

4.15.1 ภาษีเงินได้ในปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในปัจจุบันคือจำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปี
กำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเนื่องจาก
กำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่น ๆ และไม่ได้
รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี ภาษีเงินได้ในปัจจุบันคำนวณโดย
ใช้อัตรากำหนด วันที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในปัจจุบันจะหักกลบกันได้เมื่อธนาคารและ
บริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกันและ
ธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระ
สินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สิน
ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

4.15.2 ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้โดยมีการทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่รายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีสำหรับรายการค่าความนิยม

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีหรือในปีที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ค่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีต้องหักกลบกกันเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน มาหักกลบกกับหนี้สินภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบัน และทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น รายการภาษีเงินได้ในปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในปีบัญชีเดียวกันหรือต่างปี

4.16 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างงวด

4.17 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

4.17.1 การแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

รายการบัญชีที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน ดังนี้

ณ วันที่เกิดรายการ รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศแปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ณ วันที่รายงาน ยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงิน แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน และยอดคงเหลือของสินทรัพย์และหนี้สินที่ไม่เป็นตัวเงิน ซึ่งบันทึกด้วยราคาทุนเดิม แปลงค่าโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ จะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

4.17.2 การแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ

ในการจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ธนาคารแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศที่มีสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานที่มีใช้สกุลเงินบาท ดังนี้

สินทรัพย์และหนี้สินของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่รายงาน

รายได้และค่าใช้จ่ายของหน่วยงานในต่างประเทศแปลงค่าเป็นสกุลเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ

ผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินของหน่วยงานในต่างประเทศ จะรับรู้เป็นกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น โดยผลสะสมของผลต่างดังกล่าวจะแสดงเป็นรายการผลต่างจากการแปลงค่างบการเงินรวมอยู่ในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น

4.18 การรวมธุรกิจ

การรวมธุรกิจที่มีได้อยู่ภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ธนาคารรับรู้สินทรัพย์ที่ระบุได้ที่ได้มา หนี้สินที่รับมาและส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมในผู้ถูกซื้อแยกต่างหากจากค่าความนิยมด้วยมูลค่ายุติธรรม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ

ค่าความนิยมติดลบที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน

ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการซื้อธุรกิจ และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจรับรู้เป็นสินทรัพย์ ณ วันที่ซื้อกิจการ และค่าความนิยมติดลบรับรู้เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

การรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน

ธนาคารบันทึกการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกันเสมือนว่าเป็นวิธีการรวมส่วนได้เสียซึ่งเป็นไปตามแนวปฏิบัติทางการบัญชีสำหรับการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน โดยรับรู้สินทรัพย์และหนี้สินของกิจการที่ถูกนำมารวมด้วยมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่มีการรวมธุรกิจ ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการรวมธุรกิจกับส่วนได้เสียของผู้ซื้อในมูลค่าตามบัญชีของกิจการที่ถูกนำมารวมจะถูกบันทึกเป็น ส่วนเกิน (ต่ำ) กว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน แสดงอยู่ภายใต้ส่วนของเจ้าของในงบแสดงฐานะการเงิน

5. การบริหารความเสี่ยง

5.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อการลงทุน และลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่อยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขายวงเงินสินเชื่อ แสตนด์บายเลตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันทางการเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้แสดงไว้ในงบการเงินในระดับที่แตกต่างกัน และมูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ออกใหม่จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดขั้นตอนการรายงานการเกินพาดความเสี่ยงและการดำเนินการเพื่อควบคุมความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ภายใต้ระเบียบผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Derivatives Product Program) และประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาซึ่งอาจทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารมีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการวิเคราะห์ ทบทวนความเสี่ยงเป็นประจำ และมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 7.7) ซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

ธนาคารพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารมีความเสี่ยงทางด้านการให้เครดิตในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนดบายเลตเตอร์ออฟเครดิตและหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้ เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยหมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน และส่วนของผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์หนี้สิน และรายการนอกงบการเงินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้มอบหมายให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ดูแลงานด้านการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำหนดกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ยตลอดจนติดตามและควบคุมให้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารจะมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำเพื่อความเหมาะสมกับสถานการณ์และการเปลี่ยนแปลงของธุรกิจ

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

ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนหมายถึงความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนอันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

ธนาคารมีนโยบายจำกัดการถือฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้งธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก นอกจากนั้น การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับคู่สัญญา การบริหารความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดเพดานสูงสุดของฐานะเงินตราต่างประเทศที่เหมาะสมรายสกุล และ ฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิในภาพรวมให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และทบทวนเป็นระยะเพื่อให้สอดคล้องกลยุทธ์ทางธุรกิจและสถานะตลาดการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นผู้ดูแลให้อยู่ภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติโดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยนและรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบเป็นประจำ

ความเสี่ยงทางด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนหมายถึงความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้และ/หรือมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ธนาคารบริหารความเสี่ยงของราคาตราสารทุนซึ่งมีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาว โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนรวมถึงดูและระดับเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

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

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องหมายถึงความเสี่ยงจากการที่ธนาคารไม่สามารถจ่ายหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลาเนื่องจากไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอหรือในกรณีที่สามารถทำได้ก็มีต้นทุนที่สูงมากซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคารทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารกำหนดให้มีนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและแนวทางการบริหารสภาพคล่องรวมถึงจัดทำแผนและแนวทางการบริหารสภาพคล่องภายใต้สถานการณ์ฉุกเฉินและดำเนินการทดสอบแผนฉุกเฉินเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมรองรับในภาวะวิกฤต และเพื่อให้การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารมีนโยบายดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและเพียงพอสำหรับรองรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร นอกเหนือจากการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยบริหารสภาพคล่องทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม การบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ตลอดจนติดตามและควบคุมให้ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอยู่ภายใต้ขอบเขตความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และสอดคล้องกับนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งธนาคารจะมีการทบทวนนโยบายดังกล่าวเป็นประจำเพื่อความเหมาะสมกับกลยุทธ์ทางธุรกิจและภาวะตลาดที่อาจเปลี่ยนแปลงไป

ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์จัดทำและนำเสนอข้อมูลการวัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องตามหลักเกณฑ์ของ Basel III ได้แก่ รายงาน Liquidity Coverage Ratio (LCR) และรายงาน Net Stable Funding Ratio (NSFR) เพื่อใช้เป็นข้อมูลในการพิจารณาผลกระทบและกำหนดหลักเกณฑ์ที่เหมาะสมกับประเทศไทยต่อไปนั้น ในเดือนพฤษภาคม 2558 ธนาคารแห่งประเทศไทย ได้ประกาศหลักเกณฑ์การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องเพื่อรองรับสถานการณ์ด้านสภาพคล่องที่มีความรุนแรง (LCR) ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 60 ของประมาณการกระแสเงินสดไหลออกสุทธิใน 30 วัน ตั้งแต่มกราคม 2559 และเพิ่มขึ้นร้อยละ 10 ในแต่ละปี จนครบร้อยละ 100 ในมกราคม 2563 เป็นต้นไป ธนาคารได้ประเมินผลกระทบจากการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวมาอย่างต่อเนื่อง คำนวณและรายงานอัตราส่วน LCR เป็นรายวันต่อคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวจะไม่ส่งผลกระทบต่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

5.2 ระยะเวลาครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
ธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์
และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินรวม							
30 มิถุนายน 2559							
	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	158,110	7,313	200	-	-	31,782	197,405
เงินลงทุนสุทธิ	19,350	35,226	40,251	3,642	-	5,527	103,996
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	751,918	180,751	321,216	16,209	33,263	55,021	1,358,378
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	782,819	242,770	6,894	22	-	29,598	1,062,103
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	288,402	847	4,052	2,533	-	3,265	299,099
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	28,624	11,879	57,275	14,844	-	-	112,622

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2558							
	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	155,882	7,067	200	-	-	30,945	194,094
เงินลงทุนสุทธิ	30,497	11,741	59,817	3,551	-	4,421	110,027
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	698,200	193,963	296,548	21,273	32,239	61,231	1,303,454
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	782,118	229,983	4,552	22	-	29,615	1,046,290
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	135,516	129,655	4,788	868	-	4,233	275,060
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	37,421	13,368	42,488	14,844	-	-	108,121

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 มิถุนายน 2559							
	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	157,741	7,233	200	-	-	31,154	196,328
เงินลงทุนสุทธิ	19,350	35,226	40,251	3,642	-	5,511	103,980
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	761,446	161,415	301,876	16,645	23,490	2,773	1,267,645
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	785,942	244,747	6,894	22	-	30,484	1,068,089
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	291,374	847	4,052	2,532	-	3,278	302,083
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	27,176	9,579	43,000	14,844	-	-	94,599

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2558							
	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	154,813	7,067	200	-	-	30,132	192,212
เงินลงทุนสุทธิ	30,497	11,741	59,817	3,551	-	4,404	110,010
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	714,296	184,656	268,048	20,737	21,627	2,249	1,211,613
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	786,894	229,988	4,552	22	-	30,616	1,052,072
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	137,690	129,654	4,789	868	-	4,245	277,246
ตราสารหนี้ที่ออกและ							
เงินกู้ยืม	37,421	7,500	28,513	14,844	-	-	88,278

5.3 เครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2559			30 มิถุนายน 2558		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	180,425	1,424	1.6	145,276	1,630	2.2
เงินลงทุน	102,444	1,094	2.1	97,330	1,314	2.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,315,102	39,443	6.0	1,201,097	38,233	6.4
รวม	1,597,971	41,961		1,443,703	41,177	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	1,017,352	8,725	1.7	949,322	10,403	2.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	298,582	1,494	1.0	203,728	722	0.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	105,768	1,494	2.8	135,216	2,401	3.6
รวม	1,421,702	11,713		1,288,266	13,526	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559			30 มิถุนายน 2558		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	179,502	1,418	1.6	143,175	1,612	2.3
เงินลงทุน	102,101	1,094	2.1	97,036	1,311	2.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,223,251	26,961	4.4	1,094,303	25,909	4.7
รวม	1,504,854	29,473		1,334,514	28,832	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	1,022,364	8,738	1.7	954,714	10,408	2.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	301,011	1,508	1.0	205,601	731	0.7
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	86,002	1,191	2.8	98,391	1,755	3.6
รวม	1,409,377	11,437		1,258,706	12,894	

5.4 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท								
งบการเงินรวม								
30 มิถุนายน 2559								
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	45,398	129,061	22,556	199	-	-	191	197,405
เงินลงทุนสุทธิ	-	14,364	35,083	45,754	3,903	-	4,892	103,996
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	58,806	223,169	275,299	503,966	263,875	33,263	-	1,358,378
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	572,363	238,898	243,900	6,920	22	-	-	1,062,103
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	8,148	283,525	847	4,047	2,532	-	-	299,099
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	28,624	11,879	57,275	14,844	-	-	112,622
หน่วย : ล้านบาท								
งบการเงินรวม								
31 ธันวาคม 2558								
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	52,475	92,208	32,417	16,729	-	-	265	194,094
เงินลงทุนสุทธิ	-	24,815	11,849	65,993	3,760	-	3,610	110,027
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	40,896	246,764	271,708	473,129	238,718	32,239	-	1,303,454
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	539,043	274,392	228,255	4,578	22	-	-	1,046,290
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	8,618	260,443	347	4,784	868	-	-	275,060
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	37,421	13,368	42,488	14,844	-	-	108,121

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
		30 มิถุนายน 2559						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	44,434	129,028	22,476	199	-	-	191	196,328
เงินลงทุนสุทธิ	-	14,365	35,083	45,754	3,901	-	4,877	103,980
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	58,061	216,394	234,649	471,961	263,090	23,490	-	1,267,645
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	576,372	240,053	244,722	6,920	22	-	-	1,068,089
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	11,131	283,526	847	4,047	2,532	-	-	302,083
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	27,176	9,579	43,000	14,844	-	-	94,599

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
		31 ธันวาคม 2558						
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	51,204	91,597	32,417	16,729	-	-	265	192,212
เงินลงทุนสุทธิ	-	24,815	11,849	65,993	3,759	-	3,594	110,010
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	69,885	205,951	240,454	437,040	236,656	21,627	-	1,211,613
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	543,118	274,392	229,962	4,578	22	-	-	1,052,072
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	10,803	260,444	348	4,783	868	-	-	277,246
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	37,421	7,500	28,513	14,844	-	-	88,278

5.5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลักใช้ราคาในตลาดที่มีสภาพคล่องสูงสุดที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมมีดังนี้

- ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า
- ระดับ 2 - ราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่คล้ายคลึงกันในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันหรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่อง และมูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า
- ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ยอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม	ไม่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรม	รวมยอด คงเหลือ	วัดมูลค่าด้วย มูลค่ายุติธรรม	ไม่วัดมูลค่า ด้วยมูลค่า ยุติธรรม	รวมยอด คงเหลือ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	29,528	29,528	-	33,690	33,690
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	-	197,405	197,405	-	194,094	194,094
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	27,062	3,650	30,712	28,910	6,747	35,657
เงินลงทุนสุทธิ	103,006	990	103,996	108,831	1,196	110,027
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	1,313,654	1,313,654	-	1,262,083	1,262,083
รวม	<u>130,068</u>	<u>1,545,227</u>	<u>1,675,295</u>	<u>137,741</u>	<u>1,497,810</u>	<u>1,635,551</u>
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	1,062,103	1,062,103	-	1,046,290	1,046,290
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	-	299,099	299,099	-	275,060	275,060
หนี้สินขายคืนเมื่อทวงถาม	-	5,172	5,172	-	3,211	3,211
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,997	951	23,948	25,794	899	26,693
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	112,622	112,622	-	108,121	108,121
รวม	<u>22,997</u>	<u>1,479,947</u>	<u>1,502,944</u>	<u>25,794</u>	<u>1,433,581</u>	<u>1,459,375</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่า	รวมยอด	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่า	รวมยอด
	มูลค่ายุติธรรม	ด้วยมูลค่า ยุติธรรม	คงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ด้วยมูลค่า ยุติธรรม	คงเหลือ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	29,382	29,382	-	33,596	33,596
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	-	196,328	196,328	-	192,212	192,212
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	27,062	3,650	30,712	28,910	6,747	35,657
เงินลงทุนสุทธิ	103,006	974	103,980	108,831	1,179	110,010
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ						
ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	1,239,526	1,239,526	-	1,187,273	1,187,273
รวม	130,068	1,469,860	1,599,928	137,741	1,421,007	1,558,748
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก	-	1,068,089	1,068,089	-	1,052,072	1,052,072
รายการระหว่างธนาคารและ						
ตลาดเงินสุทธิ	-	302,083	302,083	-	277,246	277,246
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	5,172	5,172	-	3,211	3,211
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	22,997	951	23,948	25,794	899	26,693
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	94,599	94,599	-	88,277	88,277
รวม	22,997	1,470,894	1,493,891	25,794	1,421,705	1,447,499

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร									
	30 มิถุนายน 2559					31 ธันวาคม 2558			
	มูลค่ายุติธรรม			ยอดคงเหลือ		มูลค่ายุติธรรม		ยอดคงเหลือ	
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวมมูลค่า			ระดับ 1	ระดับ 2		รวมมูลค่า
			ยุติธรรม						ยุติธรรม
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์									
ธุรกรรมเพื่อค้า	-	27,062	27,062	27,062	-	28,910	28,910	28,910	
เงินลงทุนเพื่อค้า	67	3,284	3,351	3,351	-	1,075	1,075	1,075	
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,646	97,009	99,655	99,655	1,519	106,237	107,756	107,756	
หนี้สินตราสารอนุพันธ์									
ธุรกรรมเพื่อค้า	-	22,997	22,997	22,997	-	25,794	25,794	25,794	

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 ไม่มีการโอนเปลี่ยนประเภทสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ระหว่างระดับ 1 และระดับ 2

วิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินมีดังนี้

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน - ธุรกิจเพื่อค้า

เทคนิคที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารอนุพันธ์ ขึ้นอยู่กับประเภทตราสารอนุพันธ์และการมีอยู่ของข้อมูลตลาดที่จะนำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยเทคนิคดังกล่าวประกอบด้วย ประมาณการกระแสเงินสด Option pricing model รวมทั้งแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปโดยผู้ร่วมตลาด โดยข้อมูลที่จะนำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าจะเป็นข้อมูลที่สังเกตได้ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และการปรับปรุงมูลค่าทางด้านเครดิต (Credit valuation adjustment) ซึ่งเป็นการประมาณการของการปรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้ และธนาคารอาจไม่ได้รับชำระราคาเต็มตามมูลค่าตลาดของรายการดังกล่าว

เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศที่จดทะเบียนในสมาคมตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในรายงานซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับของลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
	30 มิถุนายน 2559				31 ธันวาคม 2558			
	มูลค่ายุติธรรม			ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม			ยอดคงเหลือ
	ระดับ 2	มูลค่า	รวม		ระดับ 2	มูลค่า	รวม	
		ยุติธรรมถือ				ยุติธรรมถือ		
		ตามยอดคงเหลือ				ตามยอดคงเหลือ		
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	29,528	29,528	29,528	-	33,690	33,690	33,690
รายการระหว่างธนาคารและ								
ตลาดเงินสุทธิ	-	197,405	197,405	197,405	-	194,094	194,094	194,094
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์								
ธุรกรรมของธนาคาร	2,751	-	2,751	3,650	6,288	-	6,288	6,747
เงินลงทุนในตราสารหนี้								
ที่จะถือจนครบกำหนด								
และเงินลงทุนทั่วไป	-	990	990	990	-	1,196	1,196	1,196
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้								
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	1,313,654	1,313,654	1,313,654	-	1,262,083	1,262,083	1,262,083
รวม	2,751	1,541,577	1,544,328	1,545,227	6,288	1,491,063	1,497,351	1,497,810
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,062,656	-	1,062,656	1,062,103	1,046,795	-	1,046,795	1,046,290
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	-	299,099	299,099	299,099	-	275,060	275,060	275,060
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	-	5,172	5,172	5,172	-	3,211	3,211	3,211
หนี้สินตราสารอนุพันธ์								
ธุรกรรมของธนาคาร	832	-	832	951	1,024	-	1,024	899
ตราสารหนี้ที่ออกและ								
เงินกู้ยืม	86,298	27,355	113,653	112,622	72,001	37,434	109,435	108,121
รวม	1,149,786	331,626	1,481,412	1,479,947	1,119,820	315,705	1,435,525	1,433,581

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	30 มิถุนายน 2559				31 ธันวาคม 2558			
	มูลค่ายุติธรรม			ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม			ยอดคงเหลือ
	ระดับ 2	มูลค่า	รวม		ระดับ 2	มูลค่า	รวม	
		ยุติธรรมถือ				ยุติธรรมถือ		
		ตามยอด				ตามยอด		
คงเหลือ		คงเหลือ						
สินทรัพย์ทางการเงิน								
เงินสด	-	29,382	29,382	29,382	-	33,596	33,596	33,596
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	-	196,328	196,328	196,328	-	192,212	192,212	192,212
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์								
ธุรกรรมของธนาคาร	2,751	-	2,751	3,650	6,288	-	6,288	6,747
เงินลงทุนในตราสารหนี้								
ที่จะถือจนครบกำหนด								
และเงินลงทุนทั่วไป	-	974	974	974	-	1,179	1,179	1,179
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้								
และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	1,239,526	1,239,526	1,239,526	-	1,187,273	1,187,273	1,187,273
รวม	2,751	1,466,210	1,468,961	1,469,860	6,288	1,414,260	1,420,548	1,421,007
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	1,068,641	-	1,068,641	1,068,089	1,052,577	-	1,052,577	1,052,072
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	-	302,083	302,083	302,083	-	277,246	277,246	277,246
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	5,172	5,172	5,172	-	3,211	3,211	3,211
หนี้สินตราสารอนุพันธ์								
ธุรกรรมของธนาคาร	832	-	832	951	1,024	-	1,024	899
ตราสารหนี้ที่ออกและ								
เงินกู้ยืม	68,154	27,255	95,409	94,599	51,893	37,434	89,327	88,277
รวม	1,137,627	334,510	1,472,137	1,470,894	1,105,494	317,891	1,423,385	1,421,705

วิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินที่ไม่ได้วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม มีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนทั่วไป ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณคือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี

เงินรับฝาก

เงินรับฝากคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินจำคั่นเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของรายการหนี้สินจำคั่นเมื่อทวงถาม ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิและหุ้นกู้ระยะยาวไม่ด้อยสิทธิจะคำนวณตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน – ธุรกรรมของธนาคาร

เทคนิคที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารอนุพันธ์ ขึ้นอยู่กับประเภทตราสารอนุพันธ์และการมีอยู่ของข้อมูลตลาดที่จะนำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยเทคนิคดังกล่าวประกอบด้วย ประมาณการกระแสเงินสด Option pricing model รวมทั้งแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปโดยผู้ร่วมตลาด โดยข้อมูลที่นำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าก็จะเป็นข้อมูลที่สังเกตได้ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และการปรับปรุงมูลค่าทางด้านเครดิต (Credit valuation adjustment) ซึ่งเป็นการประมาณการของการปรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้ และธนาคารและบริษัทย่อยอาจไม่ได้รับชำระราคาเต็มตามมูลค่าตลาดของรายการดังกล่าว

5.6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพหุของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) และมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคาร

กลุ่มธุรกิจทางการเงินและธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยอ้างอิงจากหลักเกณฑ์ Basel III ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 องค์ประกอบของเงินกองทุนตามรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและแบบเฉพาะธนาคารจำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

Basel III

รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	52,879	52,879
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585	3,585
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	55,526	48,663
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	6,782	6,514
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	(5,218)	(5,218)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(18,248)	(17,672)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	168,864	162,309
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	1,271	1,346
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	170,135	163,655
เงินกองทุนชั้นที่ 2	30,108	28,911
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	200,243	192,566

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	ชั้นต่ำตามที่		Basel III	
	รพท. กำหนด*		รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	5.125	4.5	12.36	12.22
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	6.625	6.0	12.45	12.33
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	9.125	8.5	14.65	14.50
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการ				
ให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)			200,243	192,566
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วน				
เพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง			14.65	14.50

* ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 รพท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปีจนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

หน่วย : ล้านบาท

Basel III

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	52,879	52,879
ทุนสำรองตามกฎหมาย	3,585	3,585
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	31,657	24,376
รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	6,868	6,581
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	(5,218)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(9,953)	(9,578)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	153,376	146,183
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	153,376	146,183
เงินกองทุนชั้นที่ 2	21,204	20,081
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	174,580	166,264

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	ชั้นต่ำตามที่		Basel III	
	ธปท. กำหนด*		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น				
ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	5.125	4.5	12.11	11.98
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	6.625	6.0	12.11	11.98
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	9.125	8.5	13.78	13.63
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการ				
ให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกค้ารายใหญ่ (ล้านบาท)			174,580	166,264
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วน				
เพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง			13.78	13.63

* ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2559 ธปท. ได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต (conservation buffer) ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปีจนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.krungsri.com
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	27 เมษายน 2559
ข้อมูล ณ วันที่	31 ธันวาคม 2558

6. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

6.1 มูลค่ายุติธรรม

ในการซื้อธุรกิจ ฝ่ายบริหารของธนาคารต้องใช้การประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อ ณ วันที่ซื้อตามสัญญาซื้อธุรกิจ โดยจะทำการปรับปรุงมูลค่าของประมาณการรายการเมื่อเริ่มแรกภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากวันที่ซื้อ

6.2 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียขั้นต่ำตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้จากประสบการณ์ในอดีต สภาพเศรษฐกิจ และความสามารถในการชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่กำลังค่าแห่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน

ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย คือราคาของหลักประกัน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคาร และอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และ/หรือผู้ประเมินราคาของธนาคาร

6.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้นธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณาราคาประเมินและปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

6.4 ค่าความนิยม

ธนาคารจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกงวด 6 เดือน โดยใช้วิธีประมาณมูลค่ายุติธรรมจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

6.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทบทวนสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบการเงิน ว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

6.6 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ก่อนข้างหน้าที่จะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

6.7 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

ธนาคารประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลังที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกัน การกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่ไม่สามารถยกเลิกได้ โดยธนาคารได้กันเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตราการกันเงินสำรองของลูกหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

6.8 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการจัดประเภทของการร่วมการงาน

บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส จำกัด เป็นบริษัทที่อยู่ภายใต้ข้อจำกัดในการก่อหนี้สิน ที่มีบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) ถือหุ้นร้อยละ 50 ภายใต้สัญญาร่วมการงาน ซึ่งจะต้องได้รับความยินยอมเป็นเอกฉันท์จากบุคคลตามที่ระบุในสัญญาสำหรับกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังไม่พบว่ามีข้อตกลงตามสัญญาหรือข้อเท็จจริงและสถานการณ์อื่นแวดล้อม ที่บ่งชี้ให้เห็นว่า บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด และผู้ร่วมการงานอื่น มีสิทธิในสินทรัพย์และภาระผูกพันจากหนี้สินของการร่วมการงาน สำหรับกรณีบริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด และ บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ก็ล้วนเป็นบริษัทที่อยู่ภายใต้ข้อจำกัดในการก่อหนี้สินเช่นเดียวกัน โดยมี บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 100 ดังนั้น บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส จำกัด บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด และ บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด จึงถูกจัดประเภทเป็นการร่วมค้าของธนาคารและบริษัทย่อย

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

7.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายต้นงวด	737	556	579	455
ค่าซื้อที่ดินอาคารและอุปกรณ์	685	1,439	528	1,216
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(1,243)	(1,852)	(966)	(1,563)
ที่ดินอาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายปลายงวด	179	143	141	108

7.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายต้นงวด	300	300	286	283
ค่าซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	235	550	183	481
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(457)	(758)	(407)	(687)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายปลายงวด	78	92	62	77

7.1.3 รายการอื่นที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนเพิ่มขึ้น	134	216	134	216
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่				
ดีราคาเพิ่มโดยนำไปบันทึกหักจากสำรอง				
ส่วนเกินทุนจากการดีราคาอาคาร	(110)	(85)	(86)	(85)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้	3,583	3,540	1,816	895
ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขาย	34	-	-	-

7.1.4 เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558 ธนาคารได้ดำเนินการรับโอนกิจการของธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“BTMU สาขากรุงเทพฯ”) มายังธนาคาร และได้จัดสรรหุ้นเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจง (Private Placement) ให้แก่ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (“BTMU”) จำนวน 1,281,618,026 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท โดยมีราคาเสนอขาย หุ้นละ 40.49 บาท เพื่อตอบแทน และ/หรือแลกกับการควบคุมกิจการของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ทั้งนี้ เป็นไปตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 12/2557 เมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2557 ภายใต้มติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ซึ่งอนุมัติจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบเฉพาะเจาะจง ให้แก่ BTMU จำนวนไม่เกิน 1,500,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท

มูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ และหนี้สิน ของ BTMU สาขากรุงเทพฯของแต่ละรายการมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์

เงินสด	72
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	115,012
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	20,903
เงินลงทุนสุทธิ	80,341
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	231,419
อื่น ๆ	1,064
	448,811

หนี้สิน

เงินรับฝาก	146,865
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	216,837
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	16,373
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	19,691
อื่น ๆ	2,370
	402,136

สินทรัพย์สุทธิ	46,675
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการรวมธุรกิจภายใต้การควบคุมเดียวกัน	5,218
ราคาซื้อ	51,893

7.1.5 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและที่ยังไม่เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริง
ถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้น
ถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ใน
นโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็น
เงินศรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ						
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,330	75,714	83,044	6,355	59,498	65,853
ธนาคารพาณิชย์	1,105	22,212	23,317	1,355	1,485	2,840
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	25,397	25,397	-	48,288	48,288
สถาบันการเงินอื่น	53	26,512	26,565	202	27,633	27,835
รวม	8,488	149,835	158,323	7,912	136,904	144,816
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	-	98	98	-	112	112
<u>หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ</u>	-	(371)	(371)	-	(369)	(369)
รวมในประเทศ	8,488	149,562	158,050	7,912	136,647	144,559
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,848	2,276	18,124	27,262	4,602	31,864
เงินเยน	13,068	39	13,107	13,697	56	13,753
เงินยูโร	4,570	-	4,570	514	-	514
เงินสกุลอื่น	3,424	129	3,553	3,090	313	3,403
รวม	36,910	2,444	39,354	44,563	4,971	49,534
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	-	1	1	-	1	1
รวมต่างประเทศ	36,910	2,445	39,355	44,563	4,972	49,535
รวมในประเทศและต่างประเทศ	45,398	152,007	197,405	52,475	141,619	194,094

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ						
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	7,330	75,714	83,044	6,355	59,498	65,853
ธนาคารพาณิชย์	251	22,102	22,353	204	874	1,078
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	25,397	25,397	-	48,288	48,288
สถาบันการเงินอื่น	53	26,509	26,562	202	27,633	27,835
รวม	7,634	149,722	157,356	6,761	136,293	143,054
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	-	98	98	-	112	112
<u>หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ</u>	-	(371)	(371)	-	(369)	(369)
รวมในประเทศ	7,634	149,449	157,083	6,761	136,036	142,797
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,747	2,276	18,023	27,156	4,602	31,758
เงินเยน	13,068	39	13,107	13,697	56	13,753
เงินยูโร	4,570	-	4,570	514	-	514
เงินสกุลอื่น	3,415	129	3,544	3,076	313	3,389
รวม	36,800	2,444	39,244	44,443	4,971	49,414
<u>บวก ดอกเบี้ยค้างรับ</u>	-	1	1	-	1	1
รวมต่างประเทศ	36,800	2,445	39,245	44,443	4,972	49,415
รวมในประเทศและต่างประเทศ	44,434	151,894	196,328	51,204	141,008	192,212

7.3 ตราสารอนุพันธ์

7.3.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	มูลค่ายุติธรรม /			มูลค่ายุติธรรม /		
	การปรับบัญชีตามเกณฑ์			การปรับบัญชีตามเกณฑ์		
	คงค้าง		จำนวนเงิน	คงค้าง		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	22,182	13,237	850,748	30,591	19,550	803,854
อัตราดอกเบี้ย	8,530	10,711	895,589	5,066	7,143	1,010,296
รวม	30,712	23,948	1,746,337	35,657	26,693	1,814,150

7.3.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

คู่สัญญา	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	56.33	58.93
บริษัทในกลุ่ม	24.84	27.08
บุคคลภายนอก	18.83	13.99
รวม	100.00	100.00

7.4 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,285	1	(2)	3,284	1,074	1	-	1,075
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	67	1	(1)	67	-	-	-	-
	3,352	2	(3)	3,351	1,074	1	-	1,075
<u>บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	<u>(1)</u>			<u>-</u>	<u>1</u>			<u>-</u>
รวม	3,351			3,351	1,075			1,075
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	81,759	471	(2)	82,228	90,425	705	(1)	91,129
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,926	615	(2)	13,539	13,468	535	-	14,003
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	3,994	477	(235)	4,236	3,021	467	(516)	2,972
	98,679	1,563	(239)	100,003	106,914	1,707	(517)	108,104
<u>บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	<u>1,324</u>			<u>-</u>	<u>1,190</u>			<u>-</u>
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	<u>(348)</u>			<u>(348)</u>	<u>(348)</u>			<u>(348)</u>
รวม	99,655			99,655	107,756			107,756
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	823				1,020			
	873				1,070			
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	<u>(64)</u>				<u>(64)</u>			
รวม	809				1,006			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	367				377			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	32				31			
	399				408			
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	<u>(218)</u>				<u>(218)</u>			
รวม	181				190			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	103,996				110,027			

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	30 มิถุนายน 2559				31 ธันวาคม 2558			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,285	1	(2)	3,284	1,074	1	-	1,075
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	67	1	(1)	67	-	-	-	-
	3,352	2	(3)	3,351	1,074	1	-	1,075
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1)			-	1			-
	3,351			3,351	1,075			1,075
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	81,759	471	(2)	82,228	90,425	705	(1)	91,129
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,583	615	(2)	13,196	13,125	535	-	13,660
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	3,994	477	(235)	4,236	3,021	467	(516)	2,972
	98,336	1,563	(239)	99,660	106,571	1,707	(517)	107,761
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,324			-	1,190			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5)			(5)	(5)			(5)
รวม	99,655			99,655	107,756			107,756
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	823				1,020			
	873				1,070			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(64)				(64)			
รวม	809				1,006			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	335				344			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	32				31			
	367				375			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(202)				(202)			
รวม	165				173			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	103,980				110,010			

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงในส่วนของผู้ประกอบด้วยการละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2559	2558	2559	2558
ยอดต้นงวด	1,190	1,184	1,190	1,184
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด	134	215	134	215
ยอดปลายงวด	<u>1,324</u>	<u>1,399</u>	<u>1,324</u>	<u>1,399</u>

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนทั่วไปในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 3 บริษัท และ 1 บริษัท ตามลำดับ มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 12 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 0 บาท

7.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ประกอบด้วย

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม							
30 มิถุนายน 2559							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้นและ สิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
การร่วมค้า							
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,080	50.00	1,040	1,551	-
บริษัท เทสโก้ โลฟัส แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน ชีวิต	หุ้นสามัญ	12	50.00	-	56	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน วินาศภัย	หุ้นสามัญ	107	50.00	-	142	-
บริษัทร่วม							
บริษัท เมโทร เดชภัณฑ์ จำกัด ⁽³⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	22.00	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ					1,040	1,749	-

หน่วย : ล้านบาท							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้นและ สิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	งบการเงินรวม		
					31 ธันวาคม 2558		
					เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
การร่วมค้า							
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,080	50.00	1,040	1,404	-
บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซิวรันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	12	50.00	-	55	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	107	50.00	-	117	-
บริษัทร่วม							
บริษัท เม โทร เดชิกนี จำกัด ⁽³⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	22.00	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมและการร่วมค้าสุทธิ					1,040	1,576	-

(1) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อุตสาหกรรม แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

(2) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

(3) บริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับโอนสิทธิต่าง ๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่างการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนแห่งประเทศไทย (“รฟม”) กับ บมจ. ทางด่วนและรถไฟฟ้ากรุงเทพ (“BEM”) (บริษัทที่เกิดขึ้นจากการควบรวมกิจการระหว่าง บมจ. ทางด่วนกรุงเทพ (“BECL”) กับ บมจ. รถไฟฟ้ากรุงเทพ (“BMCL”)) หาก BEM ผิดสัญญาสัมปทาน กับ รฟม. หรือ BEM ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กลุ่มเจ้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 มิถุนายน 2559						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วนการ ถือหุ้นและ สิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	3,705	99.99	3,929	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	25,545	100.00	19,880	3,431
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ } หุ้นบุริมสิทธิ	2,290	100.00	2,126 1	- -
บริษัท อยูธยาคารด์ เซอร์วิส เซส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิต					
	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	180	100.00	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต					
	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,925	100.00	11,941	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส เซส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต					
	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,058	100.00	2,181	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต					
	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,906	100.00	6,275	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สยาม เรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด)	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	100.00	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	หุ้นสามัญ	401	100.00	1,614	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	205	268
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,700	100.00	4,565	-
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	600	98.71	731	-
บริษัท กรุงศรีเพ็กเคอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	100.00	300	-
บริษัทร่วม						
บริษัท เมโทร เดชนิคม จำกัด ⁽²⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	22.00	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม					53,848	3,699
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(4,952)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					48,896	3,699

⁽¹⁾ บริษัทย่อยอยู่ระหว่างชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

⁽²⁾ บริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับโอนสิทธิต่าง ๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่าง รฟม. กับ BEM หาก BEM ผิดสัญญาสัมปทานกับ รฟม. หรือ BEM ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กับกลุ่มเจ้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2558						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วนการ ถือหุ้นและ สิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	3,705	99.99	3,929	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิสซิ่ง จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	25,545	100.00	19,880	4,068
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	2,290	100.00	2,126 1	300 -
บริษัท อยูธยาคารด์ เซอร์วิส เซส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	180	100.00	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,925	100.00	11,941	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส เซส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,058	100.00	2,181	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,906	100.00	6,275	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด)	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	100.00	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการคิดตามทวงหนี้	หุ้นสามัญ	401	100.00	1,614	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	205	938
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,700	100.00	4,565	-
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	600	98.71	731	-
บริษัท กรุงศรีเพ็กเคอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	100.00	300	-
บริษัทร่วม						
บริษัท เมโทร เดชนิคม จำกัด ⁽²⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	22.00	-	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม					53,848	5,306
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(4,952)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					48,896	5,306

⁽¹⁾ บริษัทย่อยอยู่ระหว่างชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

⁽²⁾ บริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับโอนสิทธิต่าง ๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่าง รฟม. กับ BEM หาก BEM ผิดสัญญาสัมปทานกับ รฟม. หรือ BEM ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กับกลุ่มเจ้าหนี้

การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559

หน่วย : ล้านบาท

	2559	2558
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	103	129
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1	4
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	2	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1	1
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(56)	(70)
ค่าใช้จ่ายจากผลประโยชน์พนักงาน	4	4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(56)	(56)
เงินสดรับดอกเบี้ย	56	56
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(10)	(53)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	45	15
สินทรัพย์ดำเนินงาน(เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	15	4
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	16	6
ทรัพย์สินรอการขาย	188	232
สินทรัพย์อื่น	(11)	4
หนี้สินดำเนินงานลดลง		
หนี้สินอื่น	-	(16)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	253	245
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	-	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	253	245
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	458	1,450
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 มิถุนายน	711	1,695

7.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
เงินเบิกเกินบัญชี	54,522	54,637	54,455	54,532
เงินให้กู้ยืม	695,024	649,911	766,696	744,533
ตัวเงิน	271,982	269,242	273,007	270,382
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	326,687	309,212	200,500	164,227
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	13,051	13,825	2,998	2,578
ลูกหนี้บัตรเครดิต	47,320	53,310	-	-
อื่น ๆ	3,193	3,422	2,311	2,454
รวม	1,411,779	1,353,559	1,299,967	1,238,706
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(53,401)	(50,105)	(32,322)	(27,093)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	1,358,378	1,303,454	1,267,645	1,211,613
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,602	3,573	2,218	2,359
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้				
รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,361,980	1,307,027	1,269,863	1,213,972
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(24,677)	(22,966)	(19,248)	(17,621)
- รายกลุ่ม	(7,286)	(6,912)	(4,364)	(3,428)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(14,932)	(13,340)	(6,361)	(5,238)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,431)	(1,726)	(364)	(412)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,313,654	1,262,083	1,239,526	1,187,273

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,270,583	11,105	1,281,688	1,228,060	10,948	1,239,008
เงินดอลลาร์สหรัฐ	55,385	5,213	60,598	53,126	6,236	59,362
เงินสกุลอื่น ๆ	13,011	3,081	16,092	1,915	3,169	5,084
รวม	1,338,979	19,399	1,358,378	1,283,101	20,353	1,303,454

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,180,199	11,105	1,191,304	1,136,251	10,948	1,147,199
เงินดอลลาร์สหรัฐ	55,385	4,917	60,302	53,126	6,232	59,358
เงินสกุลอื่น ๆ	13,011	3,028	16,039	1,915	3,141	5,056
รวม	1,248,595	19,050	1,267,645	1,191,292	20,321	1,211,613

(3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2559					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	13,148	575	142	123	765	14,753
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	343,139	19,227	2,275	1,695	5,163	371,499
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	77,492	2,784	776	445	1,405	82,902
การสาธารณูปโภคและบริการ	151,907	4,823	489	341	2,077	159,637
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	174,563	1,530	1,032	1,276	2,078	180,479
อื่น ๆ	511,996	23,931	5,715	2,622	4,844	549,108
รวม	1,272,245	52,870	10,429	6,502	16,332	1,358,378

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	31 ธันวาคม 2558			
			ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	13,747	1,104	86	109	764	15,810
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	336,142	14,798	2,675	2,714	3,442	359,771
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	74,491	2,923	915	691	880	79,900
การสาธารณูปโภคและบริการ	140,557	4,879	481	524	1,836	148,277
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	154,115	1,881	1,102	1,269	1,790	160,157
อื่น ๆ	503,753	22,825	5,565	3,105	4,291	539,539
รวม	1,222,805	48,410	10,824	8,412	13,003	1,303,454

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	13,148	561	142	123	128	14,102
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	342,877	18,966	2,255	1,695	4,391	370,184
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	77,362	2,706	755	445	1,397	82,665
การสาธารณูปโภคและบริการ	151,892	4,823	488	341	1,687	159,231
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	174,563	1,530	1,032	1,276	2,049	180,450
อื่น ๆ	444,931	10,796	2,423	1,646	1,217	461,013
รวม	1,204,773	39,382	7,095	5,526	10,869	1,267,645

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	13,682	1,104	86	109	118	15,099
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	336,006	14,550	2,625	2,681	2,702	358,564
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	74,419	2,839	915	669	872	79,714
การสาธารณูปโภคและบริการ	140,523	4,879	481	524	1,439	147,846
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	154,115	1,881	1,102	1,270	1,748	160,116
อื่น ๆ	436,808	9,180	1,969	1,649	668	450,274
รวม	1,155,553	34,433	7,178	6,902	7,547	1,211,613

(4) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
30 มิถุนายน 2559				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้าง รับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽⁴⁾	
1. เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,275,649	867,898	1	9,628
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,066	42,112	2, 13	4,070
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,429	7,214	50, 100	6,077
จัดชั้นสงสัย	6,502	3,750	47, 100	3,169
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	16,334	7,893	100	9,019
รวม	1,361,980	928,867		31,963 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				14,932 ⁽²⁾
รวม				46,895

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2558				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾	
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,226,187	845,656	1	9,204
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	48,598	36,427	2, 13	3,802
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,824	7,229	52, 100	6,255
จัดชั้นสงสัย	8,412	4,692	49, 100	4,271
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	13,006	5,459	100	6,346
รวม	1,307,027	899,463		29,878 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				13,340 ⁽²⁾
รวม				43,218
(1) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 7,286 ล้านบาท และ 6,912 ล้านบาท ตามลำดับ				
(2) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ร้อยละ 1 ของ 125,154 ล้านบาท และ 145,769 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,252 ล้านบาท และ 1,458 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม				
(3) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้				
(4) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 1,431 ล้านบาท และ 1,726 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 370 ล้านบาท และ 369 ล้านบาท ตามลำดับ				

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2559				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾	
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,206,890	803,053	1	8,862
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	39,483	29,786	2, 12	2,933
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,095	4,070	44, 100	3,877
จัดชั้นสงสัย	5,526	2,869	43, 100	2,754
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	10,869	4,089	100	5,186
รวม	1,269,863	843,867		23,612 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				6,361 ⁽²⁾
รวม				29,973

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2558

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,157,819	781,259	1	8,462
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	34,526	23,706	2, 13	2,537
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,178	3,686	45, 100	3,750
จัดชั้นสงสัย	6,902	3,445	45, 100	3,574
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7,547	1,860	100	2,726
รวม	1,213,972	813,956		21,049 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				5,238 ⁽²⁾
รวม				26,287

- (1) รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าชื่อ
รถยนต์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 4,364 ล้านบาท และ 3,428 ล้านบาท ตามลำดับ
- (2) รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ร้อยละ 1 ของ
125,154 ล้านบาท และ 145,769 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,252 ล้านบาท และ 1,458 ล้านบาท ตามลำดับ
- (3) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และ
อัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้
- (4) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 364 ล้านบาท
และ 412 ล้านบาท ตามลำดับ และ ไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559
และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวน 370 ล้านบาท และ 369 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารได้โอนขายเงินให้สินเชื่อด้วย
คุณภาพให้กับบุคคลภายนอกดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

	2559	2558
ราคาตามบัญชี	1,152	1,396
ราคาตามบัญชีสุทธิ	820	954
ราคาขาย	820	954

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 มิถุนายน 2559			
	ธนาคาร	บปส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บปส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	23,490	575	24,065
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	1.65	100.00	1.69
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	11,673	387	12,060
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.83	100.00	0.86

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2558			
	ธนาคาร	บปส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บปส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	21,627	624	22,251
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	1.60	100.00	1.64
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	11,578	433	12,011
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.86	100.00	0.89

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยทุกแห่ง มีจำนวน 33,263 ล้านบาท และ 32,239 ล้านบาท ตามลำดับ

(5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม
การโอนหุ้นทุนในลูกหนี้	-	-	-	-	3	2	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	4,966	1,404	-	-	5,234	1,235	-	-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	1,447	77	-	-	1,553	172	-	-
การปรับโครงสร้างในหลายลักษณะ	204	955	-	-	35	112	-	-
รวม	6,617	2,436	-	-	6,825	1,521	-	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม
การโอนหุ้นทุนในลูกหนี้	-	-	-	-	3	2	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	10,241	2,255	-	-	10,610	2,301	-	-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	3,324	169	-	-	3,357	335	-	-
การปรับโครงสร้างในหลายลักษณะ	386	3,828	-	-	84	589	-	-
รวม	13,951	6,252	-	-	14,054	3,227	-	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า
	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม
การโอนหุ้นทุนในลูกหนี้	-	-	-	-	3	2	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	127	763	-	-	143	440	-	-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	-	-	-	-	40	98	-	-
การปรับโครงสร้างในหลายลักษณะ	204	954	-	-	35	112	-	-
รวม	331	1,717	-	-	221	652	-	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า
	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม
การโอนหุ้นทุนในลูกหนี้	-	-	-	-	3	2	-	-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	280	1,214	-	-	266	887	-	-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	-	-	-	-	70	178	-	-
การปรับโครงสร้างในหลายลักษณะ	386	3,828	-	-	84	589	-	-
รวม	666	5,042	-	-	423	1,656	-	-

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			
	อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี	
			ก่อนปรับ	หลังปรับ			ก่อนปรับ	หลังปรับ
			โครงสร้าง หนี้	โครงสร้าง หนี้			โครงสร้าง หนี้	โครงสร้าง หนี้
วิธีมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับในอนาคต	4.68	9,929	1,085	1,102	4.62	10,326	1,628	1,577
วิธีมูลค่ายุติธรรมของ หลักประกัน	9.29	312	1,170	1,170	7.53	284	673	673

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			
	อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี	
			ก่อนปรับ	หลังปรับ			ก่อนปรับ	หลังปรับ
			โครงสร้าง หนี้	โครงสร้าง หนี้			โครงสร้าง หนี้	โครงสร้าง หนี้
วิธีมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับในอนาคต	6.78	8	47	47	4.68	6	214	214
วิธีมูลค่ายุติธรรมของ หลักประกัน	10.65	272	1,167	1,167	8.22	260	673	673

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารและ
บริษัทย่อยได้บันทึกการขายขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับ
โครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	314	306	(26)	(39)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	198	235	132	154

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 มิถุนายน		วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	373	579	(40)	(118)
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	461	432	262	299

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น และลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น	16,493	15,943	11,506	11,018
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้				
ในระหว่างงวด / ปี	5,679	5,440	4,703	2,865

(6) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2559			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	92,246	194,979	52,513	339,738
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(53,350)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				286,388
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(13,070)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				273,318

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2558				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	91,666	185,408	45,963	323,037
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(50,047)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				272,990
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(12,655)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				260,335

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2559				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	35,426	121,226	46,846	203,498
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(32,280)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				171,218
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(4,364)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				166,854

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2558				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	27,526	99,571	39,708	166,805
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(27,041)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				139,764
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(3,427)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				136,337

7.7 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	30 มิถุนายน 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	9,204	3,802	6,255	4,271	6,346	13,340	43,218
หนี้สงสัยจะสูญ	586	415	2,475	313	4,913	1,593	10,295
หนี้สูญตัดบัญชี	(162)	(147)	(2,653)	(1,415)	(1,906)	-	(6,283)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	-	-	(334)	-	(334)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายงวด	9,628	4,070	6,077	3,169	9,019	14,932	46,895

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	31 ธันวาคม 2558						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	6,665	3,239	4,969	3,341	6,441	13,504	38,159
รายการที่เกิดขึ้นจากการซื้อธุรกิจ	1,991	155	-	377	-	-	2,523
หนี้สงสัยจะสูญ (โอนกลับ)	596	803	6,687	2,677	8,266	(174)	18,855
หนี้สูญตัดบัญชี	(48)	(395)	(5,401)	(2,023)	(7,508)	-	(15,375)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	-	(101)	(853)	-	(954)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	10	10
ยอดปลายปี	9,204	3,802	6,255	4,271	6,346	13,340	43,218

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	30 มิถุนายน 2559						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	8,462	2,537	3,750	3,574	2,726	5,238	26,287
หนี้สงสัยจะสูญ	562	543	274	595	2,811	1,124	5,909
หนี้สูญตัดบัญชี	(162)	(147)	(147)	(1,415)	(17)	-	(1,888)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	-	-	(334)	-	(334)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายงวด	8,862	2,933	3,877	2,754	5,186	6,361	29,973

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2558							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	5,956	1,635	2,532	2,307	1,803	5,564	19,797
รายการที่เกิดขึ้นจากการซื้อธุรกิจ	1,991	155	-	377	-	-	2,523
หนี้สงสัยจะสูญเสีย (โอนกลับ)	563	1,142	1,870	3,014	3,073	(330)	9,332
หนี้สูญตัดบัญชี	(48)	(395)	(652)	(2,023)	(1,297)	-	(4,415)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	-	(101)	(853)	-	(954)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	4	4
ยอดปลายปี	8,462	2,537	3,750	3,574	2,726	5,238	26,287

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ*	33,765	31,974	24,348	21,830

* ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ* ในงบการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
งบการเงินรวม	48,697	45,313
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	31,036	27,401
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	30,708	27,069

* ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องคุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกันและได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2559

	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	2,603	845	1,673
รวม	3	2,603	845	1,673

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2558

	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	2	2,225	845	1,291
รวม	2	2,225	845	1,291

7.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ยอดต้นงวด/ปี	1,726	1,617	412	563
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างงวด/ปี	373	1,328	(40)	(145)
ตัดจำหน่าย	(668)	(1,219)	(8)	(6)
ยอดปลายงวด/ปี	1,431	1,726	364	412

7.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2559	งบการเงินรวม		ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2559
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	5,468	25	(500)	4,993
1.2 สงัหาริมทรัพย์	744	3,559	(3,566)	737
รวม	6,212	3,584	(4,066)	5,730
2. อื่น ๆ	131	34	(10)	155
รวมทรัพย์สินรอการขาย	6,343	3,618	(4,076)	5,885
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,293)	(769)	801	(1,261)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	5,050	2,849	(3,275)	4,624

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2558	งบการเงินรวม		ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2558
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	6,471	44	(1,047)	5,468
1.2 สงัหาริมทรัพย์	850	7,423	(7,529)	744
รวม	7,321	7,467	(8,576)	6,212
2. อื่น ๆ	116	15	-	131
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,437	7,482	(8,576)	6,343
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,981)	(2,122)	2,810	(1,293)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	5,456	5,360	(5,766)	5,050

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2559
	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	3,192	23	(347)	2,868
1.2 สัมหาริมทรัพย์	275	1,792	(1,729)	338
รวม	3,467	1,815	(2,076)	3,206
2. อื่น ๆ	131	-	(10)	121
รวมทรัพย์สินรอการขาย	3,598	1,815	(2,086)	3,327
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(741)	(124)	98	(767)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,857	1,691	(1,988)	2,560

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2558
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	3,908	39	(755)	3,192
1.2 สัมหาริมทรัพย์	109	2,498	(2,332)	275
รวม	4,017	2,537	(3,087)	3,467
2. อื่น ๆ	116	15	-	131
รวมทรัพย์สินรอการขาย	4,133	2,552	(3,087)	3,598
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,290)	(116)	665	(741)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	2,843	2,436	(2,422)	2,857

ทรัพย์สินรอการขายประเภทอสังหาริมทรัพย์ที่แยกประเมินโดยผู้ประเมินภายนอกและภายใน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
อสังหาริมทรัพย์ - ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายนอก	1,508	1,693	1,453	1,553
ประเมินราคาโดยผู้ประเมินภายใน	3,485	3,775	1,415	1,639
รวม	4,993	5,468	2,868	3,192

7.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท				
	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม		ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2559
			ลดลง	อื่นๆ	
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	4,286	-	-	-	4,286
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2556)	5,174	-	-	-	5,174
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2556)	(78)	-	-	-	(78)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	7,104	88	(38)	-	7,154
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2556)	7,708	-	(98)	-	7,610
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2556)	(134)	-	-	-	(134)
อุปกรณ์	14,235	343	(243)	233	14,568
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	3,096	173	(11)	-	3,258
รวม	41,391	604	(390)	233	41,838
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(3,736)	(138)	23	-	(3,851)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2556)	(5,077)	(86)	74	-	(5,089)
อุปกรณ์	(10,108)	(633)	217	(233)	(10,757)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,747)	(152)	7	-	(1,892)
รวม	(20,668)	(1,009)	321	(233)	(21,589)
งานระหว่างก่อสร้าง	270	253	(156)	-	367
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	20,993				20,616

ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือน	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
	1,009	975

	งบการเงินรวม			หน่วย : ล้านบาท
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2558			2558
ที่ดิน				
ราคาทุนเดิม	3,633	673	(20)	4,286
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2556)	5,179	-	(5)	5,174
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2556)	(79)	-	1	(78)
อาคาร				
ราคาทุนเดิม	6,808	327	(31)	7,104
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2556)	7,748	-	(40)	7,708
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2556)	(134)	-	-	(134)
อุปกรณ์	13,302	1,632	(699)	14,235
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,467	755	(126)	3,096
รวม	38,924	3,387	(920)	41,391
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร				
- ราคาทุนเดิม	(3,482)	(265)	11	(3,736)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2556)	(4,938)	(172)	33	(5,077)
อุปกรณ์	(9,434)	(1,285)	611	(10,108)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,525)	(278)	56	(1,747)
รวม	(19,379)	(2,000)	711	(20,668)
งานระหว่างก่อสร้าง	407	558	(695)	270
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	19,952			20,993
				หน่วย : ล้านบาท
				31 ธันวาคม 2558
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				2,000

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่โดยมีราคาทุนรวม 8,881 ล้านบาท และ 8,184 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินซึ่งรวมอยู่ในอุปกรณ์ มีราคาทุน 453 ล้านบาท และ 458 ล้านบาท ตามลำดับ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินราคา ที่ดิน และอาคาร เมื่อเดือนมิถุนายน 2556 โดยผู้ประเมินราคาอิสระ หลักเกณฑ์ที่ใช้ในการประเมินราคาที่ดิน และอาคาร ใช้วิธีราคาตลาดและวิธีต้นทุนทดแทน ซึ่งมูลค่ายุติธรรมของที่ดิน และอาคารถูกกำหนดเป็นระดับ 3

หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินเฉพาะอาคาร				ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2559
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
	1 มกราคม				
	2559				
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	4,286	-	-	-	4,286
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2556)	5,174	-	-	-	5,174
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2556)	(78)	-	-	-	(78)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	7,066	88	-	-	7,154
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2556)	7,610	-	-	-	7,610
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2556)	(134)	-	-	-	(134)
อุปกรณ์	10,926	248	(138)	233	11,269
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,920	127	(8)	-	2,039
รวม	36,770	463	(146)	233	37,320
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(3,713)	(138)	-	-	(3,851)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2556)	(5,004)	(85)	-	-	(5,089)
อุปกรณ์	(8,225)	(464)	137	(233)	(8,785)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(774)	(84)	4	-	(854)
รวม	(17,716)	(771)	141	(233)	(18,579)
งานระหว่างก่อสร้าง	266	171	(88)	-	349
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	19,320				19,090
หน่วย : ล้านบาท					
30 มิถุนายน 2559 30 มิถุนายน 2558					
ค่าเสื่อมราคาสำหรับงวดหกเดือน				771	719

หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
	1 มกราคม			
	2558			2558
ที่ดิน				
ราคาทุนเดิม	3,632	673	(19)	4,286
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2556)	5,175	-	(1)	5,174
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2556)	(79)	-	1	(78)
อาคาร				
ราคาทุนเดิม	6,750	327	(11)	7,066
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2556)	7,612	-	(2)	7,610
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2556)	(134)	-	-	(134)
อุปกรณ์	10,178	1,165	(417)	10,926
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,356	592	(28)	1,920
รวม	34,490	2,757	(477)	36,770
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม				
อาคาร				
- ราคาทุนเดิม	(3,452)	(264)	3	(3,713)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2556)	(4,833)	(172)	1	(5,004)
อุปกรณ์	(7,724)	(916)	415	(8,225)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(654)	(137)	17	(774)
รวม	(16,663)	(1,489)	436	(17,716)
งานระหว่างก่อสร้าง	392	396	(522)	266
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	18,219			19,320
หน่วย : ล้านบาท				
31 ธันวาคม 2558				
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				1,489

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคา
ทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 6,793 ล้านบาท และ 6,293 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์ตามสัญญาเช่าการเงินซึ่ง
รวมอยู่ในอุปกรณ์ มีราคาทุน 444 ล้านบาท และ 445 ล้านบาท ตามลำดับ

7.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2559
	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2559	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ราคาทุน				
ค่าความนิยม	9,947	-	-	9,947
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	7,396	238	-	7,634
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	5,596	-	-	5,596
รวม	22,939	238	-	23,177
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(4,171)	(429)	-	(4,600)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	(4,271)	(169)	-	(4,440)
รวม	(8,442)	(598)	-	(9,040)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(20)	-	-	(20)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	14,477			14,117

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 มิถุนายน 2559	30 มิถุนายน 2558
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือน	598	669

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2558
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น	ลดลง	
ราคาทุน				
ค่าความนิยม	9,947	-	-	9,947
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,146	1,252	(2)	7,396
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	5,616	5	(25)	5,596
รวม	21,709	1,257	(27)	22,939
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(3,437)	(735)	1	(4,171)
สินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่น	(3,668)	(618)	15	(4,271)
รวม	(7,105)	(1,353)	16	(8,442)
ค่าเผื่อการด้อยค่า	(20)	-	-	(20)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ที่ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	14,584			14,477

	หน่วย : ล้านบาท	
	31 ธันวาคม 2558	
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	1,353	

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 1,973 ล้านบาท และ 1,772 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นงวด	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม 2559			30 มิถุนายน 2559
ราคาทุน				
ค่าความนิยม	1,054	-	-	1,054
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	6,254	183	-	6,437
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	57	-	-	57
รวม	7,365	183	-	7,548
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(3,497)	(371)	-	(3,868)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(36)	(5)	-	(41)
รวม	(3,533)	(376)	-	(3,909)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3,832			3,639
				หน่วย : ล้านบาท
				30 มิถุนายน 2559 30 มิถุนายน 2558
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับงวดหกเดือน				376 318

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
	1 มกราคม 2558			31 ธันวาคม 2558
ราคาทุน				
ค่าความนิยม	1,054	-	-	1,054
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	5,165	1,089	-	6,254
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	77	5	(25)	57
รวม	6,296	1,094	(25)	7,365
ค่าตัดจำหน่ายสะสม				
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(2,864)	(633)	-	(3,497)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(38)	(15)	17	(36)
รวม	(2,902)	(648)	17	(3,533)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	3,394			3,832
				หน่วย : ล้านบาท
				31 ธันวาคม 2558
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี				648

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ โดยมีราคาทุน 1,518 ล้านบาท และ 1,349 ล้านบาท ตามลำดับ

7.12 ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	5,330	5,369	639	703
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(38)	(32)	-	-
สุทธิ	<u>5,292</u>	<u>5,337</u>	<u>639</u>	<u>703</u>

หน่วย : ล้านบาท

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างงวด/ปี มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นงวด 1 มกราคม 2559	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายงวด 30 มิถุนายน 2559
			รายการ ที่รับรู้ใน องค์ประกอบ อื่นของส่วน ของเจ้าของ	
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
การค้อยค่าของสินทรัพย์	350	17	-	367
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5,743	492	-	6,235
ประมาณการหนี้สิน	1,390	69	-	1,459
อื่น ๆ	773	(417)	(35)	321
รวม	<u>8,256</u>	<u>161</u>	<u>(35)</u>	<u>8,382</u>
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	1,634	(17)	-	1,617
เงินลงทุน	174	-	(8)	166
อื่น ๆ	1,111	196	-	1,307
รวม	<u>2,919</u>	<u>179</u>	<u>(8)</u>	<u>3,090</u>
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี-สุทธิ	<u>5,337</u>	<u>(18)</u>	<u>(27)</u>	<u>5,292</u>

หน่วย : ล้านบาท

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี	รายการ	รายการ	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	ที่รับรู้	ที่รับรู้	31 ธันวาคม
	2558	ในกำไรหรือ	ในกำไร	2558
		ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	
			องค์ประกอบ	
			อื่นของส่วน	
			ของเจ้าของ	
สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับตัดบัญชี				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	470	(120)	-	350
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	5,562	181	-	5,743
ประมาณการหนี้สิน	1,111	221	58	1,390
อื่น ๆ	760	(71)	42	773
รวม	7,903	211	100	8,256
หนี้สินถาวรที่ได้รับตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	1,599	35	-	1,634
เงินลงทุน	193	(61)	42	174
อื่น ๆ	1,138	(27)	-	1,111
รวม	2,930	(53)	42	2,919
สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับตัดบัญชี-สุทธิ	4,973	264	58	5,337

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นงวด	รายการ	รายการ	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม	ที่รับรู้	ที่รับรู้	30 มิถุนายน
	2559	ในกำไรหรือ	ในกำไร	2559
		ขาดทุน	เบ็ดเสร็จอื่น	
			องค์ประกอบ	
			อื่นของส่วน	
			ของเจ้าของ	
สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับตัดบัญชี				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	206	29	-	235
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,401	(92)	-	1,309
ประมาณการหนี้สิน	1,194	62	-	1,256
อื่น ๆ	244	28	(35)	237
รวม	3,045	27	(35)	3,037
หนี้สินถาวรที่ได้รับตัดบัญชี				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	1,556	(17)	-	1,539
เงินลงทุน	296	-	(8)	288
อื่น ๆ	490	81	-	571
รวม	2,342	64	(8)	2,398
สินทรัพย์ถาวรที่ได้รับตัดบัญชี - สุทธิ	703	(37)	(27)	639

งบการเงินเฉพาะธนาคาร					หน่วย : ล้านบาท
ยอดต้นปี 1 มกราคม 2558	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ ในกำไร เบ็ดเสร็จอื่น	รายการ ที่รับรู้ใน องค์ประกอบ อื่นของส่วน ของเจ้าของ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2558	
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี					
การด้อยค่าของสินทรัพย์	334	(128)	-	-	206
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,169	232	-	-	1,401
ประมาณการหนี้สิน	949	192	53	-	1,194
อื่น ๆ	204	(42)	40	42	244
รวม	2,656	254	93	42	3,045
หนี้สินภายใต้รอตัดบัญชี					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	1,591	(35)	-	-	1,556
เงินลงทุน	193	61	42	-	296
อื่น ๆ	373	117	-	-	490
รวม	2,157	143	42	-	2,342
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี - สุทธิ	499	111	51	42	703

7.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร		หน่วย : ล้านบาท
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558		30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	
รายได้ค้างรับ	1,368	1,926		281	338	
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	1,810	1,615		1,360	1,404	
ลูกหนี้อื่น	8,440	11,207		4,906	8,395	
หลักประกันที่นำไปวางกับคู่สัญญา	6,036	5,167		6,036	5,167	
อื่น ๆ	1,199	991		1,528	1,295	
รวม	18,853	20,906		14,111	16,599	

7.14 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
จำยืมเมื่อทวงถาม	29,598	29,615	30,484	30,616
ออมทรัพย์	542,765	509,428	545,888	512,502
จำยืมเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	150,390	164,737	152,364	166,438
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	290,799	315,806	290,801	315,810
- 1 ปีขึ้นไป	48,551	26,704	48,552	26,706
รวม	<u>1,062,103</u>	<u>1,046,290</u>	<u>1,068,089</u>	<u>1,052,072</u>

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,014,633	1,089	1,015,722	1,006,061	1,625	1,007,686
เงินดอลลาร์สหรัฐ	38,249	1,431	39,680	31,020	1,311	32,331
เงินสกุลอื่น ๆ	5,723	978	6,701	5,408	865	6,273
รวม	<u>1,058,605</u>	<u>3,498</u>	<u>1,062,103</u>	<u>1,042,489</u>	<u>3,801</u>	<u>1,046,290</u>

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,020,610	1,089	1,021,699	1,011,837	1,625	1,013,462
เงินดอลลาร์สหรัฐ	38,249	1,433	39,682	31,021	1,313	32,334
เงินสกุลอื่น ๆ	5,724	984	6,708	5,408	868	6,276
รวม	<u>1,064,583</u>	<u>3,506</u>	<u>1,068,089</u>	<u>1,048,266</u>	<u>3,806</u>	<u>1,052,072</u>

7.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ						
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	4,049	4,049	-	4,670	4,670
ธนาคารพาณิชย์	1,038	61,150	62,188	797	28,100	28,897
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	8	9,198	9,206	12	4,687	4,699
สถาบันการเงินอื่น	6,040	284	6,324	6,352	429	6,781
รวมในประเทศ	7,086	74,681	81,767	7,161	37,886	45,047
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	90	212,846	212,936	50	225,560	225,610
เงินเยน	-	3,424	3,424	-	2,996	2,996
เงินยูโร	-	-	-	57	-	57
เงินสกุลอื่น	972	-	972	1,350	-	1,350
รวมต่างประเทศ	1,062	216,270	217,332	1,457	228,556	230,013
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	8,148	290,951	299,099	8,618	266,442	275,060

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ						
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	4,049	4,049	-	4,670	4,670
ธนาคารพาณิชย์	1,038	61,150	62,188	797	28,100	28,897
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	8	9,198	9,206	12	4,687	4,699
สถาบันการเงินอื่น	9,023	285	9,308	8,537	430	8,967
รวมในประเทศ	10,069	74,682	84,751	9,346	37,887	47,233
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	90	212,846	212,936	50	225,560	225,610
เงินเยน	-	3,424	3,424	-	2,996	2,996
เงินยูโร	-	-	-	57	-	57
เงินสกุลอื่น	972	-	972	1,350	-	1,350
รวมต่างประเทศ	1,062	216,270	217,332	1,457	228,556	230,013
รวมในประเทศและ						
ต่างประเทศ	11,131	290,952	302,083	10,803	266,443	277,246

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) มีดังนี้

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีเงินกู้ยืมจากธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวนเงินคงเหลือ 4,049 ล้านบาท และ 4,670 ล้านบาท ตามลำดับ อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.01 ต่อปี เงินกู้ยืมนี้ถูกกำหนดให้นำไปสนับสนุนโครงการการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ผู้ประกอบการวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และบุคคลธรรมดาที่ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในปี 2554 และกำหนดให้ธนาคารคิดดอกเบี้ยจากผู้ได้รับความเสียหายจากอุทกภัยในอัตราไม่เกินร้อยละ 3 ต่อปี ระยะเวลาให้ความช่วยเหลือไม่เกิน 5 ปี โดยโครงการสิ้นสุดภายในวันที่ 31 ธันวาคม 2561

7.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		30 มิถุนายน 2559				31 ธันวาคม 2558			
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
		(ร้อยละ)							
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.70	2565	14,844	-	14,844	14,844	-	14,844
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.65 - 4.50	2559-2563	70,423	-	70,423	55,843	-	55,843
ตั๋วแลกเงิน	บาท	0.50 - 1.33	2559	27,346	-	27,346	37,420	-	37,420
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.50	2560	9	-	9	13	-	13
				112,622	-	112,622	108,120	-	108,120

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		30 มิถุนายน 2559				31 ธันวาคม 2558			
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
		(ร้อยละ)							
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.70	2565	14,844	-	14,844	14,844	-	14,844
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.86-3.34	2559-2562	52,500	-	52,500	36,000	-	36,000
ตั๋วแลกเงิน	บาท	0.50-1.33	2559	27,246	-	27,246	37,421	-	37,421
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.50	2560	9	-	9	13	-	13
				94,599	-	94,599	88,278	-	88,278

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

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 วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใด ๆ หลังวันครบรอบ 5 ปี หากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

7.17 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) 30 มิถุนายน 2559
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน				
ผลประโยชน์ของพนักงาน				
หลังออกจากงาน	3,710	1,041	4,751	244
อื่น ๆ	1,741	267	2,008	20
รวม	5,451	1,308	6,759	264

หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2558	เพิ่มขึ้น (ลดลง) 30 มิถุนายน 2559
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน				
ผลประโยชน์ของพนักงาน				
หลังออกจากงาน	3,210	947	4,157	201
อื่น ๆ	1,721	260	1,981	20
รวม	4,931	1,207	6,138	221

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	4,751	3,710	4,157	3,210
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	201	177	165	145
ต้นทุนดอกเบี้ย	78	74	68	65
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(35)	(18)	(32)	(15)
รายการที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ	-	344	-	344
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	4,995	4,287	4,358	3,749

(กำไร) ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมอยู่ในกำไรสะสม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2559	2558	2559	2558
รวมในกำไรสะสม	653	653	531	531

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดสามเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	101	89	83	72
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	39	37	34	33
	140	126	117	105

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	201	177	165	145
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	78	74	68	65
	<u>279</u>	<u>251</u>	<u>233</u>	<u>210</u>

ข้อสมมติฐานหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ข้อสมมติฐานทางการเงิน	
อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.3
อัตราการเงินขึ้นเงินเดือน	ร้อยละ 6.0
เกษียณอายุ	55 ปี และ 60 ปี

การวิเคราะห์ข้อสมมติฐานทางการเงินที่มีผลกระทบเพิ่มขึ้น(ลดลง) ต่อมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
อัตราคิดลด - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	(562)	(480)
อัตราคิดลด - ลดลงร้อยละ 1	660	562
อัตราเงินเดือน - เพิ่มขึ้นร้อยละ 1	987	892
อัตราเงินเดือน - ลดลงร้อยละ 1	(869)	(787)

7.18 หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ยอดจ่าย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ยอดจ่าย
	ชำระ			ชำระ		
ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	23	1	24	18	2	20
ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	21	1	22	32	1	33
รวม	44	2	46	50	3	53

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2559			31 ธันวาคม 2558		
	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ยอดจ่าย	เงินต้น	ดอกเบี้ย	ยอดจ่าย
	ชำระ			ชำระ		
ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	20	1	21	18	2	20
ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	18	1	19	32	1	33
รวม	38	2	40	50	3	53

7.19 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	10,418	11,257	7,746	7,978
ภาษีค้างจ่าย	3,278	3,418	1,446	1,703
เงินมัดจำรับ	4,662	4,849	939	828
รายได้รอการรับรู้ที่เกิดจากการ				
แลกรับของก้าน้ำจากคะแนนสะสม	2,714	2,633	97	88
เจ้าหนี้อื่น	798	2,456	564	1,765
หลักประกันที่รับมาจากคู่สัญญา	7,875	12,727	7,875	12,727
อื่น ๆ	7,962	9,588	3,657	5,570
รวม	37,707	46,928	22,324	30,659

7.20 ทุนเรือนหุ้น

7.20.1 ทุนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียนและทุนสำรองนี้นำมาจ่ายปันผลไม่ได้

7.20.2 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 23 เมษายน 2558 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 103 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2557 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท เป็นเงิน 2,942 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 22 พฤษภาคม 2558

เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2558 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2558 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท เป็นเงิน 2,942 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 24 กันยายน 2558

เมื่อวันที่ 28 เมษายน 2559 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 104 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท เป็นเงิน 2,942 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 26 พฤษภาคม 2559

7.21 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 25,281 ล้านบาท และ 24,296 ล้านบาท ตามลำดับ

7.22 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558	30 มิถุนายน 2559	31 ธันวาคม 2558
การรับอาวัลตั๋วเงิน	542	2,158	542	2,158
การรับประกันการกู้ยืมเงิน	90	108	90	108
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า				
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,503	2,560	1,503	2,560
เลตเตอร์ออฟเครดิต	6,274	4,727	6,274	4,727
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า				
ยังไม่ได้ถอน	43,708	48,231	43,708	48,321
- วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	28,659	35,467	28,659	35,467
- การรับประกันอื่น	54,413	54,622	54,413	54,622
- อื่น ๆ	144	101	144	101
รวม	135,333	147,974	135,333	148,064

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาให้บริการระบบสารสนเทศระยะยาวกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2563 ซึ่ง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคต จำนวน 2,330 ล้านบาท และ 2,677 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับบริการระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 2,342 ล้านบาท และ 1,420 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตจากการทำสัญญาก่อสร้างอาคารสำนักงานเป็นจำนวน 1,541 ล้านบาท และ 1,601 ล้านบาท ตามลำดับ

7.23 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม การร่วมค้าและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้รายการเงินให้สินเชื่อระหว่างกันที่เกิดขึ้นธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 19/2555 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม (ฉบับที่ 2) ลงวันที่ 17 ธันวาคม 2555 และที่ สนส. 6/2553 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม ลงวันที่ 18 มิถุนายน 2553 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

1. นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน โดยธนาคารไม่มีนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกรรมขอู้และให้กู้ยืมระหว่างกันเอง

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในประเด็นสำคัญ ได้แก่ การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

- 7.23.1 สินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปและผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสาขางานการเงินและบัญชีและแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท												
งบการเงินรวม												
30 มิถุนายน 2559												
รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ตราสาร อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สิน ตราสาร อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	ตราสาร อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน	
บริษัทแม่												
ธนาคารแห่งไคเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด	17,012	-	-	3,421	4,950	-	216,752	-	7,907	442	512,070	6,954
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	17,012	-	-	3,421	4,950	-	216,752	-	7,907	442	512,070	6,954
การร่วมค้า												
บริษัท เทสโก้ คาร์ล เซอร์วิสเฮส จำกัด	-	8,307	24	-	53	294	-	-	3	-	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	1	131	-	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	2	497	-	-	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(83)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	8,224	24	-	56	922	-	-	3	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือ												
กรรมการบางส่วนร่วมกัน	13	9,906	31	254	-	6,754	261	1,100	145	13	14,627	1,886
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	13	9,809	31	254	-	6,754	261	1,100	145	13	14,627	1,886
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน												
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	411	-	-	-	1,311	-	-	-	491	-	-
รวม	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	410	-	-	-	1,311	-	-	-	491	-	-
รวม	17,025	18,443	55	3,675	5,006	8,987	217,013	1,100	8,052	949	526,697	8,840

หน่วย : ล้านบาท												
งบการเงินรวม												
31 ธันวาคม 2558												
รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ตราสาร อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สิน ตราสาร อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	ตราสาร อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน	
บริษัทแม่												
ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด	15,927	-	-	2,747	4,239	-	229,036	-	6,579	311	544,233	6,192
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	15,926	-	-	2,747	4,239	-	229,036	-	6,579	311	544,233	6,192
การร่วมค้า												
บริษัท เทสโก้ คลาร์ก เซอร์วิสเชส จำกัด	-	8,873	27	-	321	391	-	-	4	-	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	8	134	-	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	22	499	-	-	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(89)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	8,784	27	-	351	1,024	-	-	4	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือ												
กรรมการบางส่วนร่วมกัน	13	8,714	28	207	-	8,711	210	858	208	14	11,220	3,167
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(85)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	13	8,629	28	207	-	8,711	210	858	208	14	11,220	3,167
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	311	-	-	-	779	-	-	477	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	310	-	-	-	779	-	-	477	-	-	-
รวม	15,939	17,723	55	2,954	4,590	10,514	229,246	858	6,787	806	555,453	9,359

หน่วย : ล้านบาท

	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	งบการเงินเฉพาะธนาคาร 30 มิถุนายน 2559		เงินกู้ยืม	หนี้สิน ตราสาร อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	ตราสาร อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
						เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)					
บริษัทแม่												
ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด	17,012	-	-	3,421	4,950	-	216,752	-	7,907	442	512,070	6,954
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	17,012	-	-	3,421	4,950	-	216,752	-	7,907	442	512,070	6,954
บริษัทย่อย												
บริษัท อูซุซา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	3,049	-	-	3	11	-	-	-	1	-	34
บริษัท อูซุซา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	-	52,782	132	-	312	307	-	-	-	222	-	-
บริษัท เงินคดสอ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด)	-	6,316	2	-	10	101	-	-	-	-	-	2
บริษัท อูซุซา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	-	25,351	78	-	62	627	-	-	-	34	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด	-	11,055	25	-	10	266	-	-	-	-	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	25,407	43	-	132	599	-	-	-	4	-	1
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด)	-	545	-	-	-	61	-	-	-	62	-	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	2	1,136	-	-	-	16	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	-	-	-	65	-	1,731	-	-	5	-	38
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	-	-	2	711	-	-	-	78	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	3	3	1,253	-	-	5	-	-
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด	-	-	-	-	1	206	-	-	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	777	-	-	-	1	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	1,172	-	-	-	1	-	-
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด	-	649	-	-	-	9	-	-	-	4	-	-
รวม	-	125,154	280	-	602	5,986	2,984	-	-	433	-	78
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,252)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	123,902	280	-	602	5,986	2,984	-	-	433	-	78

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)												
30 มิถุนายน 2559												
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สิน ตราสาร อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	ตราสาร อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
การร่วมค้า												
บริษัท เทสโก้ คลาร์ก เซอร์วิสเชส จำกัด	-	8,307	24	-	8	294	-	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	131	-	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	497	-	-	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(83)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	8,224	24	-	8	922	-	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือ												
กรรมการบางส่วนร่วมกัน												
	13	9,906	31	254	-	6,754	261	1,100	145	13	14,627	1,886
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(97)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	13	9,809	31	254	-	6,754	261	1,100	145	13	14,627	1,886
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน												
	-	378	-	-	-	1,311	-	-	-	356	-	-
รวม	17,025	142,313	335	3,675	5,560	14,973	219,997	1,100	8,052	1,244	526,697	8,918

หน่วย : ล้านบาท												
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร											
	31 ธันวาคม 2558											
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สิน ตราสาร อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	ตราสาร อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
บริษัทแม่												
ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด	15,927	-	-	2,747	4,239	-	229,036	-	6,579	311	544,233	6,192
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	15,926	-	-	2,747	4,239	-	229,036	-	6,579	311	544,233	6,192
บริษัทย่อย												
บริษัท อูซุซา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	3,207	1	-	1	4	-	-	-	-	-	1
บริษัท อูซุซา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	-	67,175	173	-	153	358	-	-	-	206	-	-
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด)	-	5,886	3	-	9	91	-	-	-	-	-	2
บริษัท อูซุซา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	-	25,855	95	-	91	909	-	-	-	23	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด	-	12,494	32	-	53	325	-	-	-	-	-	-
บริษัท บัคกรุงศรีอูซุซา จำกัด	-	30,267	41	-	401	682	-	-	-	7	-	1
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด)	-	540	-	-	-	56	-	-	-	48	-	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	1	1,085	-	-	-	17	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	-	-	-	63	-	1,096	-	-	-	-	722
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอูซุซา จำกัด	-	-	-	-	-	458	-	-	-	69	-	37
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	6	2	1,090	-	-	2	-	-
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด	-	-	-	-	-	191	-	-	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	629	-	-	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	986	-	-	-	-	-	-
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อ จำกัด	-	341	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-
รวม	-	145,765	345	-	778	5,781	2,186	-	-	372	-	766
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,458)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	144,307	345	-	778	5,781	2,186	-	-	372	-	766

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร (ต่อ)												
31 ธันวาคม 2558												
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	เงินกู้ยืม	หนี้สิน ตราสาร อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	ตราสาร อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
การร่วมค้า												
บริษัท เทสโก้ คลาร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด	-	8,873	27	-	29	391	-	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	134	-	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	499	-	-	-	-	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(89)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	8,784	27	-	29	1,024	-	-	-	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือ												
กรรมการบางส่วนร่วมกัน	13	8,714	28	207	-	8,711	210	858	208	14	11,220	3,167
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(85)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	13	8,629	28	207	-	8,711	210	858	208	14	11,220	3,167
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	251	-	-	-	779	-	-	-	349	-	-
รวม	15,939	161,971	400	2,954	5,046	16,295	231,432	858	6,787	1,046	555,453	10,125

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 0.50 ถึง 22.99 ต่อปี และ อัตราร้อยละ 1.0 ถึง 21.78 ต่อปีตามลำดับ

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเป็นจำนวน 1,252 ล้านบาท และ 1,458 ล้านบาท ตามลำดับ รายการนี้ไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

7.23.2 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าตามที่แสดงในหมายเหตุข้อ 7.5 และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		30 มิถุนายน 2559		31 ธันวาคม 2558			
ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุนวิธีราคาทุน	เงินปันผล	เงินลงทุนวิธีราคาทุน	เงินปันผล	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
บริษัท ศรีอุฑฺธา แคมป์คอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทเพื่อการลงทุน	250	8.50	326	21	326	53
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(5)	-	(5)	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ				<u>321</u>	<u>21</u>	<u>321</u>	<u>53</u>

7.23.3 รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม การร่วมค้าและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			
		รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
		รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีโชค	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	รายได้ดอกเบี้ย	รายได้ที่มีโชค	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย
บริษัทแม่									
ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด		2	(1,093)	483	189	4	116	338	227
รวม		<u>2</u>	<u>(1,093)</u>	<u>483</u>	<u>189</u>	<u>4</u>	<u>116</u>	<u>338</u>	<u>227</u>
การร่วมค้า									
บริษัท เทสโก้ คาร์ต เซอร์วิส จำกัด		58	123	-	1	72	124	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟัส เอชวีเอ็นส์ โบรคเกอร์ จำกัด		-	1	-	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เชนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด		-	5	1	-	-	3	1	-
รวม		<u>58</u>	<u>129</u>	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>72</u>	<u>127</u>	<u>1</u>	<u>-</u>
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน									
		69	(63)	14	47	65	9	23	63
รวม		<u>69</u>	<u>(63)</u>	<u>14</u>	<u>47</u>	<u>65</u>	<u>9</u>	<u>23</u>	<u>63</u>
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน									
		3	-	3	-	3	-	3	-
รวม		<u>132</u>	<u>(1,027)</u>	<u>501</u>	<u>237</u>	<u>144</u>	<u>252</u>	<u>365</u>	<u>290</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีดอกเบี้ย
บริษัทแม่								
ธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด	3	(1,265)	942	332	4	(166)	374	400
รวม	3	(1,265)	942	332	4	(166)	374	400
การร่วมค้า								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	119	242	-	2	157	244	-	1
บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	3	1	-	-	-	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	10	2	-	-	7	1	-
รวม	119	255	3	2	157	251	2	1
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	140	194	28	98	136	83	39	120
รวม	140	194	28	98	136	83	39	120
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	6	1	6	-	5	1	7	-
รวม	268	(815)	979	432	302	169	422	521

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558				
รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย		
รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีใช้ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีใช้ดอกเบี้ย	
บริษัทแม่								
ธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด	2	(1,093)	483	189	4	116	338	227
รวม	2	(1,093)	483	189	4	116	338	227
บริษัทย่อย								
บริษัท อูธูรดา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	27	3	-	-	51	2	-	-
บริษัท อูธูรดา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	555	166	1	116	818	173	-	67
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด (เดิมชื่อบริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด)	57	12	-	-	67	11	-	-
บริษัท อูธูรดา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	180	63	-	8	211	61	-	7
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	72	8	-	1	85	11	-	1
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	158	37	-	35	188	50	-	28
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด)	3	(3)	-	128	4	1	-	125
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	1	4	21	-	-	2	25
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	133	7	1	-	137	-	2
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	3	-	-	-	3	-	-
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	5	4	3	-	4	5	2
บริษัท กรุงศรี แฟกเคตอริง จำกัด	-	2	-	-	-	2	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวแรนส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	2	-	-	-	2	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	3	-	-	-	2	-
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อบริษัท จำกัด	12	-	-	-	1	-	-	-
รวม	1,064	430	21	313	1,425	455	11	257
การร่วมค้า								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	58	5	-	-	72	6	-	-
บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	2	1	-	-	2	1	-
รวม	58	7	1	-	72	8	1	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	69	(63)	14	47	65	9	23	63
รวม	69	(63)	14	47	65	9	23	63
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
รวม	1,196	(719)	521	549	1,568	588	375	547

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558				
รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย		
รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีไม่ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีไม่ดอกเบี้ย	
บริษัทแม่								
ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด	3	(1,265)	942	332	4	(166)	374	400
รวม	3	(1,265)	942	332	4	(166)	374	400
บริษัทย่อย								
บริษัท อูซุซา ดิเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	55	6	-	-	107	4	-	-
บริษัท อูซุซา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	1,179	308	1	200	1,626	313	1	143
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด (เดิมชื่อบริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด)	118	22	-	1	142	21	-	-
บริษัท อูซุซา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	366	121	-	22	428	113	-	14
บริษัท เจเนอรัล คาร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด	149	17	-	2	178	15	-	2
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	328	83	-	69	398	82	-	56
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด)	7	1	-	258	8	1	-	252
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	1	7	44	-	1	5	52
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	249	7	3	-	242	-	4
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	5	-	-	-	6	1	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	-	10	7	5	-	7	9	5
บริษัท กรุงศรี แฟกเคอริง จำกัด	-	3	-	-	-	6	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	5	-	-	-	3	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	1	6	-	-	1	3	-
บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อบริษัท จำกัด	22	-	-	-	1	-	-	-
รวม	2,224	827	33	604	2,888	812	22	528
การร่วมค้า								
บริษัท เทสโก้ คาร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด	119	11	-	2	157	11	-	1
บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	-	1	-	-	-	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	4	2	-	-	4	1	-
รวม	119	15	3	2	157	15	2	1
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	140	194	28	98	136	83	39	120
รวม	140	194	28	98	136	83	39	120
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
รวม	5	1	4	-	4	-	5	-
รวม	2,491	(228)	1,010	1,036	3,189	744	442	1,049

- 7.23.4 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่นระหว่างกัน เป็นจำนวน 481 ล้านบาท และ 451 ล้านบาท ตามลำดับ และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่และยานพาหนะ และค่าบริการอื่นระหว่างกันเป็นจำนวน 31 ล้านบาท และ 31 ล้านบาท ตามลำดับ
- 7.23.5 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีและซอฟต์แวร์กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวน 26 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ
- 7.23.6 สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 รายการระหว่างกันของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกับการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 758 ล้านบาท และ 680 ล้านบาท ตามลำดับ
- 7.23.7 เมื่อวันที่ 31 ตุลาคม 2556 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2556 ของธนาคาร ได้อนุมัติการควบรวมกิจการของธนาคารและธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด สาขา กรุงเทพฯ (BTMU สาขากรุงเทพฯ) โดยการซื้อและรับโอนกิจการของ BTMU สาขา กรุงเทพฯ มายังธนาคาร รวมทั้งการเข้าทำสัญญาซื้อขายกิจการระหว่างธนาคาร (ผู้รับโอน) กับธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด (BTMU) (ผู้โอน) และสัญญาอื่นที่เกี่ยวข้องทั้งหมด ซึ่งเป็นการทำรายการได้มาซึ่งสินทรัพย์และการทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน นับตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) BTMU จะให้บริการในด้านต่าง ๆ แก่ธนาคาร ตามขอบเขตที่ ธนาคาร และ BTMU ได้ตกลงร่วมกัน โดยขอบเขตการบริการดังกล่าวรวมถึงขอบเขตงานบริการเดิมที่ BTMU ให้บริการแก่ BTMU สาขากรุงเทพฯ ในปัจจุบัน และงานบริการอื่น ๆ ตามจำเป็นและสมควรเพื่อให้ธนาคารสามารถให้บริการลูกค้าของ BTMU สาขากรุงเทพฯ ได้ภายหลังการรับโอนกิจการ ทั้งนี้ ธนาคารและ BTMU ได้เข้าทำสัญญาเกี่ยวกับงานบริการด้านต่าง ๆ ภายใต้อสัญญาการให้บริการหลัก (Master Service Agreement) ซึ่งรวมถึง แต่ไม่จำกัดเพียง (ก) สัญญาการให้บริการทั่วไป (General Service Agreement) (ข) สัญญาการอนุญาตให้ใช้เครื่องหมายการค้า (Trademark License Agreement) (ค) สัญญาการอนุญาตให้ใช้ซอฟต์แวร์ (Software License Agreement) (ง) สัญญาอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งอาจตกลงร่วมกันในอนาคตภายใต้สัญญาการให้บริการหลัก

นับตั้งแต่วันโอนกิจการตามสัญญาซื้อขายกิจการ BTMU สาขากรุงเทพฯ (Conditional Branch Purchase Agreement) จน (1) สิ้นสุดระยะเวลา 10 ปี นับจากวันโอนกิจการ หรือ (2) เมื่อ BTMU ถือหุ้นของธนาคารน้อยกว่าร้อยละ 50 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วทั้งหมด (แล้วแต่อย่างใดจะเกิดขึ้นภายหลัง) ธนาคารมีสิทธิร้องขอให้ BTMU ให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคาร และ BTMU จะใช้ความพยายามตามสมควรเพื่อให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ธนาคารตามที่ร้องขอ ทั้งนี้ โดยที่ BTMU พิจารณาตามสมควรแล้วเห็นว่า (ก) เงื่อนไขของการให้ความช่วยเหลือทางการเงินเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length Basis) และเป็นประโยชน์ต่อคู่สัญญาทั้งสองฝ่าย (ข) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวสอดคล้องกับนโยบายการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน และนโยบายการจัดหาเงินทุนของธนาคาร (ค) การให้ความช่วยเหลือทางการเงินเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย (รวมทั้งกฎเกณฑ์ทางภาษีเกี่ยวกับราคาโอน (Transfer Pricing)) ทั้งนี้ หาก BTMU ตกลงที่จะให้ความช่วยเหลือทางการเงินตามที่ธนาคารร้องขอ BTMU และธนาคารจะได้ตกลงร่วมกันเกี่ยวกับ ประเภท จำนวน ระยะเวลา และอัตราดอกเบี้ยของการให้ความช่วยเหลือทางการเงินดังกล่าวต่อไป

เมื่อวันที่ 5 มกราคม 2558 ธนาคารได้ทำสัญญากู้ยืมเงินจาก BTMU เป็นการกู้ยืมเงินประเภท (1) วงเงินหมุนเวียนที่ไม่มีเงื่อนไขผูกมัดหรือ (2) วงเงินกู้ยืมตลาดเงินระหว่างธนาคาร โดยมีจำนวนวงเงินรวมทั้งสิ้นเท่ากับ 900,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่าเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาคิดเป็นเงินไทยจำนวน 292,500 ล้านบาท โดยใช้จากอัตราแลกเปลี่ยนที่ 32.50 บาท ต่อ 100 เยน ซึ่งแบ่งเป็นวงเงินกู้ยืมในสกุลเงินเหรียญสหรัฐอเมริกาท่ากับ 7,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริก หรือเทียบเท่า 227,500 ล้านบาท และในสกุลเงินเยน เท่ากับ 200,000 ล้านบาท หรือเทียบเท่า 65,000 ล้านบาท

7.24 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและสิทธิประโยชน์อื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใด ๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใด ๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น ยกเว้นในปี 2558 บริษัทย่อยของธนาคารได้จำหน่ายรถยนต์ให้แก่ผู้บริหารในราคา 5 ล้านบาท โดยมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 4 ล้านบาท

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2558) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	417	482	287	376
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	13	12	9	8
รวม	430	494	296	384

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ผลประโยชน์ระยะสั้น	913	1,096	650	881
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	26	24	19	17
รวม	939	1,120	669	898

7.25 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาเช่าระยะยาวสำหรับที่ดินและ/หรืออาคาร และอุปกรณ์เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาและประกอบกิจการจำนวนหลายสัญญาโดยธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าและค่าบริการในอนาคต ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และวันที่ 31 ธันวาคม 2558 สรุปได้ดังนี้

ประเภท	ระยะเวลา	หน่วย : ล้านบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
		2559	2558	2559	2558
ที่ดินและ/หรืออาคาร และอุปกรณ์	ไม่เกิน 1 ปี	1,048	1,112	943	912
	มากกว่า 1-5 ปี	857	990	975	766
	มากกว่า 5 ปี	37	40	25	29
		1,942	2,142	1,943	1,707

7.26 ส่วนงานดำเนินงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหาร ของธนาคารและบริษัทย่อยที่สะท้อนจากโครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร ผลการดำเนินงาน จำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน ดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการ ให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการจัดการภายใน โดยข้อมูลทางการเงิน จำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็นจำนวนเงินหลังการจัดสรรค่าใช้จ่ายส่วนกลาง รายได้จากการลงทุน และการกำหนดราคาโอนระหว่างกันตามความเหมาะสม สำหรับการทำธุรกรรมระหว่าง ส่วนงานอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับการทำธุรกรรมกับบุคคลอื่นทั่วไปและจะมีการตัดรายการ ระหว่างกันออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ส่วนงานทางธุรกิจต่าง ๆ มีการจำแนกไว้ดังนี้

ภาครายย่อย : เป็นการให้บริการทางธนาคารและการเงินที่มีความหลากหลายแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป โดยมีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นบริการทางด้านการรับฝากเงินทั้งในรูปแบบ เงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ตัวแลกเงิน การให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคลสินเชื่อผ่อนชำระสินค้า การให้เช่าซื้อและลีสซิ่ง การบริหารจัดการทรัพย์สิน ให้กับลูกค้า และธุรกิจประกัน

ภาคธุรกิจ : เป็นการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าสถาบัน ทั้งที่เป็นลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าสถาบันการเงิน ผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าว ได้แก่ การให้สินเชื่อ เพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน การบริหารจัดการเงินให้กับลูกค้า สินเชื่อเพื่อการค้า การบริการธุรกรรม การเงิน การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และผลิตภัณฑ์การบริหารเงิน

ธุรกิจด้านอื่น : ประกอบไปด้วยกิจกรรมต่าง ๆ รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่าย ที่มีได้รวมอยู่ในส่วนงาน ทางธุรกิจดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งการตัดรายการระหว่างกันในการจัดทำงบการเงินรวม

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 ธนาคารไม่มี รายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของรายได้รวม

ส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559			
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,353	5,900	2	15,255
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,386	1,993	(292)	7,087
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,739	7,893	(290)	22,342
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	7,688	2,318	334	10,340
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,053	672	530	5,255
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้	2,998	4,903	(1,154)	6,747
ภาษีเงินได้	582	1,072	(248)	1,406
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	2,416	3,831	(906)	5,341

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,138	5,656	-	13,794
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,119	1,701	(320)	6,500
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	13,257	7,357	(320)	20,294
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	7,310	2,317	(73)	9,554
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,388	873	(44)	5,217
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้	1,559	4,167	(203)	5,523
ภาษีเงินได้	325	820	(30)	1,115
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	1,234	3,347	(173)	4,408

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,358	11,887	3	30,248
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	11,103	3,722	(654)	14,171
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	29,461	15,609	(651)	44,419
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	15,284	4,583	602	20,469
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	7,824	1,723	1,122	10,669
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้	6,353	9,303	(2,375)	13,281
ภาษีเงินได้	1,264	1,942	(480)	2,726
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	5,089	7,361	(1,895)	10,555

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558				
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,245	11,406	-	27,651
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	9,925	3,475	(638)	12,762
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	26,170	14,881	(638)	40,413
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	14,377	4,559	(61)	18,875
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	8,018	1,837	615	10,470
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงาน				
ก่อนภาษีเงินได้	3,775	8,485	(1,192)	11,068
ภาษีเงินได้	774	1,724	(217)	2,281
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	3,001	6,761	(975)	8,787

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
สินทรัพย์รวม				
ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2559	654,214	1,306,456	(181,869)	1,778,801
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558	612,931	1,294,104	(201,518)	1,705,517

7.27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ วันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 มิถุนายน 2559			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,776,140	10,477	(7,816)	1,778,801
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	194,087	3,318	-	197,405
เงินลงทุนสุทธิ*	105,745	-	-	105,745
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,310,766	2,888	-	1,313,654
เงินรับฝาก	1,060,620	1,483	-	1,062,103
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	298,424	675	-	299,099
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	112,622	-	-	112,622

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2558			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,702,383	16,083	(12,949)	1,705,517
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	188,961	5,133	-	194,094
เงินลงทุนสุทธิ*	111,544	58	-	111,602
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,258,107	3,976	-	1,262,083
เงินรับฝาก	1,044,326	1,964	-	1,046,290
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	274,213	847	-	275,060
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	108,121	-	-	108,121

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 มิถุนายน 2559				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,725,155	9,740	(7,816)	1,727,079
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	193,032	3,296	-	196,328
เงินลงทุนสุทธิ*	152,875	-	-	152,875
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,237,311	2,215	-	1,239,526
เงินรับฝาก	1,066,606	1,483	-	1,068,089
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	302,057	26	-	302,083
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	94,599	-	-	94,599

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2558				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,649,833	15,332	(12,614)	1,652,551
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	187,101	5,111	-	192,212
เงินลงทุนสุทธิ*	158,848	58	-	158,906
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,183,653	3,620	-	1,187,273
เงินรับฝาก	1,050,108	1,964	-	1,052,072
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	276,739	507	-	277,246
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	88,278	-	-	88,278
*รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้าสุทธิ				

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	21,027	50	9	21,086
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,807	15	9	5,831
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,220	35	-	15,255
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,298	10	-	4,308
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,027	18	(2,266)	2,779
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	17,816	45	(2,266)	15,595
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,729	18	-	6,747

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	20,346	55	-	20,401
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,603	3	-	6,606
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,743	52	-	13,795
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,207	9	-	4,216
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	3,911	(10)	(1,618)	2,283
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	16,347	42	(1,618)	14,771
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,514	9	-	5,523

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	41,861	100	-	41,961
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,686	27	-	11,713
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	30,175	73	-	30,248
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,833	19	-	8,852
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	8,948	55	(3,683)	5,320
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	34,736	86	(3,683)	31,139
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	13,220	61	-	13,281

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม			
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี รวม
รายได้ดอกเบี้ย	41,069	108	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,522	4	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	27,547	104	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,490	18	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,339	(19)	(3,066)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	32,319	92	(3,066)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,057	11	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี รวม
รายได้ดอกเบี้ย	14,798	24	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,702	2	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,096	22	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,055	8	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,723	16	(2,266)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,339	24	(2,266)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,535	22	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี รวม
รายได้ดอกเบี้ย	14,222	52	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,342	2	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,880	50	-
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,996	7	-
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,945	(10)	(1,618)
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	10,337	18	(1,618)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,484	29	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	29,418	55	-	29,473
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,433	4	-	11,437
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,985	51	-	18,036
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,260	14	-	4,274
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	10,550	53	(3,683)	6,920
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	23,661	48	(3,683)	20,026
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,134	70	-	9,204

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2558				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	28,726	106	-	28,832
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,891	3	-	12,894
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,835	103	-	15,938
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,178	15	-	4,193
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,466	(18)	(3,066)	2,382
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,819	54	(3,066)	17,807
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,660	46	-	4,706

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขาหรือระหว่างสาขากับกันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

7.28 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	801	758	802	750
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	25	16	25	16
เงินลงทุนในตราสารหนี้	484	624	484	620
เงินให้สินเชื่อ	13,827	13,748	10,917	11,418
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	5,949	5,255	2,594	1,470
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>21,086</u>	<u>20,401</u>	<u>14,822</u>	<u>14,274</u>

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,424	1,630	1,419	1,612
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	55	44	55	44
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,038	1,270	1,038	1,267
เงินให้สินเชื่อ	27,709	27,794	22,033	23,239
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	11,735	10,439	4,928	2,670
รวมรายได้ดอกเบี้ย	<u>41,961</u>	<u>41,177</u>	<u>29,473</u>	<u>28,832</u>

7.29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
เงินรับฝาก	3,105	3,932	3,115	3,939
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	775	405	786	409
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,298	1,249	1,298	1,249
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	174	379	174	379
- อื่น ๆ	474	624	329	356
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	1	13	1	12
อื่น ๆ	4	4	1	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,831	6,606	5,704	6,344

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
เงินรับฝาก	6,318	8,091	6,337	8,102
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,494	722	1,508	731
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,561	2,468	2,561	2,468
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	348	774	348	774
- อื่น ๆ	977	1,449	677	804
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	8	15	4	14
อื่น ๆ	7	7	2	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,713	13,526	11,437	12,894

7.30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน	121	134	121	134
- อื่นๆ	5,574	5,375	2,757	2,510
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	5,695	5,509	2,878	2,644
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,387	1,293	815	641
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,308	4,216	2,063	2,003

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัด และการค้าประกัน	243	268	243	269
- อื่นๆ	11,482	10,813	5,714	5,227
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	11,725	11,081	5,957	5,496
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,874	2,573	1,683	1,303
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,851	8,508	4,274	4,193

7.31 กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,153	1,155	1,132	1,158
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(202)	(402)	(202)	(402)
- ตราสารหนี้	(6)	2	(6)	2
- ตราสารทุน	-	(6)	(1)	(7)
- อื่น ๆ	-	-	-	-
รวม	945	749	923	751

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 มิถุนายน		30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต				
เงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	2,598	2,044	2,577	2,054
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(805)	(855)	(805)	(855)
- ตราสารหนี้	1	9	1	9
- ตราสารทุน	2	(9)	1	(12)
- อื่น ๆ	-	1	-	-
รวม	1,796	1,190	1,774	1,196

7.32 กำไรสุทธิจากเงินลงทุน

กำไรสุทธิจากเงินลงทุนสำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	332	152	332	152
- เงินลงทุนทั่วไป	-	-	-	-
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	-
	<u>332</u>	<u>152</u>	<u>332</u>	<u>152</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	-
- เงินลงทุนทั่วไป	-	-	-	-
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	-
รวม	<u>332</u>	<u>152</u>	<u>332</u>	<u>152</u>

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
กำไรจากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	531	429	531	429
- เงินลงทุนทั่วไป	-	2	-	2
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	-
	<u>531</u>	<u>431</u>	<u>531</u>	<u>431</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	-	-	-	-
- เงินลงทุนทั่วไป	-	-	-	-
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	-	-
รวม	<u>531</u>	<u>431</u>	<u>531</u>	<u>431</u>

7.33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (โอนกลับ) สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	23	118	23	118
เงินให้สินเชื่อ	4,918	4,793	2,912	2,141
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	314	306	(26)	(39)
รวม	5,255	5,217	2,909	2,220

	หน่วย: ล้านบาท			
	งบการเงินรวม สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1	149	1	149
เงินให้สินเชื่อ	10,295	9,742	5,909	4,849
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	373	579	(40)	(118)
รวม	10,669	10,470	5,870	4,880

7.34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	1,349	1,244	554	563
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	58	(129)	68	(72)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,407	1,115	622	491

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	2,708	2,430	1,111	1,070
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	18	(149)	37	(142)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	2,726	2,281	1,148	928

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน		สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน	
	2559	2558	2559	2558	2559	2558	2559	2558
	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	13,281		11,068		9,204		4,707	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	2,656	20.00	2,214	20.00	1,841	20.00	941	20.00
บวก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ								
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	868	6.54	117	1.06	87	0.94	15	0.32
หัก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ								
ค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(798)	(6.01)	(50)	(0.45)	(780)	(8.47)	(28)	(0.60)
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนและ								
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	2,726	20.53	2,281	20.61	1,148	12.47	928	19.72

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 577 พ.ศ. 2557 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรา
รัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2557 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจาก
ร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม
2558 แต่ไม่เกินวันที่ 31 ธันวาคม 2558

นอกจากนี้ ตามพระราชบัญญัติแก้ไขเพิ่มเติมประมวลรัษฎากร (ฉบับที่ 42) พ.ศ.2559 ซึ่งมีผลบังคับใช้
ตั้งแต่วันที่ 5 มีนาคม 2559 กำหนดให้ลดอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 20 ทั้งนี้
สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2559 เป็นต้นไป

ดังนั้นธนาคารและบริษัทย่อยจึงใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคล
และภาษีเงินได้รอตัดบัญชีสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558

7.35 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับงวดสามเดือนและงวดหก
เดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2559 และ 2558 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน					
	2559			2558		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(663)	133	(530)	91	(18)	73
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการ						
ดำเนินงานในต่างประเทศ	-	-	-	2	-	2
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(663)	133	(530)	93	(18)	75

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2559			2558			
จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	
ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	
	ภาษี			ภาษี		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	135	(27)	108	216	(43)	173
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจาก						
การดำเนินงานในต่างประเทศ	(1)	-	(1)	1	-	1
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	134	(27)	107	217	(43)	174

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2559			2558			
จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	
ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	
	ภาษี			ภาษี		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(663)	133	(530)	91	(18)	73
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(663)	133	(530)	91	(18)	73

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน						
2559			2558			
จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	จำนวน	ผลประโยชน์	จำนวนสุทธิ	
ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	ก่อนภาษี	(ค่าใช้จ่าย)	จากภาษี	
	ภาษี			ภาษี		
รายการที่อาจถูกจัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ใน						
กำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	135	(27)	108	215	(43)	172
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	135	(27)	108	215	(43)	172

7.36 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2559 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2559 จำนวน 10,000 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.5 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี หรือ ณ วันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังวันครบรอบ 5 ปี

7.37 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2559