



การศึกษาวิเคราะห์งบการเงินของบริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)

ไตรมาส 1-3 ประจำปี 2561

Case study in financial analysis of Bank of Ayudhya Public Company Limited

โดย

นางสาวกัญญา

เรือนคุ้ม

นางสาววรรณภา

พันธ์เสน

โครงการนี้เป็นส่วนหนึ่งของวิชาโครงการ หลักสูตรประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง

สาขาวิชาการบัญชี

วิทยาลัยเทคโนโลยีอรรถวิทย์พัฒนวิชาการ



ชื่อโครงการภาษาไทย การศึกษาวิเคราะห์งบการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน)
ไตรมาส 1-3 ประจำปี 2561

ชื่อโครงการภาษาอังกฤษ Case study in financial analysis of Bank of Ayudhya Public Company Limited

โดย 1. นางสาวกัญญา เรือนคุ้ม รหัสนักศึกษา 40527
2. นางสาววรรณภา พันธุ์เสน รหัสนักศึกษา 40627

คณะกรรมการอนุมัติให้เอกสารโครงการฉบับนี้เป็นส่วนหนึ่งของการศึกษา วิชาโครงการ
ตามหลักสูตรประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.2) สาขาวิชาการบัญชี วิทยาลัยเทคโนโลยี
อรรถวิทย์พัฒนศึกษา (ATC)

(นางประเสริฐศรี สุขรักษ์)

อาจารย์ที่ปรึกษา

(นางปนิดา คุ่มเจริญ)

อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม

(นางสาวบุญผ่อง พงศ์พันเทา)

หัวหน้าสาขาวิชาการบัญชี

บทคัดย่อ

หัวข้อโครงการ การศึกษาวิเคราะห์ห้บการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)
ไตรมาสที่ 1-3 ประจำปี 2561

Case study in financial analysis of Bank of Ayudhya Public Company Limited

ผู้จัดทำโครงการ	1. นางสาวกัญญา	เรือนคุ้ม
	2. นางสาววรรณภา	พันธ์แสน
อาจารย์ที่ปรึกษา	อาจารย์ประเสริฐศรี	สุขรักษ์
อาจารย์ที่ปรึกษาร่วม	อาจารย์ปณิตา	คุ้มเจริญ
สาขาวิชา	สาขาวิชาการบัญชี	
สถาบัน	วิทยาลัยเทคโนโลยีอรรถวิทย์พัฒนชการ ปีการศึกษา 2562	

บทคัดย่อ

การทำโครงการครั้งนี้มีวัตถุประสงค์เพื่อเป็นแนวทางในการศึกษาปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นระหว่างการปฏิบัติงานและเพื่อนำการวางแผนการจัดการและระบบการบัญชีของธนาคารมาเป็นแนวทางในการใช้ให้เกิดประโยชน์ เพื่อให้ศึกษาระบบโครงสร้างของการบริหารจัดการของระบบธนาคารสาขาย่อยได้ โดยทำการศึกษาวิเคราะห์ห้บการเงินของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์คือ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในการทำโครงการนี้ ได้ทำการวิเคราะห์โครงสร้างองค์กรวิเคราะห์กระบวนการปฏิบัติงาน วิเคราะห์หลักการบัญชีของธุรกิจ ตลอดจนได้นำงบการเงินมาทำการวิเคราะห์อัตราร้อยละตามแนวดิ่ง วิเคราะห์เปรียบเทียบตามแนวนอนหรือแนวนอน และวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

ผลการทำโครงการพบว่า ในการดำเนินธุรกิจในปัจจุบันที่มีการแข่งขันกันสูงต้องอาศัยประสบการณ์ ความรู้ ความสามารถและความเข้าใจอย่างมาก ดังนั้นการจัดทำโครงการนี้จึงมีความสำคัญต่อนักศึกษาในการเรียนรู้วิชาการบัญชี

จากการทำโครงการนี้ ได้รับประโยชน์จากการศึกษาการจัดทำโครงการได้ทำความเข้าใจถึงขั้นตอนและกระบวนการจัดทำบัญชีของธนาคารในตลาดหลักทรัพย์ และสามารถวางแผนการดำเนินงานและแก้ไขปัญหาจากการดำเนินงาน สามารถนำความรู้ ทักษะ ความเข้าใจและประสบการณ์ไปประยุกต์ใช้ในอาชีพของนักศึกษาได้

กิตติกรรมประกาศ

โครงการฉบับนี้สำเร็จลงได้ด้วยความกรุณาเป็นอย่างสูงจากท่านอาจารย์ที่ปรึกษาและท่านคณะกรรมการทุกท่าน ที่คอยให้คำแนะนำ คำปรึกษาที่มีประโยชน์ทั้งยังคอยกระตุ้นและเป็นที่กำลังใจผลักดันจนโครงการฉบับนี้เสร็จสมบูรณ์ คณะผู้จัดทำขอกราบความพระคุณอาจารย์ทุกท่านเป็นอย่างสูงไว้ ณ ที่นี้

กราบขอบพระคุณ ดร.สมศักดิ์ รุ่งเรือง ผู้อำนวยการวิทยาลัยเทคโนโลยีอรรถวิทย์พัฒนวิชาการ ที่ให้โอกาสในการศึกษา คณาจารย์ทุกท่านที่ได้กรุณาให้ความรู้ และคำแนะนำที่เป็นประโยชน์ ตลอดจนให้ความห่วงใยแก่คณะผู้จัดทำตลอดระยะเวลาที่ศึกษาอยู่ในวิทยาลัยเทคโนโลยีอรรถวิทย์พัฒนวิชาการแห่งนี้

สุดท้ายคณะผู้จัดขอน้อมรำลึกถึง พระคุณบิดา มารดา ครูอาจารย์ทุกท่านที่ได้กรุณาอบรมสั่งสอน รวมทั้งบุคคลภายในครอบครัวทุกคน และเพื่อนๆ ที่อยู่เบื้องหลังความสำเร็จในครั้งนี้

คณะผู้จัดทำ

คำนำ

โครงการที่จัดทำขึ้นในครั้งนี้เป็นการวิเคราะห์ห้บการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นธุรกิจประเภทฝาก ถอน โอน จ่ายชำระค่าบริการต่างๆ โดยคำนึงถึงคุณภาพของการบริการด้านการเงิน และการให้บริการ เป็นสำคัญ จัดทำโดย นางสาวกัญญา เรือนคุ้ม และ นางสาววรรณภา พันธุ์เสน นักศึกษาชั้น ปวส.2/30 มีวัตถุประสงค์เพื่อศึกษาข้อมูลของธนาคาร กระบวนการจัดทำบัญชีของธนาคาร และนำหลักการทางบัญชีรวมถึงสิ่งที่ศึกษามาใช้ให้เกิดประโยชน์

สิ่งที่ได้รับภายในโครงการฉบับนี้คือความรู้ทางหลักการบัญชี การนำงบการเงินต่างๆ เช่น งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกระแสเงินสด เป็นต้น มาใช้เปรียบเทียบว่ามีรายรับ รายจ่ายเป็นอย่างไร ช่วงไหนมียอดใช้บริการที่ดีที่สุด ซึ่งสามารถนำมาพัฒนาธุรกิจของเราได้ หากเรามีธุรกิจหรือบริษัทเป็นของตนเอง

นักศึกษาจะมีทักษะที่พร้อมสำหรับการวิเคราะห์ห้บการเงินในรูปแบบต่างๆ รู้จักเปรียบเทียบข้อมูลงบการเงิน รู้จักโครงสร้างองค์กร และข้อดีข้อเสียของธนาคาร คณะผู้จัดทำหวังว่าโครงการฉบับนี้จะเป็นประโยชน์แก่ผู้ที่สนใจไม่มากนักน้อย หากมีข้อผิดพลาดประการใดในการจัดทำโครงการฉบับนี้ คณะผู้จัดทำขออภัยขอรับเพื่อนำไปปรับปรุงแก้ไขในโอกาสต่อไป และขออภัยมา ณ ที่นี้ด้วย

คณะผู้จัดทำ

เรื่อง	สารบัญ	หน้า
บทคัดย่อ		
กิตติกรรมประกาศ		
คำนำ		
สารบัญ		
บทที่ 1 บทนำ		
1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของโครงการ		1
1.2 วัตถุประสงค์ของการจัดทำโครงการ		1
1.3 ขอบเขตของการดำเนินงาน		1
1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ		2
1.5 ขั้นตอนการดำเนินโครงการ		2
บทที่ 2 แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวกับการบัญชี		
2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการบัญชี		4
2.1.1 ความหมายทางการบัญชี		4
2.1.2 ความหมายของงบการเงิน		5
2.1.3 ความหมายของการวิเคราะห์งบการเงิน		14
2.1.4 ความหมายของธุรกิจ		25
2.2 แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์ห้วงศ์กร		29
2.2.1 แนวคิดของ SWOT (SWOT Analysis)		29
2.2.2 แนวคิดของหลัก PDCA		29
2.3 ทฤษฎีเกี่ยวกับการบัญชี		30
2.4 งานโครงการที่เกี่ยวข้อง		34
บทที่ 3 โครงสร้างขององค์กร		
การวิเคราะห์โครงสร้างขององค์กร		37
3.1 บริษัท และระยะเวลา		38
3.2 การวิเคราะห์โครงสร้างขององค์กร		39
3.3 การวิเคราะห์กระบวนการปฏิบัติงาน		40
3.4 การวิเคราะห์หลักการบัญชีของธุรกิจ		41
บทที่ 4 ผลการดำเนินงาน		
4.1 งบการเงิน		45

สารบัญ (ต่อ)

เรื่อง	หน้า
4.2 การวิเคราะห์อัตราร้อยละตามแนวตั้ง (งบแสดงฐานะทางการเงิน)	184
4.3 การวิเคราะห์อัตราร้อยละตามแนวนอน (งบแสดงฐานะทางการเงิน)	189
4.4 การวิเคราะห์อัตราร้อยละตามแนวตั้ง (งบกำไรขาดทุน)	194
4.5 การวิเคราะห์อัตราร้อยละตามแนวนอน (งบกำไรขาดทุน)	198
4.6 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน	202
4.7 การวิเคราะห์เปรียบเทียบกับบริษัทคู่แข่ง	206
บทที่ 5 สรุปผลและข้อเสนอแนะ	
5.1 สรุปผลการดำเนินงาน	213
5.2 ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงาน	213
5.3 แนวทางแก้ไขปัญหาและอุปสรรค	213
5.4 ประโยชน์ที่ได้รับจากการทำโครงการ	214
5.5 ข้อเสนอแนะ	214
บรรณานุกรม	215
ภาคผนวก ก	
ภาคผนวก ข	
ภาคผนวก ค	

บทที่ 1

บทนำ

1.1 ความเป็นมาและความสำคัญของโครงการ

เนื่องจากในปัจจุบันมีสถานประกอบการ และธุรกิจสถาบันการเงินต่างๆ เกิดขึ้นมากมาย ซึ่งในการประกอบธุรกิจประเภทต่างๆ นั้น ต่างก็มีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งหวังกำไรจากธุรกิจ ดังนั้นผู้ประกอบการจึงจัดทำโครงการนี้เพื่อเป็นแนวทางทางการศึกษาการจัดทำบัญชีเรื่อง “การวิเคราะห์งบทางการเงิน” ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของการศึกษาวิชาโครงการตามหลักสูตรอาชีวศึกษาเพื่อศึกษาการปฏิบัติงานด้านบัญชีตามวงจรของธุรกิจประเภทการเงิน ซึ่งนักบัญชีควรเรียนรู้ถึงลำดับงานทางด้านบัญชีทั้งหมดที่ธุรกิจต้องจดจำโดย จัดทำเอกสารเพื่อใช้ในการวิเคราะห์งบ และแยกเอกสารเป็นประเภทต่างๆ ในปัจจุบันมีความทันสมัยมากขึ้นเราจึงมองเห็นช่องทางการดำเนินธุรกิจที่ตอบสนองความต้องการของมนุษย์ เราเล็งเห็นว่าธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นธุรกิจเกี่ยวกับการเงินและสินเชื่อประเภทต่างๆ ซึ่งมีความสำคัญมากในยุคปัจจุบันเพราะเป็นธุรกิจสถาบันการเงินที่ให้ความสะดวกเรื่องสินเชื่อและบัตรเครดิตต่างๆ ที่เป็ความต้องการมากในยุคปัจจุบัน

1.2 วัตถุประสงค์ของการจัดทำโครงการ

ในการจัดทำโครงการครั้งนี้ คณะผู้จัดทำได้กำหนดวัตถุประสงค์ของการจัดทำโครงการไว้ดังต่อไปนี้

1. เพื่อนำการวางแผนการจัดการและระบบการบัญชีของธนาคารมาเป็นแนวทางในการใช้ให้เกิดประโยชน์
2. เพื่อเป็นแนวทางในการศึกษาปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นระหว่างการปฏิบัติงาน
3. เพื่อศึกษาระบบโครงสร้างการบริหาร การจัดการของระบบธนาคารสาขาย่อยได้
4. เพื่อศึกษาและการวิเคราะห์งบการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด

1.3 ขอบเขตของการดำเนินงาน

1.3.1. บริษัทที่ศึกษา ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

1.3.2. ประเภทธุรกิจ สถาบันการเงิน

1.3.3. ประเภทสินค้าและบริการ

1.3.4. งบการเงินที่ใช้

1.3.4.1. งบการเงินระหว่างกาล

1.3.4.2. งบแสดงฐานะการเงิน

1.3.4.3. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

1.3.4.4. หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างการ

รอบระยะเวลาที่ใช้ปี พ.ศ. 2561 ไตรมาสที่ 1 ,ไตรมาสที่ 2 และไตรมาสที่ 3

1.4 ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

1.4.1. สามารถนำการวางแผน การจัดการและระบบบัญชีมาใช้ในการทำงานของชีวิตประจำวัน

1.4.2. สามารถทราบถึงแนวทางการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคระหว่างการปฏิบัติงาน

1.4.3. สามารถเข้าใจถึงระบบโครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารกรุงศรีอยุธยา

1.4.4. สามารถทราบถึงการวิเคราะห์งบการเงินที่ถูกต้องตามแบบแผนของธนาคารได้

1.5. ขั้นตอนการดำเนินโครงการ

1.5.1. ขั้นตอนการเตรียมงาน

1.5.1.1. กำหนดชื่อ บริษัท ที่ต้องการทำการวิเคราะห์

1.5.1.2. หาข้อมูลเพื่อมาวิเคราะห์งบการเงิน

1.5.1.3. รับสมัครสมาชิกเพื่อเข้าร่วมโครงการ

1.5.1.4. เสนอโครงการต่ออาจารย์ที่ปรึกษาโครงการ

1.5.2. ขั้นตอนการดำเนินงาน

1.5.2.1. เลือกบริษัทที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์

1.5.2.2. จัดทำใบเสนอโครงการให้อาจารย์ที่ปรึกษาโครงการพิจารณา

1.5.2.3. ศึกษาข้อมูลต่างๆ ของบริษัทและนำงบการเงินมาทำการวิเคราะห์

1.5.3. ขั้นตอนสรุป

1.5.3.1. ตรวจสอบเอกสารโครงการทั้งหมดเพื่อตรวจสอบความถูกต้อง

1.5.3.2. จัดเรียงรูปแบบโครงการ

1.5.3.3. ดำเนินการประเมินโครงการ

1.5.3.4. นำเสนอโครงการและสรุปผลการดำเนินงานต่อคณะกรรมการ

บทที่ 2

แนวคิดและทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการบัญชี

การจัดทำโครงการครั้งนี้เพื่อศึกษาวิเคราะห์งบการเงินของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ของผู้ประกอบการธุรกิจ ซึ่งได้นำความรู้ที่เกี่ยวข้องกับเนื้อหา หรือรายวิชาที่ประยุกต์ใช้ในการจัดทำโครงการ คือ วิชาระบบบัญชี วิชาบัญชีเพื่อการจัดการ วิชาบัญชีชั้นกลาง วิชาบัญชีต้นทุน วิชาวิเคราะห์รายงานทางการเงิน ทั้งนี้คณะผู้จัดทำได้ศึกษาแนวคิดทฤษฎีที่เกี่ยวข้องกับการบัญชีไว้ดังนี้

2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการบัญชี

2.1.1 ความหมายของการบัญชีเบื้องต้น

2.1.2 ความหมายของงบการเงิน

2.1.3 ความหมายของการวิเคราะห์งบการเงิน

2.1.4 ความหมายของธุรกิจ

2.2 แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์องค์กร

2.2.1 แนวคิดของ SWOT

2.2.2 แนวคิดของหลัก PDCA

2.3 ทฤษฎีเกี่ยวกับการบัญชี

2.3.1 หลักการจัดทำบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

2.3.2 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่อง การนำเสนองบการเงิน

2.3.3 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 เรื่อง งบกระแสเงินสด

2.3.4 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 12 เรื่อง ภาษีเงินได้

2.3.5 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า

2.3.6 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้

2.4 งานโครงการที่เกี่ยวข้อง

2.1 แนวคิดเกี่ยวกับการบัญชี

2.1.1 ความหมายทางการบัญชี

การบัญชี เป็นงานศิลปะของการรวบรวมข้อมูล บันทึก จำแนก และจัดทำสรุปข้อมูลอันเกี่ยวกับเหตุการณ์ทางเศรษฐกิจที่มาในรูปแบบของตัวเงิน ผลงานขั้นสุดท้ายของการบัญชีคือ การให้ข้อมูลทางการเงิน ซึ่งมีประโยชน์แก่บุคคลหลายฝ่ายและยังมีประโยชน์ต่อผู้ที่สนใจในการดำเนินกิจการธุรกิจ

การทำบัญชี เป็นการบันทึกรายการค่าหรือข้อมูลทางบัญชีที่เกิดขึ้นในสมุดบัญชีจนกระทั่งจัดทำงบการเงิน ผู้ที่มีหน้าที่จัดทำกรบันทึกบัญชีนั้นเรียกว่า “ผู้ทำบัญชี (Bookkeeper)” ส่วนการบัญชีเป็นงานที่เกี่ยวข้องกับการออกแบบระบบการบันทึกบัญชี การจัดทำรายงานทางการเงินและแปลความหมายของการรายงานทางการเงินเรียกว่า “นักบัญชี (Accountant)” มีหน้าที่จัดวางระบบบัญชีของกิจการควบคุมและตรวจงานของผู้จัดทำบัญชี ดังนั้นบัญชีต้องเป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์มากกว่าผู้จัดทำบัญชี

คำจำกัดความของการบัญชีนั้นมีผู้ให้ความหมายไว้แตกต่างกัน ดังต่อไปนี้

รศ.ศรีสุตา ชีระกาญจน์ (2550) กล่าวว่า “การบัญชี” คือ การจัดทำบันทึกการการค้าต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการรับ-จ่ายเงิน และสิ่งที่มีค่าเป็นเงินไว้ในสมุดบัญชีอย่างสม่ำเสมอเป็นระเบียบถูกต้องตามหลักการ และสามารถแสดงผลการดำเนินงาน และแสดงฐานะทางการเงินของกิจการในระยะเวลาหนึ่งได้

สวสดี พุ่มภักดี (2550) กล่าวว่า “การบัญชี” ได้แก่การจัดทำการบันทึกเรื่องราวต่างๆ ที่เกี่ยวกับการเงินหรือสิ่งที่กำหนดมูลค่าเป็นเงินไว้เป็นหลักฐาน โดยจัดแยกไว้เป็นประเภทแตกต่างกัน เพื่อให้แสดงผลงานอันเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินงาน ตลอดจนการวิเคราะห์ผลการดำเนินงานต่างๆ

มาลี ไชยกุล (2540 : 2) กล่าวว่า “การบัญชี” เป็นการบันทึกทางการเงิน ซึ่งจัดทำเป็นหมวดหมู่แยกประเภทแล้วสรุปเป็นผลดำเนินงาน สามารถนำผลที่ได้มาแสดงช่วยในการปฏิบัติงานได้

ธรรมบุญ อัครพาณิชย์, พะยอม สิงเสนห์ (2554 : 1) ได้ให้ความหมายของการบัญชี คือ การบัญชีวิเคราะห์ จัดประเภท และบันทึกรายการ โดยมีแผนที่ได้จัดวางไว้เพื่อความเป็นระเบียบในการดำเนินงาน และสามารถแสดงฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานได้

อาจารย์วิไล นครสุวรรณ ได้ให้ความหมายของวิชาการบัญชี คือ การรวบรวมเอกสารหลักฐานทางการเงินและที่เกี่ยวข้องกับการเงิน เพื่อนำมาจดบันทึกและจำแนกข้อมูลพร้อมทั้งผลสรุปข้อมูลทั้งหมดออกเป็นตัวเลขในรูปแบบของงบทางการเงิน

สมาคมผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศสหรัฐอเมริกา (The American Institute of Certified Public Accountants : AICPA) ได้ให้ความหมายของบัญชีไว้ดังนี้ การบัญชีเป็นศิลปะของการจดบันทึกรายการหรือเหตุการณ์และรายละเอียดต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการเงินไว้ในรูปของเงินตรา การจัดหมวดหมู่รายการเหล่านั้น การสรุปผล รวมทั้งการตีความของผลนั้น

ศาสตราจารย์ W.A. PATON แห่งมหาวิทยาลัยมิชิแกน ได้ให้คำจำกัดความ “การบัญชี” (Accounting) ว่า การบัญชี คือ การช่วยอำนวยความสะดวกให้การบริหารงานเศรษฐกิจดำเนินไปได้อย่างราบรื่น นักบัญชีมีหน้าที่บันทึกการซึ่งเกิดขึ้นได้จากหน่วยงานธุรกิจเฉพาะที่สามารถตีค่าเป็นตัวเงินได้รวมทั้งเรียบเรียงจัดแยกประเภท วิเคราะห์ และรายงานผลสรุปของรายการที่เกิดขึ้น

สรุปความหมายของการบัญชีที่นักวิชาการให้คำจำกัดความไว้คือ การจดบันทึกการคำนวณต่างๆที่เกี่ยวข้องกับการรับเงิน-จ่ายเงิน และรวมไปถึงสิ่งที่มีมูลค่าที่มาในรูปแบบของตัวเงินไว้ในสมุดบันทึกบัญชีอย่างสม่ำเสมอและถูกต้องตามหลักการซึ่งแยกกันไปตามหมวดหมู่ของข้อมูลการบัญชีนั้น ทำให้มีการจัดเก็บข้อมูลที่กิจการได้ดำเนินการไปในระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง ซึ่งจะจดบันทึกและมีความสัมพันธ์กันในทุกรายการที่จดบันทึกบัญชีไว้ ซึ่งจะถูกนำมาคำนวณเป็นผลกำไรขาดทุนในแต่ละปี ทำให้สามารถทราบถึงผลการดำเนินงานรวมถึงแสดงฐานะทางการเงินของกิจการในช่วงระยะเวลาบัญชี

2.1.2 ความหมายของงบการเงิน

งบการเงิน คือ รายงานทางการเงินและบัญชีที่มีแบบแผน เพื่อแสดงภาวะต่างๆของบริษัทหรือกิจการนั้นๆ โดย งบการเงินประกอบด้วย งบแยกย่อยอีกหลายประเภทซึ่งจะแสดงถึงฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน กระแสเงินสด และหมายเหตุประกอบงบการเงินของบริษัทนั้นๆในแต่ละรอบบัญชี

2.1.2.1 งบแสดงฐานะทางการเงิน หมายถึง เป็นงบแสดงฐานะทางการเงินของธุรกิจ ณ ระยะเวลาใดเวลาหนึ่ง ปกติแล้วมักเป็นวันสิ้นงวดบัญชีของธุรกิจนั้น ฐานะทางการเงินในที่นี้แสดงไว้ด้วยมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และทุนของกิจการ ถ้าวิเคราะห์ลึกลงไป เราอาจกล่าวได้ว่า งบแสดงฐานะการเงิน อาจแบ่งออกได้เป็น 2 ส่วน คือ ส่วนที่เป็นทรัพยากรที่บริษัทได้จัดหาระหว่างดำเนินกิจการ (ซึ่งหมายถึงสินทรัพย์ ต่างๆ) อีกส่วนหนึ่งแสดงถึงแหล่งของเงินทุนที่ใช้จัดหาทรัพยากรนั้น (หมายถึงการกู้ยืมหรือหนี้สินและส่วนที่"ลงทุนเองหรือจากกำไร")

โดยหลักการแล้ว ทรัพยากรหรือสินทรัพย์ที่บริษัทได้มาจะต้องมีที่มาที่ไปว่าได้มาโดยเอาเงินมาจากไหน หรือถ้า ขายสินทรัพย์ไป เงินเหล่านั้นจะไปที่ไหน เมื่อเป็นเช่นนี้ผลรวมของสินทรัพย์จะต้องเท่ากับผลรวมของหนี้สินและทุนเสมอการเท่ากันนี้ ภาษาทางบัญชีเรียกว่าเป็นการได้ดุลพอดี งบการเงินนี้จึงถูกเรียกว่า “งบดุล”

$$\text{สินทรัพย์} = \text{หนี้สิน} + \text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}$$

โครงสร้างของงบแสดงฐานะทางการเงิน โดยทั่วไปจะแยกแสดงรายการต่างๆดังนี้

1. สินทรัพย์ (Assets) หมายถึง สิ่งที่มีตัวตน หรือไม่มีตัวตนอันมีมูลค่า ซึ่งบุคคลหรือกิจการเป็นเจ้าของหรือสามารถถือเอาประโยชน์ได้จาก กรรมสิทธิ์ในอสังหาริมทรัพย์ สหกรณ์ทรัพย์ สิทธิเรียกร้องมูลค่าที่ได้มา รายจ่ายที่เกิดสิทธิ และรายจ่ายของงวดบัญชีถัดไป

1.1 สินทรัพย์หมุนเวียน (Current Assets) หมายถึง สินทรัพย์ที่มีสภาพคล่องสามารถจะเปลี่ยนเป็นเงินสด เช่น เงินสด เงินฝากธนาคาร เป็นต้น หรือสินทรัพย์อื่นที่เปลี่ยนเป็นเงินสดได้เร็ว โดยปกติจะไม่เกิน 1 ปี เช่น ตัวเงินรับ ลูกหนี้การค้า สินค้าคงเหลือ เป็นต้น

1.2 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน (Non – Current Assets) หมายถึง สินทรัพย์ที่ไม่สามารถเปลี่ยนเป็นเงินสดได้โดยเร็วซึ่งมีระยะเวลามากกว่า 1 ปี เช่น เงินลงทุนระยะยาว เงินให้กู้ยืมระยะยาวและการลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทต่าง ๆ เป็นต้น

2. หนี้สิน (Liability) หมายถึง ภาระผูกพันในปัจจุบันของกิจการที่ต้องชำระคืนแก่บุคคลภายนอกในอนาคต ภาระผูกพันดังกล่าวเป็นผลของเหตุการณ์ในอดีตซึ่งการชำระภาระผูกพันนั้นคาดว่าจะส่งผลให้กิจการสูญเสียทรัพยากรที่มีประโยชน์เชิงเศรษฐกิจ เช่น เจ้าหนี้การค้า เงินกู้ เงินเบิกเกินบัญชี เจ้าหนี้จำนอง เป็นต้น หนี้สินแบ่งออกเป็น 2 ประเภท ได้แก่

2.1 หนี้สินหมุนเวียน (Current Liabilities) หมายถึง ภาระผูกพันที่กิจการต้องชำระคืนภายในระยะเวลา ไม่เกิน 1 ปี เช่น เจ้าหนี้การค้าเงินเบิก เกินบัญชีธนาคาร เงินกู้ยืมจากธนาคาร ระยะสั้น ตัวเงินจ่าย เป็นต้น

2.2 หนี้สินไม่หมุนเวียน (Non – Current Liabilities) หมายถึง หนี้สินซึ่งมีระยะเวลาการชำระคืนเกินกว่า 1 ปี หรือเกินกว่ารอบระยะเวลาการดำเนินงานตามปกติของกิจการ เช่น เงินกู้ระยะยาว หุ้นกู้ พันธบัตรเงินกู้ เป็นต้น

3. ส่วนของผู้ถือหุ้น (Owner's equity) หมายถึง ส่วนได้เสียคงเหลือในสินทรัพย์ของกิจการ หลังจากหักหนี้สิน ทั้งสินออกแล้ว กรรมสิทธิ์ที่เจ้าของกิจการมีในสินทรัพย์ เรียกว่า สินทรัพย์สุทธิ (สินทรัพย์ – หนี้สิน)

รายการของงบการเงิน, แบบฟอร์ม และส่วนประกอบ

งบการเงินของ บริษัทจำกัด

งบแสดงฐานะทางการเงิน

หน่วย : บาท

	หมายเหตุ	25x1	25x0
สินทรัพย์			
1. สินทรัพย์หมุนเวียน			
1.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด		xx	xx
1.2 เงินลงทุนชั่วคราว		xx	xx
1.3 ลูกหนี้การค้าและลูกหนี้อื่น		xx	xx
1.4 เงินให้กู้ยืมระยะสั้น		xx	xx
1.5 สินค้าคงเหลือ		xx	xx
1.6 สินทรัพย์หมุนเวียนอื่น		xx	xx
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน			
2. สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
2.1 เงินลงทุนเพื่อขาย		xx	xx
2.2 เงินลงทุนในบริษัทร่วม		xx	xx
2.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อย		xx	xx
2.4 เงินลงทุนในการร่วมการค้า		xx	xx
2.5 เงินลงทุนระยะยาวอื่น		xx	xx
2.6 เงินให้กู้ยืมระยะยาว		xx	xx
2.7 อสังหาริมทรัพย์เพื่อการลงทุน		xx	xx
2.8 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย		xx	xx
2.9 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์		xx	xx
2.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน		xx	xx
2.11 สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี*		xx	xx
2.12 สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน		xx	xx
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน			
รวมสินทรัพย์			

หน่วย : บาท

หมายเหตุ 25x1 25x0

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น

3. หนี้สินหมุนเวียน

3.1 เงินเบิกเกินบัญชีและเงินกู้ยืมระยะสั้นจากสถาบันการเงิน	xx	xx
3.2 เจ้าหนี้การค้าและเจ้าหนี้อื่น	xx	xx
3.3 ส่วนของหนี้สินระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	xx	xx
3.4 เงินกู้ยืมระยะสั้น	xx	xx
3.5 ภาษีเงินได้ค้างจ่าย	xx	xx
3.6 ประมาณการหนี้สินระยะสั้น	xx	xx
3.7 หนี้สินหมุนเวียนอื่น	xx	xx
รวมหนี้สินหมุนเวียน		

4. หนี้สินไม่หมุนเวียน

4.1 เงินกู้ยืมระยะยาว	xx	xx
4.2 หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี*	xx	xx
4.3 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงาน	xx	xx
4.4 ประมาณการหนี้สินระยะยาว	xx	xx
4.5 หนี้สินไม่หมุนเวียนอื่น	xx	xx
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน		
รวมหนี้สิน		

5. ส่วนของผู้ถือหุ้น

5.1 ทุนเรือนหุ้น	xx	xx
5.1.1 ทุนจดทะเบียน	xx	xx
5.1.1.1 หุ้นบุริมสิทธิ	xx	xx
5.1.1.2 หุ้นสามัญ	xx	xx
5.1.2 ทุนที่ชำระแล้ว	xx	xx
5.1.2.1 หุ้นบุริมสิทธิ	xx	xx

	หน่วย : บาท		
	หมายเหตุ	25x1	25x0
5.1.2.2 หุ้นสามัญ		xx	xx
5.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้น		xx	xx
5.2.1 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ		xx	xx
5.2.2 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ		xx	xx
5.3 กำไร		xx	xx
5.3.1 จัดสรรแล้ว		xx	xx
5.3.2 ยังไม่ได้จัดสรร		xx	xx
5.4 องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น		xx	xx
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น			
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น			

*กรณีใช้แนวทางที่อาจเลือกปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ (NPAE)

2.1.2.2 งบกำไรขาดทุน เป็นรายการที่จัดทำขึ้นเพื่อแสดงผลการดำเนินงานของกิจการในระหว่างงวดบัญชี หรือสิ้นงวดบัญชีใดบัญชีหนึ่ง

งบกำไรขาดทุนแบบขั้นเดียวจะแยกแสดงรายได้และค่าใช้จ่าย จากนั้นจึงค่อยนำรายได้ทั้งหมดหักด้วยค่าใช้จ่ายทั้งหมดทีเดียว แสดงเป็นกำไรหรือขาดทุนสุทธิในบรรทัดสุดท้าย ข้อดีของวิธีนี้คือง่าย แต่บางทีเราอาจต้องการดูความสามารถในการทำกำไรอย่างอื่นของกิจการ นอกเหนือจากกำไรสุทธิเพียงอย่างเดียว

งบกำไรขาดทุนแบบหลายชั้นจะแสดงรายได้จากการขายหักด้วยค่าใช้จ่ายเป็นชั้นๆ ซึ่งจะให้ข้อมูลที่เป็นประโยชน์มากกว่า เนื่องจากแยกผลจากการดำเนินงานปกติและไม่ปกติของกิจการทำให้ประเมินความสามารถในการทำกำไรของกิจการได้ดีกว่า

**รายการของงบการเงิน, แบบฟอร์ม และส่วนประกอบ
งบกำไรขาดทุน จำแนกค่าใช้จ่ายตามลักษณะของค่าใช้จ่าย**

	หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
		25x1	25x0
1. รายได้จากการขายหรือการให้บริการ		xx	xx
2. รายได้อื่น		xx	xx
รวมรายได้			
3. การเปลี่ยนแปลงของสินค้าสำเร็จรูปและงานระหว่างทำ		xx	xx
4. งานที่ทำโดยกิจการและบันทึกเป็นสินทรัพย์		xx	xx
5. วัตถุดิบและวัสดุสิ้นเปลืองใช้ไป		xx	xx
6. ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน		xx	xx
7. ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย		xx	xx
8. ค่าใช้จ่ายอื่น		xx	xx
รวมค่าใช้จ่าย			
9. กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		xx	xx
10. ต้นทุนทางการเงิน		xx	xx
11. กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		xx	xx
12. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้		xx	xx
13. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		xx	xx

งบกำไรขาดทุน จำแนกค่าใช้จ่ายตามหน้าที่ – ชั้นเดียว

	หมายเหตุ	หน่วย : บาท	
		25x1	25x0
1. รายได้			
1.1 รายได้จากการขายหรือการให้บริการ		xx	xx
1.2 รายได้อื่น		xx	xx
รวมรายได้			
2. ค่าใช้จ่าย			
2.1 ต้นทุนขายหรือต้นทุนการให้บริการ		xx	xx
2.2 ค่าใช้จ่ายในการขาย		xx	xx

	หน่วย : บาท	
หมายเหตุ	25x1	25x0
2.3 ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	xx	xx
2.4 ค่าใช้จ่ายอื่น	xx	xx
รวมค่าใช้จ่าย		
3. กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	xx	xx
4. ต้นทุนทางการเงิน	xx	xx
5. กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	xx	xx
6. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	xx	xx
7. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	xx	xx

งบกำไรขาดทุน จำแนกค่าใช้จ่ายตามหน้าที่ – หลายชั้น

	หน่วย : บาท	
หมายเหตุ	25x1	25x0
1. รายได้จากการขายหรือการให้บริการ	xx	xx
2. ต้นทุนขายหรือต้นทุนการให้บริการ	xx	xx
3. กำไร (ขาดทุน) ขั้นต้น	xx	xx
4. รายได้อื่น	xx	xx
5. กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่าย	xx	xx
6. ค่าใช้จ่ายในการขาย	xx	xx
7. ค่าใช้จ่ายในการบริหาร	xx	xx
8. ค่าใช้จ่ายอื่น	xx	xx
9. รวมค่าใช้จ่าย	xx	xx
10. กำไร (ขาดทุน) ก่อนต้นทุนทางการเงินและค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	xx	xx
11. ต้นทุนทางการเงิน	xx	xx
12. กำไร (ขาดทุน) ก่อนค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	xx	xx
13. ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	xx	xx
14. กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	xx	xx

2.1.2.3 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (Statement Changes in owner Equity) หมายถึง งบการเงินที่แสดงรายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงในรายการที่เป็นองค์ประกอบต่างๆของผู้ถือหุ้นจากต้นงวดบัญชีไปจนถึงสิ้นงวดบัญชีโดยแยกแสดงแต่ละรายการตามประเภทของรายการการแสดงผลการดำเนินงานในงบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่องการนำเสนองบการเงินกำหนดไว้ว่า งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ในส่วนของผู้ถือหุ้นจากการกระตือรือร้นระหว่างงวด ณ วันต้นงวดและวันสิ้นงวด โดยให้เปิดเผยการเปลี่ยนแปลงซึ่งเป็นผลมาจากดังต่อไปนี้ (สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์, 2552 ก)

1. กำไรหรือขาดทุน
2. แต่ละรายการของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

3. รายการกับผู้เป็นเจ้าของจากความสามารถในการเป็นเจ้าของ ซึ่งแสดงเงินทุนที่ได้รับจากผู้เป็นเจ้าของและการจัดสรรส่วนทุนให้ผู้เป็นเจ้าของและการเปลี่ยนแปลงในส่วนได้เสียของความเป็นเจ้าของในบริษัทย่อยที่ไม่ได้ส่งผลให้สูญเสียการควบคุมประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 20/2554 เรื่อง มาตรฐานการรายงานทางการเงินสำหรับกิจการที่ไม่มีส่วนได้เสียสาธารณะ (สภาวิชาชีพบัญชีในพระบรมราชูปถัมภ์, 2554) ได้กำหนดให้กิจการต้องนำเสนองบแสดงการเปลี่ยนแปลงของผู้ถือหุ้นโดยนำเสนอรายการต่อไปนี้

1. เงินทุนที่ได้รับจากผู้เป็นเจ้าของและจ่ายคืนให้แก่เจ้าของรวมทั้งส่วนแบ่งกำไร
2. กำไรหรือขาดทุนสุทธิสำหรับรอบระยะเวลาของการรายงาน
3. ยอดคงเหลือ ณ วันต้นงวดของกำไร (ขาดทุน) สะสมและรายการต่างๆในส่วนของผู้ถือหุ้น การเปลี่ยนแปลงรายการต่างๆระหว่างงวดและยอดคงเหลือของรายการนั้นๆ ณ วันสิ้นงวด
4. รายการซึ่งมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับนี้กำหนดให้กิจการต้องรับรู้โดยตรงไปยังส่วนของผู้ถือหุ้น

2.1.2.4 งบกระแสเงินสด เป็นงบการเงินที่แสดงการเปลี่ยนแปลงเงินสดของกิจการในช่วงเวลาใดเวลาหนึ่ง เช่น รอบปีบัญชี โดยจะแสดงการได้มาและใช้ไปของเงินสดรายการเทียบเท่าเงินสด

วิธีทางตรง วิธีนี้จะคำนวณเงินสดรับ-จ่ายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานโดยตรง กล่าวคือ ด้านเงินสดรับจะเป็นเงินสดรับจากการขายสินค้าหรือเงินสดรับอื่นที่เกิดจากการดำเนินงานปกติ ส่วนด้านเงินสดจ่ายจะเป็นเงินสดจ่ายที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงาน

วิธีทางอ้อม วิธีนี้จะเริ่มจะเริ่มจากกำไรหรือขาดทุนสุทธิ และปรับปรุงด้วยรายการที่ไม่ใช่เงินสด จากนั้นจะปรับปรุงด้วยรายการที่ไม่ใช่กิจกรรมดำเนินงานแต่ถูกคำนวณด้วยกำไรสุทธิตามหลักบัญชี และปรับปรุงด้วยการเปลี่ยนแปลงของสินทรัพย์และหนี้สินที่เกี่ยวข้อง

ตัวอย่าง งบกระแสเงินสดโดยทั่วไป

บริษัท อรรนิภา จำกัด (มหาชน)

งบกระแสเงินสด

วันที่ 31 ธันวาคม 25X1

กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน	XX
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน	XX
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	XX
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิ	XX
<u>บวก</u> เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันต้นปี	<u>XX</u>
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันสิ้นปี	<u>XX</u>

จุดประสงค์ของงบการเงิน

1. เพื่อให้ผู้ใช้งานงบการเงินทราบถึง คุณภาพการบริหารงานของผู้บริหาร ว่ามีประสิทธิภาพมากน้อยเพียงใด
2. เพื่อให้ผู้ใช้งานงบการเงินทราบถึง ผลการดำเนินงานของกิจการ และ ฐานะทางการเงินของกิจการว่าอยู่ในเกณฑ์ที่ดีหรือไม่
3. เพื่อให้ผู้ใช้งานงบการเงิน ศึกษาข้อมูลผลกระทบต่างๆ จากเหตุการณ์ในอดีต เพื่อประยุกต์ใช้กับสถานการณ์ปัจจุบัน โดยจุดประสงค์ต่างๆจะเป็นประโยชน์ต่างๆของผู้ใช้งานในกลุ่มนักลงทุน เจ้าหนี้ หรือแม้แต่ตัวผู้บริหารเอง เพื่อปรับปรุงกลยุทธ์การลงทุนต่างๆ ให้เข้ากับสถานการณ์ปัจจุบัน

งบการเงินประกอบด้วย

1. งบแสดงฐานะทางการเงิน เป็นงบการเงินส่วนที่จะแสดงถึง ฐานะทางการเงินของกิจการ โดยจะบอกเกี่ยวกับ สินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น
2. งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ หรือ งบกำไรขาดทุน เป็นงบการเงินที่แสดงถึง ผลการดำเนินงานของกิจการในรอบระยะเวลาหนึ่งว่าบริษัทมีกำไรขาดทุนเท่าไร โดยรอบระยะดังกล่าวอาจเป็น รายไตรมาส (บริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ หรือ 1 ปี)

3. งบกระแสเงินสด เป็นงบการเงินส่วนที่จะแสดงถึงการรับมาและจ่ายไปของเงินสด โดยงบกระแสเงินสด จะเกิดขึ้นจาก 3 กิจกรรม คือ กิจกรรมดำเนินงาน กิจกรรมลงทุน และกิจกรรมจัดหาเงิน

4. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงของเจ้าของ เป็นงบการเงินส่วนที่จะแสดงถึงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น ในรอบบัญชี

5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน รายละเอียดเพิ่มเติมอื่นๆ ของการจัดทำงบการเงินนั้นๆ รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ที่ไม่ได้ใส่ไว้ในงบการเงินใน 4 ส่วน ที่เหลือ ทำหน้าที่เหมือนหมายเหตุทั่วไป

2.1.2.5 หมายเหตุประกอบงบการเงิน คือ รายการที่แสดงรายละเอียดเพิ่มเติมจากงบการเงิน เช่น นโยบายการบัญชีและเกณฑ์การจัดทำงบการเงิน ข้อมูลเพิ่มเติมที่ไม่ได้แสดงอยู่ในงบการเงิน นโยบายการบัญชี เป็นสิ่งที่ทำให้งบการเงินของแต่ละกิจการมีความแตกต่างกัน ดังนั้นผู้ใช้งานงบการเงินจะต้องอ่านก่อนว่ากิจการนั้น ใช้เกณฑ์การจัดทำงบการเงิน แบบใดก่อนที่จะอ่านงบการเงิน

ตัวอย่างรายการที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

- การรับรู้รายได้
- เจ้าหนี้การค้า
- ลูกหนี้การค้า
- การตีมูลค่าสินค้าคงเหลือ
- การตัดค่าเสื่อมราคา

2.1.3 ความหมายของการวิเคราะห์งบการเงิน

2.1.3.1 การวิเคราะห์งบการเงิน คือ กระบวนการค้นหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการใดกิจการหนึ่งจากงบการเงินของกิจการนั้น พร้อมทั้งนำข้อเท็จจริงดังกล่าวมาประกอบการตัดสินใจ

การวิเคราะห์งบการเงินสามารถวิเคราะห์ได้เป็น 2 ลักษณะ คือ

1. การนำงบการเงินงบใดงบหนึ่งมาแปลความหมาย เช่น การนำงบแสดงฐานะการเงิน หรือ งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (งบกำไรขาดทุน) มาวิเคราะห์ตามแนวดิ่งหรือวิเคราะห์โครงสร้าง ซึ่งจะทำให้สร้างรายละเอียดของแต่ละรายการในงบการเงินนั้นว่ามีมากน้อยเพียงใดและทำให้สามารถเปรียบเทียบกับกิจการอื่นได้ การนำงบแสดงฐานะการเงิน หรืองบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมาวิเคราะห์ตามแนวนอนหรือการวิเคราะห์การเปลี่ยนแปลง จะทำให้ทราบแต่ละรายการในงบ

การเงินนั้นเพิ่มขึ้นหรือลดลง หรือวิเคราะห์งบกระแสเงินสด จะทำให้ทราบว่าในระหว่างปีกิจการได้เงินมาและใช้เงินไปในทางไหนบ้าง

2. การนำงบการเงินมากกว่าหนึ่งงบมาวิเคราะห์ร่วมกัน เช่น การนำรายการในการแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมาหาอัตราส่วน ซึ่งจะทำให้ทราบถึงความสามารถในการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไรในแต่ละปี เป็นต้น

งบกำไรขาดทุน กำหนดให้ยอดรายได้รวมเป็นร้อยละ 100 เมื่อต้องการคำนวณว่ายอดรายได้และค่าใช้จ่ายแต่ละรายการเป็นร้อยละเท่าไร

งบแสดงฐานะการเงิน กำหนดให้ ยอดสินทรัพย์รวมเป็นร้อยละ 100 เมื่อต้องการคำนวณว่าสินทรัพย์แต่ละรายการเป็นร้อยละเท่าใด

การวิเคราะห์อัตราส่วนร้อยละตามแนวดิ่ง เป็นการวิเคราะห์ตัวเลขในงบการเงินโดยมีกำหนดให้ยอดของรายการหรือยอดรวมหมวดหนึ่งในงบการเงินเป็นร้อยละ และ เทียบว่ายอดรายการอื่นๆ เป็นร้อยละเท่าใดของยอดนั้น

การวิเคราะห์งบการเงินแนวดิ่งจะบอกให้ทราบถึง

1. สัดส่วนของโครงสร้างรายการต่างๆ ในงบการเงิน
2. ความสามารถในการจัดหาเงิน L,OE
3. ความสามารถในการลงทุน A
4. ความสามารถในการดำเนินงาน R,E
5. ความสามารถในการบริหารเงินสด CF

2.1.3.2 การวิเคราะห์แนวดิ่ง (Vertical Analysis) เป็นการวิเคราะห์เปรียบเทียบรายการต่าง ๆ ในงบการเงินของปีเดียวกัน โดยกำหนดมูลค่าของรายการที่สำคัญในงบการเงินเป็นตัวเปรียบเทียบหรือเป็นฐาน มีค่าเป็นอัตราร้อยละเท่ากับ 100 แล้วดูรายการอื่นจะมีค่าเป็นอัตราร้อยละเท่าไร หรือเรียกว่าการวิเคราะห์ย่อส่วน (Common size analysis)

ตัวอย่างการวิเคราะห์ในแนวนั่ง

บริษัท อุตสาหกรรมไทย จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย : พันบาท)

สินทรัพย์	<u>25X1</u>	<u>25X0</u>	<u>25X1</u>	<u>25X0</u>
สินทรัพย์หมุนเวียน				
เงินสด	2,030	1,191	4.26%	3.14%
หลักทรัพย์ในความต้องการของตลาด	2,636	4,002	5.53%	10.54%
ลูกหนี้การค้า	4,480	4,175	9.40%	11.00%
สินค้าคงเหลือ	23,521	18,385	49.36%	48.44%
ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า	256	380	0.54%	1.00%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	32,923	28,133	69.09%	74.12%
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	<u>25X1</u>	<u>25X0</u>	<u>25X1</u>	<u>25X0</u>
ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (สุทธิ)	14,540	9,489	30.51%	25.00%
สินทรัพย์อื่น	187	334	0.39%	0.88%
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	14,727	9,823	30.91%	25.88%
รวมสินทรัพย์	47,650	37,956	100.00%	100.00%

บริษัท อุตสาหกรรมไทย จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: พันบาท)

หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>25X1</u>	<u>25X0</u>	<u>25X1</u>	<u>25X0</u>
หนี้สินหมุนเวียน				
เจ้าหนี้การค้า	7,147	3,796	15.00%	10.00%
ตั๋วเงินจ่าย	2,807	3,006	5.89%	7.92%
เงินกู้ระยะยาวที่ถึงกำหนดชำระภายใน 1 ปี	942	758	1.98%	2.00%
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	2,835	2,657	5.95%	7.00%
รวมหนี้สินหมุนเวียน	13,731	10,217	28.82%	26.92%
หนี้สินไม่หมุนเวียน				
เงินกู้ยืมระยะยาว	10,951	8,805	22.98%	23.20%
รวมหนี้สินไม่หมุนเวียน	10,951	8,805	22.98%	23.20%
รวมหนี้สิน	24,682	19,022	51.80%	50.12%
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนหุ้นสามัญ	2,880	2,752	6.04%	7.25%
กำไรสะสม	20,088	16,182	42.16%	42.63%
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	22,968	18,934	48.20%	49.88%
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	47,650	37,956	100.00%	100.00%

บริษัท อุตสาหกรรมไทย จำกัด

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

(หน่วย: พันบาท)

	<u>25X1</u>	<u>25X0</u>	<u>25X1</u>	<u>25X0</u>
ขาย	107,800	76,500	100.00%	100.00%
หัก ต้นทุนขาย	<u>64,682</u>	<u>45,940</u>	<u>60.00%</u>	<u>60.05%</u>
กำไรขั้นต้น	43,118	30,560	40.00%	39.95%
หัก ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	<u>33,497</u>	<u>24,658</u>	<u>31.07%</u>	<u>32.23%</u>
กำไรจากการดำเนินงาน	9,621	5,902	8.92%	7.72%
บวก รายได้อื่น	<u>211</u>	<u>419</u>	<u>0.20%</u>	<u>0.55%</u>
กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้	9,832	6,321	9.12%	8.26%
หัก ดอกเบี้ยจ่าย	<u>1,292</u>	<u>1,139</u>	<u>1.20%</u>	<u>1.49%</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้	8,540	5,182	7.92%	6.77%
หัก ภาษีเงินได้	<u>2,562</u>	<u>1,555</u>	<u>2.38%</u>	<u>2.03%</u>
กำไรสุทธิ	<u>5,978</u>	<u>3,627</u>	<u>5.55%</u>	<u>4.74%</u>

ข้อจำกัดของการวิเคราะห์แนวจ้าง

ตัวเลขบางรายการอาจมีจำนวนเพิ่มขึ้น ในระหว่างรอบระยะเวลาบัญชี แต่เมื่อคิดเป็นร้อยละของยอดรวมของรอบระยะเวลาบัญชีปัจจุบันกลับมีอัตราที่ลดลง ทั้งนี้เพราะสินทรัพย์รวมมีจำนวนมากขึ้น หรือทางตรงข้าม ตัวเลขบางรายการอาจมีจำนวนเท่าเดิม แต่เมื่อคิดเป็นร้อยละของยอดรวมกลับมีอัตราที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้เพราะสินทรัพย์รวมมีจำนวนลดลง

2.1.3.3 การวิเคราะห์เปรียบเทียบตามแนวนอนหรือแนวนอน (Horizontal Analysis)

เป็นการวิเคราะห์โดยดูแนวโน้มการเปลี่ยนแปลงของรายการต่างๆในงบการเงิน เมื่อเวลาผ่านไป โดยใช้วิธีอัตราร้อยละของปีฐานเคลื่อนที่ (Moving-based analysis) เพื่อวิเคราะห์หาอัตราการเปลี่ยนแปลง /ขยายตัวเพิ่มขึ้น/ (ลดลง)

$$\text{อัตราการเพิ่ม(ลด)} = \frac{\text{ข้อมูลปีที่วิเคราะห์} - \text{ข้อมูลปีฐาน}}{\text{ข้อมูลปีฐาน}} \times 100$$

$$\text{อัตราร้อยละของปีฐาน} = \frac{\text{ข้อมูลปีที่วิเคราะห์} \times 100}{\text{ข้อมูลปีฐาน}}$$

ตัวอย่างการวิเคราะห์ในแนวนอน

งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม (หน่วย : พันบาท)

	<u>25X1</u>	<u>25X0</u>	<u>เพิ่ม/ลด</u>	<u>ร้อยละ</u>
ขาย	107,800	76,500	31,300	40.92%
หัก ต้นทุนขาย	<u>64,682</u>	<u>45,940</u>	18,742	40.80%
กำไรขั้นต้น	43,118	30,560	12,558	41.09%
หัก ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	<u>33,497</u>	<u>24,658</u>	8,839	35.85%
กำไรจากการดำเนินงาน	9,621	5,902	3,719	63.01%
บวก รายได้อื่น	<u>211</u>	<u>419</u>	-208	-49.64%
กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงิน ได้	9,832	6,321	3,511	55.55%
หัก ดอกเบี้ยจ่าย	<u>1,292</u>	<u>1,139</u>	153	13.43%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	8,540	5,182	3,358	64.80%
หัก ภาษีเงินได้	<u>2,562</u>	<u>1,555</u>	1,007	64.80%
กำไรสุทธิ	<u>5,978</u>	<u>3,627</u>	2,351	64.80%

งบกำไรขาดทุน สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม (หน่วย : พันบาท)

	<u>25X1</u>	<u>25X0</u>	<u>25X1</u>	<u>25X0</u>
ขาย	107,800	76,500	140.92%	100.00%
หัก ต้นทุนขาย	<u>64,682</u>	<u>45,940</u>	140.80%	100.00%
กำไรขั้นต้น	43,118	30,560	141.09%	100.00%
หัก ค่าใช้จ่ายในการขายและบริหาร	<u>33,497</u>	<u>24,658</u>	135.85%	100.00%
กำไรจากการดำเนินงาน	9,621	5,902	163.01%	100.00%
บวก รายได้อื่น	<u>211</u>	<u>419</u>	50.36%	100.00%
กำไรก่อนดอกเบี้ยจ่ายและภาษีเงินได้	9,832	6,321	155.55%	100.00%
หัก ดอกเบี้ยจ่าย	<u>1,292</u>	<u>1,139</u>	113.43%	100.00%
กำไรก่อนภาษีเงินได้	8,540	5,182	164.80%	100.00%
หัก ภาษีเงินได้	<u>2,562</u>	<u>1,555</u>	164.80%	100.00%
กำไรสุทธิ	<u>5,978</u>	<u>3,627</u>	164.80%	100.00%

ข้อจำกัดของการวิเคราะห์แนวนอน

- อัตราร้อยละสูงหรือต่ำขึ้นอยู่กับตัวเลขที่ใช้เป็นฐานในการคำนวณ
- การวิเคราะห์โดยเปลี่ยนตัวเลขที่ใช้เป็นฐานไปเรื่อย อัตราร้อยละของการเปลี่ยนแปลงจะสูงต่ำเพียงใด ขึ้นอยู่กับฐานในการคำนวณที่เปลี่ยนแปลงไปเรื่อยๆ

2.1.3.4 การวิเคราะห์อัตราส่วน (Ratio Analysis) เป็นการนำรายการต่างๆ ในงบการเงินมาเทียบอัตราส่วนเพื่อหาความสัมพันธ์ว่า มีความเหมาะสมเพียงใด การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินแบ่งตามวัตถุประสงค์ในการใช้งาน 4 ประการ

1. การวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity Ratio)
2. การวิเคราะห์ความสามารถในการหากำไร (Profitability Ratio)
3. การวิเคราะห์ความสามารถ (ประสิทธิภาพ) ในการดำเนินงาน (Efficiency Ratio)

4. การวิเคราะห์โครงสร้างของเงินทุนหรือภาระหนี้สิน (Leverage Ratio or Financial Policy Ratio)

1. การวิเคราะห์สภาพคล่องทางการเงิน (Liquidity Ratio)

1.1 อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนหรืออัตราส่วนสภาพคล่อง (Current Ratio)

อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน (Current Ratio) = สินทรัพย์หมุนเวียน (CA) / หนี้สินหมุนเวียน (CL)
วัดความสามารถในการชำระหนี้ระยะสั้น ถ้าค่าที่คำนวณได้สูงเท่าใด แสดงว่า บริษัทมีสินทรัพย์หมุนเวียนที่ประกอบไปด้วย เงินสด ลูกหนี้ และสินค้าคงเหลือมากกว่าหนี้ระยะสั้น ทำให้คล่องตัวในการชำระหนี้ระยะสั้นมีค่อนข้างมาก โดยปกติ อัตราส่วน 2 : 1 ถือว่าเหมาะสมแล้ว

1.2 อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว (Quick Ratio or Acid Test Ratio)

อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนเร็ว (Quick Ratio) = (สินทรัพย์หมุนเวียน – สินค้าคงเหลือ) / หนี้สินหมุนเวียน หรือ (Quick Ratio = CA – Inventory) / CL เป็นการวัดส่วนของสินทรัพย์ที่ได้หักค่าสินค้าคงเหลือ ที่เป็นสินทรัพย์ระยะสั้นและมีความคล่องตัวในการเปลี่ยนเป็นเงินสดได้ต่ำสุดออก เพื่อให้ทราบถึงสภาพคล่องที่แท้จริงของกิจการได้ โดยปกติอัตราส่วน 1 : 1 ถือว่าเหมาะสมแล้ว

1.3 อัตราการหมุนเวียนของลูกหนี้ (Account Receivable Turnover)

อัตราหมุนเวียนของลูกหนี้ (Account Receivable Turnover) A/R Turnover = ขายเชื่อสุทธิหรือใช้ยอดขายรวม (ครั้ง หรือ รอบ) / ลูกหนี้ถัวเฉลี่ย ลูกหนี้ถัวเฉลี่ย = (ลูกหนี้ต้นงวด + ลูกหนี้ปลายงวด) / 2 หากค่าที่คำนวณได้ มีค่าสูง แสดงถึงความสามารถในการบริหารลูกหนี้ให้แปลงสภาพเป็นเงินสดได้เร็ว

1.4 ระยะเวลาถัวเฉลี่ยในการเรียกเก็บหนี้ (Average Collection Period)

ระยะเวลาถัวเฉลี่ยในการเรียกเก็บหนี้ (Avg. Collection Period) (วัน) = 365 วัน / อัตราหมุนเวียนของลูกหนี้ ยิ่งต่ำยิ่งดีแสดงให้เห็นถึงระยะเวลาในการเรียกเก็บหนี้ว่าสั้นหรือยาว เพื่อให้ทราบถึงคุณภาพของลูกหนี้ ประสิทธิภาพในการเรียกเก็บหนี้ และนโยบายในการให้สินเชื่อทางธุรกิจ

1.5 อัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ (Inventory Turnover)

อัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ (Inventory Turnover) = ต้นทุนสินค้าขาย (COGS) / สินค้าคงเหลือเฉลี่ย (Avg. Inventory) สินค้าคงเหลือเฉลี่ย = (สินค้าต้นงวด + สินค้าปลายงวด) / 2 หากค่าคำนวณได้สูง ย่อมแสดงถึงความสามารถในการบริหารการขายสินค้าได้เร็ว

1.6 ระยะเวลาในการจำหน่าย (ขาย) สินค้าระยะเวลาในการจำหน่าย (ขาย) สินค้า (วัน) = 365 (วัน) / อัตราหมุนเวียนของสินค้า (Inventory Turnover) ยิ่งขายได้เร็ว (ระยะเวลานั้น) ยิ่งดี

2. ความสามารถในการทำกำไร (Profitability Ratio)

2.1 อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)

2.2 อัตรากำไรจากการดำเนินงาน (Operating Profit Margin)

2.3 อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin)

2.4 อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (Return on Equity or ROE)

อัตรากำไรขั้นต้น (Gross Profit Margin)(%) = $\frac{\text{ขายสุทธิ} - \text{ต้นทุนขาย หรือ SALES} - \text{COGS}}{\text{ขายสุทธิ SALES}}$ = กำไรขั้นต้น หรือ Gross Profit /ขายสุทธิ SALES ยิ่งสูงยิ่งดี

อัตรากำไรจากการดำเนินงาน(Operating Profit Margin)(%) = $\frac{\text{กำไรจากการดำเนินงาน(Operating Profit Margin)}}{\text{ขายสุทธิ (SALES)}}$ ยิ่งสูงยิ่งดี

อัตรากำไรสุทธิ (Net Profit Margin)(%) = $\frac{\text{กำไรสุทธิ (Net Profit)}}{\text{ขายสุทธิ (SALES)}}$

ยิ่งสูงยิ่งดี แสดงให้เห็นประสิทธิภาพในการดำเนินงานของบริษัทในการทำกำไร หลังจากหักต้นทุนค่าใช้จ่ายรวมทั้งภาษีเงินได้หมดแล้ว

อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (ROE %) = $\frac{\text{กำไรสุทธิ (Net Profit)}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity)}}$ ยิ่งสูงยิ่งดี แสดงให้เห็นว่าเงินลงทุนในส่วนของเจ้าของ จะได้รับผลตอบแทนกลับคืนมาจากการดำเนินการของกิจการนั้นในอัตราส่วนเท่าไร หากมีค่าสูง แสดงถึงประสิทธิภาพในการหากำไรสูงด้วย Dupont Equation $\text{ROE (\%)} = \text{NP (or EAT)} = (\text{EAT/SALES}) (\text{SALES/ASSETS}) (\text{ASSETS/EQUITY})$ /Equity หรือ $\text{ROE (\%)} = \text{รายได้จากการขาย สินทรัพย์ทั้งหมด} = \text{กำไรสุทธิ} \times \text{รายได้จากการขาย} \times \text{สินทรัพย์ทั้งหมด} / \text{ส่วนของผู้ถือหุ้น} = (\text{ความสามารถในการหากำไร}) (\text{การใช้เงินทุน}) (\text{ความสามารถในการหาทุน})$ หรือ สมการนี้เท่ากับ $\text{ROE (\%)} = (\text{Net Profit Margin}) (\text{Total Asset Turnover}) (\text{Financial Leverage})$

3. อัตราส่วนแสดงประสิทธิภาพในการทำงาน (Efficiency Ratio)

อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (ROA)(%) = $\frac{\text{กำไรสุทธิ (Net Profit)}}{\text{สินทรัพย์รวม (Total Assets)}}$ ยิ่งสูงยิ่งดี เป็นการวัดความสามารถในการทำกำไรของสินทรัพย์ทั้งหมดที่ธุรกิจใช้ในการดำเนินงาน ว่าให้ผลตอบแทนจากการดำเนินงานได้มากน้อยเพียงใด หากมีค่าสูง แสดงถึงการใช้สินทรัพย์อย่างมีประสิทธิภาพ อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ถาวร (ROFA) = $\frac{\text{กำไรสุทธิ (Net Profit or NP)}}{\text{รวมสินทรัพย์ถาวร (Fix Assets)}}$ อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร (Fixed Asset Turnover) อัตราหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร (Fixed Asset Turnover)(ครั้ง) = $\frac{\text{ขายสุทธิ (SALES)}}{\text{สินทรัพย์ถาวร (Fixed Asset)}}$ ยิ่งสูงยิ่งดี อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (Total Assets Turnover) อัตราส่วนการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม (Total Assets Turnover) (ครั้งหรือเท่า) = $\frac{\text{ขายสุทธิ (SALES)}}{\text{สินทรัพย์รวม (Total Assets)}}$ จำนวนครั้งสูง ดี เป็นอัตราส่วนที่แสดงถึงประสิทธิภาพในการใช้สินทรัพย์ทั้งหมด (TA) เมื่อเทียบกับยอดขาย (SALES) ถ้าอัตราส่วนนี้ต่ำ แสดงว่า บริษัทมีสินทรัพย์มากเกินไปเกินความต้องการ

4. อัตราส่วนวิเคราะห์นโยบายทางการเงิน (Leverage Ratio or Financial Ratio)

เพื่อให้ทราบถึงแหล่งที่มาของเงินทุนว่ามาจากหนี้สินหรือส่วนของผู้ถือหุ้น ว่ามีมากน้อยเพียงใด อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน (Debt/Equity Ratio) (เท่า) = หนี้สินรวม (Total Debt) / ส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity) ยิ่งต่ำ ยิ่งดี แสดงให้เห็นถึงความเสี่ยงในด้านเจ้าหนี้และเจ้าของกิจการ ถ้าอัตราส่วนสูง แสดงว่า กิจการมีความเสี่ยงจากการกู้ยืมเงินมาใช้ในการดำเนินกิจการความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย (Interest Coverage) (เท่า) = {กำไรสุทธิ (NP) + ภาษีเงินได้ (Tax) - ดอกเบี้ยจ่าย (Interest)} / ดอกเบี้ยจ่าย (Interest) เป็นการวัดความสามารถของธุรกิจในการจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ ผลคำนวณออกมามีค่าสูง แสดงว่าธุรกิจมีความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ยสูง อัตราการจ่ายเงินปันผล (Dividend Payout) = เงินปันผลต่อหุ้น (Dividend /share) / กำไรสุทธิต่อหุ้น (EPS) แสดงถึงนโยบายการจ่ายเงินปันผลของธุรกิจอัตราส่วนที่กล่าวมาเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์หลักทรัพย์ ด้วยปัจจัยพื้นฐาน เพื่อท่านจะได้พิจารณางบการเงินได้ในระดับหนึ่ง

การวิเคราะห์ความสัมพันธ์ของข้อมูล 2 ชุด โดยให้ตัวหนึ่งเป็นตัวตั้งอีกตัวหนึ่งเป็นตัวหาร เรียกว่า อัตราส่วน อัตราส่วนที่ได้ต้องนำไปเปรียบเทียบกับอัตราส่วนที่ถูกกำหนดให้เป็นมาตรฐาน การวิเคราะห์อัตราส่วนประกอบด้วย

มิติที่ 1 ความเพียงพอของเงินทุนต่อความเสี่ยง

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
อัตราส่วนหนี้สินต่อทุน	$\frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้น}}{\text{ทุนของสหกรณ์}} = \text{เท่า}$
อัตราส่วนทุนสำรองต่อสินทรัพย์	$\frac{\text{ทุนสำรอง}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้น}} = \text{เท่า}$
อัตราการเติบโตทุนของสหกรณ์	$\frac{\text{ทุนของสหกรณ์ปีปัจจุบัน} - \text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน} \times 100}{\text{ทุนของสหกรณ์ปีก่อน}} = \%$
อัตราการเติบโตของหนี้	$\frac{\text{หนี้สินทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{หนี้สินทั้งสิ้นปีก่อน} \times 100}{\text{หนี้สินทั้งสิ้นปีก่อน}} = \%$
อัตราผลตอบแทนต่อส่วน ของทุน	$\frac{\text{กำไรสุทธิ} \times 100}{\text{ทุนของสหกรณ์ถัวเฉลี่ย}} = \%$

มิติที่ 2 คุณภาพสินทรัพย์

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
อัตราหมุนของสินทรัพย์	$\frac{\text{ขาย/บริการ (รายได้ธุรกิจหลัก)}}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นถัวเฉลี่ย}} = \text{รอบ}$
อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์	$\frac{\text{กำไรจากการดำเนินงาน} \times 100}{\text{สินทรัพย์ถัวเฉลี่ย}} = \%$
อัตราการเติบโตของสินทรัพย์	$\frac{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีปัจจุบัน} - \text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน} \times 100}{\text{สินทรัพย์ทั้งสิ้นปีก่อน}} = \%$

มิติที่ 3 ชัดความสามารถในการบริหาร

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
อัตราการเติบโตของธุรกิจ	$\frac{\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีปัจจุบัน} - \text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน} \times 100}{\text{มูลค่าธุรกิจรวมปีก่อน}} = \%$
กำไรต่อสมาชิก (บาท)	$\frac{\text{กำไรสุทธิ}}{\text{จำนวนสมาชิก}} = \text{บาท}$
เงินออมต่อสมาชิก (บาท)	$\frac{\text{เงินฝากสมาชิก} + \text{ทุนเรือนหุ้น}}{\text{จำนวนสมาชิก}} = \text{บาท}$
หนี้สินต่อสมาชิก (บาท)	$\frac{\text{ลูกหนี้เงินกู้} + \text{ลูกหนี้การค้า} + \text{ลูกหนี้ค่าบริการอื่น}}{\text{จำนวนสมาชิก}} = \text{บาท}$

มิติที่ 4 การทำกำไร

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
อัตราค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อกำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน	$\frac{\text{ค่าใช้จ่ายดำเนินงาน} \times 100}{\text{กำไรก่อนหักค่าใช้จ่ายดำเนินงาน}} = \%$
อัตราการเติบโตของทุนสำรอง	$\frac{\text{ทุนสำรองปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสำรองปีก่อน} \times 100}{\text{ทุนสำรองปีก่อน}} = \%$
อัตราการเติบโตของทุนสะสมอื่นๆ	$\frac{\text{ทุนสะสมปีปัจจุบัน} - \text{ทุนสะสมปีก่อน} \times 100}{\text{ทุนสะสมปีก่อน}} = \%$

อัตราการเติบโตของกำไรสุทธิ (%)	$\frac{\text{กำไรสุทธิปีปัจจุบัน} - \text{กำไรสุทธิปีก่อน} \times 100}{\text{กำไรสุทธิปีก่อน}} = \%$
อัตรากำไรสุทธิ (%)	$\frac{\text{กำไรสุทธิ} \times 100}{\text{ขาย/บริการ (รายได้ธุรกิจหลัก)}} = \%$

มิติที่ 5 สภาพคล่อง

อัตราส่วนทางการเงิน	สูตรการคำนวณ
อัตราส่วนทุนหมุนเวียน	$\frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}} = \text{เท่า}$
อัตราหมุนของสินค้า	$\frac{\text{ต้นทุนสินค้าที่ขาย}}{\text{สินค้าคงเหลือถัวเฉลี่ย}} = \text{ครั้ง}$
อายุเฉลี่ยสินค้า	$\frac{365 \text{ วัน}}{\text{อัตราหมุนของสินค้า}} = \text{วัน}$
อัตราลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด	$\frac{\text{ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ชำระหนี้ได้ตามกำหนด} \times 100}{\text{ลูกหนี้เงินกู้ระยะสั้นที่ถึงกำหนดชำระ}} = \%$

2.1.4 ความหมายของธุรกิจ

ธุรกิจ หมายถึง กิจกรรมต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการผลิต การจัดจำหน่าย และการบริการ โดยภายในหน่วยงานหรือธุรกิจนั้นๆ มีการนำทรัพยากรที่มีอยู่มาผสมผสานกันอย่างมีระบบ มีระเบียบ ตามกฎเกณฑ์เพื่อตอบสนองความต้องการของประชาชนหรือผู้บริโภค ในขณะเดียวกัน ก็ก่อให้เกิดผลประโยชน์หรือบรรลุตามเป้าหมายของธุรกิจและไม่ก่อให้เกิดมลภาวะที่ไม่ดีต่อสิ่งแวดล้อม

ธุรกรรมทางบัญชี หมายถึง ธุรกรรมระหว่างคู่สัญญาสองฝ่ายที่มีความสัมพันธ์หรือเป็นเครือเดียวกัน แต่ดำเนินธุรกรรมเสมือนไม่ได้มีความเกี่ยวข้องกัน ด้วยเหตุนี้จึงไม่มีปัญหาเรื่องผลประโยชน์ทับซ้อน หรือบางครั้งอาจหมายถึงธุรกรรมระหว่างคู่สัญญาที่ต่างไม่มีความสัมพันธ์หรือไม่อยู่ในเครือเดียวกัน

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต หมายถึง ความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญา ทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางการเงิน

ที่จะเกิดขึ้นได้ นอกจากนั้นธนาคารมีการกำหนดหลักเกณฑ์ กระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่ออย่างรัดกุม โดยนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของธนาคารครอบคลุม การอนุมัติสินเชื่อ การประเมินความเสี่ยง หลักเกณฑ์การติดตาม ควบคุม ทบทวนความเสี่ยง ของลูกค้า และกำหนดให้มีการรายงานข้อมูลการให้สินเชื่อต่อผู้บริหารระดับสูงอย่างสม่ำเสมอ

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ก่อให้เกิดผลกระทบในทางลบต่อรายได้และเงินกองทุนอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้าและบัญชีเพื่อการธนาคารที่เกี่ยวข้องกับอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ โดยที่การเปลี่ยนแปลงทางด้านราคาเหล่านี้เป็นปัจจัยภายนอกที่อยู่เหนือการควบคุมของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุน เนื่องมาจากการที่ธนาคารไม่สามารถชำระหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด หรือไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดเมื่อต้องการ หรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ หรือสามารถจัดหาเงินทุนได้แต่ด้วยต้นทุนที่สูงขึ้น ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องเกิดขึ้นทั้งจากปัจจัยภายในและภายนอกธนาคาร

สถาบันการเงิน หมายถึง สถาบันที่ทำหน้าที่ระดมเงินออม ให้กู้ยืมแก่ผู้ที่ต้องการเงินไปเพื่อการบริโภคหรือเพื่อการลงทุนดำเนินธุรกิจ โดยจ่ายดอกเบี้ยให้แก่ผู้ออม และคิดดอกเบี้ยจากผู้กู้ยืม กิจกรรมเหล่านี้เกิดขึ้นเมื่อคนเราประกอบอาชีพมีรายได้เกิดขึ้น เขาย่อมมีอิสระที่จะนำรายได้ นั้นไปใช้จ่ายเพื่อการบริโภคก็ได้ หรือจะเก็บออมไว้ในสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อให้ได้รับดอกเบี้ย ฝากเงินก็ได้ และทางด้านการเงินของประเทศปกติก็จะมีอยู่ 2 กลุ่ม คือ กลุ่มหนึ่งมีรายได้แล้ว ต้องการจะเก็บออมไว้ ส่วนอีกกลุ่มหนึ่งต้องการเงินทุนไปประกอบธุรกิจของตน สถาบันการเงิน จะเข้ามาเป็นตัวกลางให้บริการทางการเงินแก่คนทั้ง 2 กลุ่มนี้ สถาบันการเงินจะระดมเงินออกจากประชาชนในรูปแบบต่างๆ กัน แล้วให้ผู้ที่ต้องการกู้ยืมไปลงทุนในกิจการของตน

บริการสินเชื่อบุคคล หมายถึง สินเชื่อที่ผู้ขอจะสามารถได้รับเงินเป็นก้อนมาเพื่อที่จะเอาไปใช้จ่ายในเรื่องต่างๆ ตามความเหมาะสมของผู้ขอ โดยจำนวนเงินที่ขอสินเชื่อนั้นจะได้เงินอยู่ที่ประมาณ 5 เท่าของเงินเดือน ข้อดีของการขอสินเชื่อส่วนบุคคลก็คือผู้ขอสินเชื่อ ไม่จำเป็นต้องมีบุคคลเข้ามาค้ำประกันหรือนำหลักทรัพย์มาค้ำประกันอีกด้วย ซึ่งสินเชื่อส่วนบุคคลเป็นสินเชื่อที่สามารถกำหนดระยะเวลาผู้ได้แน่นอนด้วยอัตราดอกเบี้ยที่คงตัว และการชำระเงินรายเดือนที่เท่าๆกัน ซึ่งการกู้ยืมนี้อาจจะได้เป็นเงินสดหรือไม่ใช่ก็ได้ หรืออาจจะเป็นสิ่งของที่มีความจำเป็นต้องใช้ใช้โดยตรง อย่างก

สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ หมายถึง การทำสัญญาเช่า-ขาย ระหว่างคุณกับบริษัทจำหน่ายรถยนต์ โดยทำสัญญาเช่าซื้อผ่านคนกลาง คือสถาบันการเงินต่างๆ โดยทางสถาบันการเงินนั้นๆจะ

ชำระค่าธรรมเนียมเพิ่มจำนวนแทนคุณ หลังจากนั้นคุณก็ทำสัญญาตกลงผ่อนจ่ายเป็นรายเดือนกับสถาบันการเงินหรือบริษัทสินเชื่อเหล่านั้นแทน ซึ่งถ้าคุณชำระเงินไม่ครบตามจำนวนงวดที่ตกลงไว้ หรือขาดการส่งยอดชำระโดยไม่ทราบสาเหตุ บริษัทสินเชื่อหรือสถาบันการเงินเหล่านั้น มีสิทธิ์ที่จะตามมาเรียกร้องคืนจากคุณ เพราะตราใบที่คุณยังผ่อนชำระไม่หมดตามยอดชำระเต็มราคากฎหมายยังตกเป็นของผู้ให้กู้ตามกฎหมายโดยที่คุณไม่มีสิทธิ์ขัดแย้ง นอกจากจะทำการขอโอนกรรมสิทธิ์กันไปแล้วก่อนหน้านี้

การบริหารสินทรัพย์ หมายถึง การทำอะไรให้สินทรัพย์ขององค์กรมีคุณค่าหรือ ใช้งานได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด ซึ่งองค์กรชั้นนำทั้งในและต่างประเทศได้มีการนำแนวคิด การบริหารทรัพย์สินมาใช้ในองค์กร และพบว่าภายหลังจากการให้ความสำคัญเรื่องนี้แล้ว ทำให้องค์กรบรรลุเป้าหมายเรื่องของการกำไร และรายจ่ายภายในองค์กร ลดลง ความต้องการของสินทรัพย์ใหม่ก็ไม่จำเป็นจะต้องซื้อใหม่ด้วยการวางแผนการจัดการที่เป็นระบบ

สินเชื่อบัตรเครดิต หมายถึง เป็นบริการที่สถาบันทางการเงินต่าง ๆ ออกให้แก่ลูกค้า เพื่อใช้จ่ายแทนเงินสด บัตรเครดิตที่รู้จักกันเช่น วีซ่า มาสเตอร์การ์ด เจซีบี ยูเนียนเพย์ อเมริกันเอ็กซ์เพรส ดิสคัฟเวอร์ และ ไคเนอร์สคลับ สามารถใช้ได้ตามจำนวนวงเงินบัตรที่อนุมัติหักออกด้วยค่าสินค้าและบริการที่ใช้จ่ายผ่านบัตร ค่าธรรมเนียม ดอกเบี้ย และหนี้สินคงค้างที่ยังไม่ได้ชำระ

บัญชีเงินฝาก หมายถึง ผู้ฝากเงินกับธนาคารเข้าไจรายละเอียดยและเงื่อนไขการฝากเงินมาน้อยแตกต่างกันไป และอาจมีบางส่วนเชื่อมั่นว่าเมื่อฝากเงินก็ต้องได้รับดอกเบี้ยตามที่โฆษณาเป็นผลตอบแทนอย่างแน่นอน แต่ปัจจุบันผลิตภัณฑ์ด้านเงินฝากมีหลากหลายรูปแบบ และบางรูปแบบมีเงื่อนไขที่ค่อนข้างซับซ้อน เช่น ถ้าถอนก่อนกำหนดจะไม่ได้ดอกเบี้ยตามที่สถาบันการเงินประกาศ หรือถ้าถอนเงินมากกว่าจำนวนครั้งที่กำหนดใน 1 เดือนจะต้องเสียค่าธรรมเนียมการถอน เราจึงควรศึกษาเงื่อนไขต่าง ๆ อย่างรอบคอบ เพื่อช่วยทำให้เราได้รับผลตอบแทนจากการฝากเงินตามเป้าหมายที่เราวางไว้ หรือไม่ต้องจ่ายค่าธรรมเนียมโดยไม่ได้ตั้งใจ

ดอกเบี้ย หมายถึง เงินที่ได้รับเพิ่มขึ้นจากการลงทุนโดยการคำนวณเป็นอัตราร้อยละต่อปี ในทางเศรษฐศาสตร์ ดอกเบี้ยเป็นเครื่องควบคุมอัตราเงินเฟ้ออีกด้วย คือ เมื่อใดที่เกิดอัตราเงินเฟ้อขึ้น แสดงว่า มีปริมาณเงินในตลาด(หมายถึงเงินในมือประชาชน)จำนวนมาก และสินค้าจะราคาแพงขึ้น การขึ้นดอกเบี้ยทั้งเงินฝากและเงินกู้ ทำให้เงินได้ออกจากตลาดไป ปริมาณเงินจะลดลงเงินเฟ้อก็จะลดลง

เช็คจ่าย หมายถึง การบันทึกรายการเช็คจ่ายที่เกิดจากการซื้อสินค้าเงินสด จ่ายเงินมัดจำค่าสินค้าล่วงหน้า และการจ่ายชำระหนี้ให้เจ้าหนี้การค้า

บัญชีเงินฝากกระแสรายวัน เป็นบริการที่อำนวยความสะดวกในการบริหารเงินได้อย่างคล่องตัวและปลอดภัยโดยใช้เช็คสั่งจ่ายของธนาคารแทนการใช้เงินสด ถ้ามีธุรกิจการค้าหรือธุรกิจส่วนตัวที่มีการรับ-จ่ายเงินหมุนเวียนอยู่เป็นประจำ

เช็คจ่ายล่วงหน้า หมายถึง เช็คทั่วไปที่เรากำหนดวันในการขึ้นเช็คไว้บนเช็ค โดยเราต้องระบุวัน เวลา และจำนวนเงินลงเช็ค คล้ายกับเราไปขอสินเชื่อเจ้าหนี้และบอกเขาว่าจะคืนวันไหน หรือการที่เราให้เจ้าหนี้สามารถตัดเงินในบัญชีของเราออกไปได้โดยอัตโนมัติเมื่อถึงเวลา

การออมทรัพย์ หมายถึง การประหยัด การสะสมไว้ใช้ในอนาคตเมื่อมีเหตุการณ์จำเป็น เช่น เจ็บป่วย หรือเมื่อเข้าสู่วัยชรา การออมทรัพย์ไม่ใช่การเก็บเงินไว้เฉยๆ แต่อาจนำไปฝากธนาคาร ซื้อสลากออมสิน หรือซื้อพันธบัตรเพื่อให้เกิดดอกออกผล

ตราฟัต์ หมายถึง ตราสารสั่งจ่าย ซึ่งธนาคารเป็นผู้ออกบนตราสารจะระบุชื่อผู้รับเงินเอาไว้

เช็คที่ธนาคารรับ คือ เช็คที่สามารถขึ้นเงินได้ ธนาคารให้การรับรองเช็คและประทับตราว่า “ใช้ได้” พร้อมกำกับวันที่และลายเซ็นของพนักงานที่มีอำนาจรับผิดชอบแล้วลงไปบนเช็คที่ขึ้นเงินนี้ด้วย

ตัวเงินรับ หมายถึง ตราสารที่กิจการได้รับมาและกิจการเป็นผู้ได้รับเงินตามตราสารนั้น เมื่อครบกำหนดเวลาตามที่ระบุไว้ ตัวเงินรับถือเป็นสินทรัพย์ของกิจการ

ตัวเงินจ่าย หมายถึง ตราสารที่กิจการได้จัดทำขึ้นและจ่ายเงินตามตราสารนั้น หรือตราสารที่บุคคลอื่นจัดทำให้กิจการลงชื่อสลักหลังรับทราบว่าถูกระบุชื่อให้เป็นผู้จ่ายเงินตามตราสารนั้น เมื่อครบกำหนดเวลาตามที่ระบุไว้ ตัวเงินจ่ายถือเป็นหนี้สินของกิจการ

ความสำคัญของธุรกิจ

ธุรกิจเป็นองค์กรที่จัดตั้งขึ้นเพื่อดำเนินงานในการสนองความต้องการของผู้บริโภคหรือประชาชนโดยนำทรัพยากรต่างๆ มาเข้ากระบวนการที่เรียกว่า “การดำเนินธุรกิจ” ซึ่งธุรกิจเหล่านี้มีผลต่อการพัฒนาประเทศและสังคม พอดีสรุปได้ดังนี้

1. การดำเนินงานของธุรกิจก่อให้เกิดการนำทรัพยากรของประเทศมาใช้ให้เกิดประโยชน์สูงสุด
2. ช่วยให้ผู้บริโภคหรือประชาชนได้ใช้สินค้าหรือบริการเพื่อพัฒนาความเป็นอยู่ของตนเองให้ดีขึ้น
3. ธุรกิจต่างๆ ช่วยจัดปัญหาการว่างงานและช่วยกระจายรายได้ไปสู่ประชาชน
4. ช่วยเพิ่มพูนรายได้ให้กับประเทศในรูปแบบของภาษีอากร
5. ประชาชนหรือผู้บริโภคมีโอกาสได้เลือกสินค้าหรือบริการที่ตอบสนองความพึงพอใจสูงสุดได้ง่ายเพราะธุรกิจต่างๆ มีการแข่งขันกันเพื่อพัฒนาสินค้าหรือบริการ
6. ประเทศสามารถนำภาษีอากรที่จัดเก็บไปพัฒนาประเทศได้

2.2 แนวคิดเกี่ยวกับการวิเคราะห์องค์กร

2.2.1 แนวคิดของ SWOT (SWOT Analysis)

SWOT คือ การวิเคราะห์สำรวจสภาพคล่องทางการเงิน โดยการนำเครื่องมือการบริหาร ที่มาใช้วิเคราะห์สภาพแวดล้อม วิเคราะห์ศักยภาพขององค์กร เพื่อประเมินสถานการณ์ จากนั้นนำ ข้อมูลที่ได้มากำหนดเป้าหมายหรือกำหนดทิศทางการทำงาน ซึ่งนิยมเรียกกันว่า “กลยุทธ์การบริหาร” SWOT เป็นอักษรย่อมาจากคำว่า Strengths, Weaknesses, Opportunities และ Threats ซึ่ง แต่ละคำมีความหมาย ดังนี้

S หรือ (Strengths) หมายถึง ปัจจัยต่างๆภายในองค์กร ที่ทำให้เกิดความเข้มแข็งหรือเป็น จุดแข็งขององค์กรที่จะนำไปสู่การได้เปรียบคู่แข่ง เป็นข้อดีที่เกิดจากสภาพแวดล้อมภายใน เช่น จุดแข็งด้านการเงิน ด้านการผลิต ด้านทรัพยากรบุคคล ด้านคุณภาพของสินค้า นักธุรกิจออนไลน์ ต้องใช้ประโยชน์จากจุดแข็งเหล่านี้ในการกำหนดกลยุทธ์การตลาด

W หรือ (Weaknesses) หมายถึง ปัจจัยต่างๆภายในองค์กรที่ทำให้เกิดความอ่อนแอ หรือ เป็นจุดอ่อน นำไปสู่การเสียเปรียบคู่แข่ง เป็นปัญหาหรือข้อบกพร่องที่เกิดจากสภาพภายในซึ่งนัก ธุรกิจออนไลน์จะต้องหาวิธีแก้ไขปัญหานั้นให้ได้

O หรือ (Opportunities) หมายถึง ปัจจัยต่างๆ ภายนอกองค์กรที่เอื้อประโยชน์ให้ซึ่งเป็น โอกาสที่ช่วยส่งเสริมการดำเนินธุรกิจ เช่น สภาพเศรษฐกิจที่ขยายตัว ข้อแตกต่างระหว่างจุดแข็ง กับโอกาสในการทำธุรกิจก็คือ จุดแข็งเป็นปัจจัยที่เกิดจากสภาพแวดล้อมภายในส่วนโอกาสนั้น เป็นผลจากสภาพแวดล้อมภายนอก นักธุรกิจออนไลน์ที่ดีจะต้องแสวงหาโอกาสอยู่เสมอเพื่อ ใช้ประโยชน์จากโอกาสนั้นในการเพิ่มยอดขาย

T หรือ (Threats) หมายถึง ปัจจัยต่างๆภายนอกองค์กรที่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงาน เป็นข้อจำกัดที่เกิดจากสภาพแวดล้อมภายนอก นักธุรกิจจำเป็นต้องปรับกลยุทธ์การตลาดให้ สอดคล้องและพยายามขจัดปัญหาอุปสรรคที่เกิดขึ้นให้หมดไป

2.2.2 แนวคิดของหลัก PDCA

PDCA หรือที่เรียกว่าวงจรเดมिंग (Deming Cycle) หรือวงจรชูฮาร์ต (Shewhart Cycle) คือ วงจรการควบคุมคุณภาพ โดยประกอบไปด้วย

1. Plan (วางแผน) หมายถึง การวางแผนการดำเนินงานอย่างรอบคอบ ครอบคลุมถึงการ กำหนดหัวข้อที่ต้องการปรับปรุงเปลี่ยนแปลง ซึ่งรวมถึงการพัฒนาสิ่งใหม่ๆ การแก้ปัญหาที่ เกิดขึ้นจากการปฏิบัติงาน อาจประกอบด้วยการกำหนดเป้าหมาย หรือวัตถุประสงค์ของการ

ดำเนินงาน Plan การจัดอันดับความสำคัญของ เป้าหมาย กำหนดการดำเนินงานกำหนดระยะเวลา การดำเนินงาน กำหนดผู้รับผิดชอบหรือผู้ดำเนินการและกำหนดงบประมาณที่จะใช้การเขียนแผนดังกล่าวอาจปรับเปลี่ยนได้ตามความเหมาะสมของลักษณะ การดำเนินงาน การวางแผนยังช่วยให้ เรา สามารถคาดการณ์สิ่งที่เกิดขึ้นในอนาคต และช่วยลดความเสี่ยงต่างๆที่อาจเกิดขึ้นได้

2. Do (ปฏิบัติตามแผน) หมายถึง การดำเนินการตามแผน อาจประกอบด้วย การมี โครงสร้างรองรับ การดำเนินการ (เช่น คณะกรรมการหรือหน่วยงานของคณะ) มีวิธีการ ดำเนินการ (เช่น มีการประชุมของคณะกรรมการมีการจัดการเรียน การสอน มีการแสดงความ จ้างของรับ นักศึกษาไปยังทบวงมหาวิทยาลัย) และมีผลของการดำเนินการ (เช่นรายชื่อนักศึกษาที่รับ ในแต่ละปี)

3. Check (ตรวจสอบการปฏิบัติตามแผน) หมายถึง การประเมินแผน อาจประกอบด้วย การประเมินโครงสร้างที่รองรับ การดำเนินการ การประเมินขั้นตอนการดำเนินงาน และการ ประเมินผลของ การดา เนินงานตามแผนที่ได้ตั้งไว้โดยในการประเมินดังกล่าวสามารถ ทา ได้เอง โดยคณะกรรมการที่รับผิดชอบแผนการดา เนินงานนั้น ๆ ซึ่งเป็นลักษณะของการประเมินตนเอง โดยไม่จา เป็นต้องตั้งคณะกรรมการ อีกชุดมาประเมินแผน หรือไม่จา เป็นต้องคิดเครื่องมือหรือ แบบ ประเมิน ที่ยุ่งยากซับซ้อน

4. Act (ปรับปรุงแก้ไข) หมายถึง การนำผลการประเมินมาพัฒนาแผน อาจประกอบด้วย การนา ผลการ ประเมินมาวิเคราะห์ว่ามีโครงสร้าง หรือขั้นตอนการปฏิบัติงานใดที่ควร ปรับปรุง หรือ พัฒนาสิ่งที่อยู่แล้วให้ดียิ่งขึ้น ไปอีก และสังเคราะห์รูปแบบ การดา เนินการใหม่ที่เหมาะสม สำหรับ การดำเนินการ

2.3 ทฤษฎีเกี่ยวกับการบัญชี

2.3.1 หลักการจัดทำบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป

หลักการจัดทำบัญชีตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป หมายถึง แนวทางที่ได้รับรองและ ยอมรับเป็นส่วนใหญ่จากผู้อำนาจหน้าที่ในวิชาชีพการบัญชีเพื่อให้นักบัญชียึดถือ

2.3.2 มาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2561) เรื่องการนำเสนองบการเงิน งบการเงินต้องแสดงฐานะ การเงิน ผลการดำเนินงานทางการเงิน และกระแสเงินสดของ กิจการโดยถูกต้องตามที่ควร การแสดงข้อมูลโดย ถูกต้องตามที่ควรคือการเป็นตัวแทน อันที่แท้จริงของผลกระทบของรายการ เหตุการณ์อื่นๆ และสถานการณ์ ต่างๆ ตามค่านิยม และเกณฑ์การรับรู้รายการสินทรัพย์ หนี้สิน รายได้ และค่าใช้จ่าย ที่กำหนดไว้ใน กรอบ แนวคิดสำหรับการรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558)การนำเสนองบการเงิน ซึ่งได้ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการ

รายงานทางการเงินและมีการเปิดเผยข้อมูลเพิ่มเติมให้เหมาะสมแก่กรณีถือว่างบการเงินนั้นนำเสนอข้อดีโดยถูกต้องตามที่ควร

งบการเงินที่จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ต้องเปิดเผยถึงการถือปฏิบัติ ตามมาตรฐานดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินอย่างชัดเจนโดยไม่มีเงื่อนไข กิจการต้องไม่อธิบายว่างบการเงินได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ถ้างบการเงินดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามข้อกำหนดทั้งหมดในมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ในสถานการณ์เกือบทั้งหมด งบการเงินแสดงข้อมูลโดยถูกต้องตามที่ควรก็ต่อเมื่องบการเงินนั้น ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและกิจการยังต้องถือปฏิบัติในเรื่องต่างๆ

2.3.3 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง งบกระแสเงินสด กิจการต้องจัดทำงบกระแสเงินสดให้เป็นไปตามข้อกำหนดในมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ และต้องนำเสนองบกระแสเงินสดเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินของกิจการที่นำเสนอในแต่ละรอบระยะเวลา

ผู้ใช้งบการเงินของกิจการย่อมสนใจว่ากิจการก่อให้เกิดและใช้เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดอย่างไร โดยไม่ขึ้นอยู่กับลักษณะของกิจกรรมของกิจการ และไม่ขึ้นอยู่กับว่าเงินสดจะถือเป็นผลิตภัณฑ์ของกิจการหรือไม่ ซึ่งอาจเป็นกรณีของสถาบันการเงิน กิจการย่อมต้องการเงินสดด้วยเหตุผลพื้นฐานที่เหมือนกัน อย่างไรก็ตาม กิจกรรมหลักที่ก่อให้เกิดรายได้ของกิจการอาจแตกต่างกันไป นั่นคือ กิจการต้องการเงินสดเพื่อใช้ในการดำเนินงาน เพื่อชำระภาระผูกพัน และเพื่อจ่ายผลตอบแทนแก่ผู้ลงทุน ดังนั้น มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดให้ทุกกิจการต้องนำเสนองบกระแสเงินสด

งบกระแสเงินสดเมื่อใช้ประกอบกับส่วนที่เหลือของงบการเงินจะให้ข้อมูลที่ทำให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถประเมินการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์สุทธิของกิจการ โครงสร้างทางการเงินของกิจการ (ซึ่งรวมถึงสภาพคล่องและความสามารถในการชำระหนี้) และความสามารถของกิจการในการจัดการเกี่ยวกับจำนวนเงินและจังหวะเวลาของกระแสเงินสดเพื่อปรับให้เข้ากับการเปลี่ยนแปลงของสถานการณ์และโอกาส ข้อมูลกระแสเงินสดให้ประโยชน์ในการประเมิน ความสามารถของกิจการในการก่อให้เกิดเงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสด และทำให้ผู้ใช้งบการเงินสามารถนำไปสร้างแบบจำลองเพื่อประเมินและเปรียบเทียบมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตของกิจการที่ต่างกัน รวมทั้งช่วยเพิ่มความสามารถในการเปรียบเทียบกันได้ของผลการดำเนินงานที่รายงานโดยกิจการที่แตกต่างกันได้ เนื่องจากได้ตัดผลกระทบที่เกิดจากการใช้วิธีปฏิบัติทางบัญชีที่แตกต่างกันสำหรับรายการและเหตุการณ์ที่เหมือนกันออกไปแล้ว

ข้อมูลในอดีตของกระแสเงินสด มักใช้เป็นตัวบ่งชี้ถึงจำนวนเงิน จังหวะเวลา และความแน่นอนของกระแสเงินสดในอนาคต นอกจากนี้ยังเป็นประโยชน์ในการใช้ตรวจสอบความถูกต้องของการประเมินกระแสเงินสดในอนาคตที่ได้จัดทำในอดีต และใช้ตรวจสอบความสัมพันธ์ระหว่าง

ความสามารถในการทำกำไร และกระแสเงินสดสุทธิ และผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงในระดับราคา

2.3.4 มาตรฐานบัญชี ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง ภาษีเงินได้ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ ภาษีเงินได้ หมายถึง ภาษีทั้งหลายของกิจการทั้งภายในประเทศและต่างประเทศที่คำนวณจากกำไรทางภาษี รวมทั้งภาษีซึ่งบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมการงานต้องจ่าย เนื่องจากการจำหน่ายเงินกำไรให้แก่กิจการที่เสนอรายงาน เช่น ภาษีหัก ณ ที่จ่าย

มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ไม่ได้กำหนดวิธีการบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาล (ดูมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 20 (ปรับปรุง 2561) เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินอุดหนุนจากรัฐบาลและการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับความช่วยเหลือจากรัฐบาล (เมื่อมีการประกาศใช้)) หรือเครดิตภาษีจากการลงทุน อย่างไรก็ตาม มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้กำหนดวิธีการบัญชีสำหรับผลแตกต่าง ชั่วคราวที่อาจเกิดจากเงินอุดหนุนหรือเครดิตภาษีจากการลงทุนดังกล่าว

ภาษีเงินได้ของงวดปัจจุบันสำหรับงวดปัจจุบันและงวดที่ผ่านมาที่ยังไม่ได้ชำระต้องรับรู้เป็นหนี้สิน แต่หากจำนวนภาษีที่ได้ชำระไปแล้วในงวดปัจจุบันและงวดที่ผ่านมา มากกว่าภาษีที่ต้องชำระสำหรับงวดนั้นๆ ต้องรับรู้ส่วนเกินนั้นเป็นสินทรัพย์ ผลประโยชน์ที่เกิดจากขาดทุนทางภาษี ซึ่งกิจการสามารถนำไปลดภาษีเงินได้ปัจจุบันในงวดก่อนได้ ต้องรับรู้เป็นสินทรัพย์ (กรณีนี้ยังไม่มีในประเทศไทย) เมื่อกิจการนำขาดทุนทางภาษีไปใช้เพื่อลดภาษีเงินได้ปัจจุบันของงวดก่อน กิจการรับรู้ประโยชน์ทางภาษิดังกล่าวเป็นสินทรัพย์ในงวดที่ขาดทุนทางภาษีนั้นเกิดขึ้น เนื่องจากมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากิจการจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ดังกล่าว และผลประโยชน์นั้นสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ

2.3.5 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า กำหนดหลักการสำหรับการรายงานข้อมูลที่มีประโยชน์ต่อผู้ใช้งบการเงิน เกี่ยวกับลักษณะ จำนวนเงิน จังหวะเวลา และความไม่แน่นอนของรายได้ และกระแสเงินสดที่เกิดจากสัญญาของกิจการที่ทำกับลูกค้า

กิจการรับรู้รายได้เพื่อแสดงการส่งมอบสินค้าหรือบริการที่สัญญาให้ลูกค้า ในจำนวนเงินที่สะท้อนถึงสิ่งตอบแทนที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับจากการแลกเปลี่ยนสินค้า หรือบริการนั้นๆ กิจการรับรู้รายได้ตามหลักการสำคัญตามขั้นตอนดังต่อไปนี้ ขั้นตอนแรก: ระบุสัญญาที่ทำกับลูกค้า กล่าวคือ สัญญาเป็นข้อตกลงระหว่างคู่สัญญาตั้งแต่สองฝ่ายหรือมากกว่าสองฝ่ายที่ทำให้เกิดสิทธิที่สามารถบังคับได้และภาระผูกพันขึ้น ข้อกำหนดของมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ใช้กับสัญญาแต่ละสัญญาที่ทำกับลูกค้าและเป็นไปตามเกณฑ์

ที่ระบุในมาตรฐานในบางกรณีมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า กำหนดให้กิจการรวมสัญญาต่างๆ และบันทึกเป็นสัญญาเดียว มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง รายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ยังให้ข้อกำหนดสำหรับวิธีการบัญชีสำหรับการเปลี่ยนแปลงสัญญา (contract modifications) ขั้นที่สอง: ภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญา กล่าวคือสัญญาประกอบด้วยคำสัญญาในการส่งมอบสินค้าหรือบริการให้ลูกค้า หากสินค้าหรือบริการนั้นมีความแตกต่างกัน คำสัญญาต่างๆ นั้นถือเป็นภาระที่ต้องปฏิบัติที่ต้องบันทึกบัญชีแยกกัน สินค้าหรือบริการแตกต่างกันหากลูกค้าได้รับประโยชน์จากสินค้าหรือบริการนั้น หรือต้องใช้ควบคู่กับทรัพยากรอื่นที่มีพร้อมต่อลูกค้า นั้น และคำสัญญาของกิจการในการส่งมอบสินค้าและบริการนั้นสามารถระบุแยกได้จากข้อตกลงอื่นๆ ในสัญญา ขั้นที่สาม: กำหนดราคาของรายการ กล่าวคือราคาของรายการคือจำนวนเงินของสิ่งตอบแทนในสัญญาที่กิจการคาดว่าจะมีสิทธิได้รับเป็นการแลกเปลี่ยนกับการส่งมอบสินค้าหรือบริการตามคำสัญญาให้ลูกค้า ราคาของรายการสามารถเป็นจำนวนเงินที่แน่นอนของสิ่งตอบแทนที่ได้จากลูกค้า แต่บางครั้งราคาของรายการหมายถึงสิ่งตอบแทนผันแปรหรือสิ่งตอบแทนอื่นที่ไม่ได้อยู่ในรูปของเงินสด ราคาของรายการได้รวมการปรับปรุงผลกระทบของค่าของเงินตามเวลาหากสัญญาเบื้องต้นประกอบการจัดหาเงินที่มีนัยสำคัญ และสิ่งตอบแทนที่ต้องจ่ายให้ลูกค้าในกรณีที่สิ่งตอบแทนผันแปรได้ กิจการต้องประมาณจำนวนเงินของสิ่งตอบแทนที่กิจการจะมีสิทธิที่จะได้รับเป็นการแลกเปลี่ยนกับสินค้าหรือบริการตามคำสัญญาประมาณการจำนวนเงินของสิ่งตอบแทนผันแปรจะรวมเป็นส่วนหนึ่งของราคาของรายการ เฉพาะในกรณีที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าจะไม่มีมีการกลับรายการที่มีนัยสำคัญของจำนวนเงินของรายได้ที่รับรู้สะสม เมื่อความไม่แน่นอนเกี่ยวกับสิ่งตอบแทนผันแปรได้หมดไปในภายหลัง ขั้นที่สี่: ปันส่วนราคาของรายการให้กับภาระที่ต้องปฏิบัติที่รวมอยู่ในสัญญา กล่าวคือปกติกิจการปันส่วนราคาของรายการไปยังภาระที่ต้องปฏิบัติในสัญญาโดยใช้เกณฑ์ของราคาขายแบบเอกเทศของสินค้าหรือบริการที่แตกต่างกันตามคำสัญญาในสัญญา ถ้าราคาขายแบบเอกเทศไม่สามารถสังเกตได้ กิจการต้องประมาณราคานั้นได้ บางครั้งราคาของรายการได้รวมส่วนลดหรือจำนวนเงินที่ผันแปรได้ของสิ่งตอบแทนโดยทั้งหมดเกี่ยวข้องกับส่วนหนึ่งของสัญญา นอกจากนี้ มีข้อกำหนดที่ระบุเมื่อกิจการปันส่วนส่วนลดหรือสิ่งตอบแทนผันแปรไปยังภาระที่ต้องปฏิบัติ (หรือสินค้าหรือ บริการที่แตกต่างกัน) ตั้งแต่หนึ่งรายการหรือมากกว่าหนึ่งรายการในสัญญาแต่ไม่ใช่ภาระที่ต้องปฏิบัติทุกรายการ ขั้นที่ห้า: รับรู้รายได้เมื่อ (หรือขณะที่) กิจการปฏิบัติตามภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้น กล่าวคือกิจการรับรู้รายได้เมื่อกิจการได้ปฏิบัติ (หรือขณะปฏิบัติ) ตามภาระที่ต้องปฏิบัติตามสัญญาแล้ว โดยการส่งมอบสินค้าหรือบริการที่สัญญาให้ลูกค้า (ซึ่งเป็นเวลาที่ลูกค้าได้การควบคุมสินค้าหรือบริการนั้น) จำนวนเงินรายได้ที่รับรู้คือจำนวนเงินที่ปันส่วนให้ภาระที่ต้องปฏิบัติที่เสร็จสิ้นนั้น ภาระที่ต้องปฏิบัติอาจเสร็จสิ้น ณ เวลาใดเวลา

หนึ่ง (point in time) (สำหรับกรณีคำสัญญาการส่งมอบสินค้าต่างๆ ไปให้ลูกค้า) หรือ ตลอดช่วงเวลาหนึ่ง (Over time) (สำหรับกรณีคำสัญญาการส่งมอบบริการต่างๆ ไปให้ลูกค้า) สำหรับกรณีภาระที่ต้องปฏิบัติเสร็จสิ้นตลอดช่วงเวลาหนึ่ง กิจการรับรู้รายได้ตลอดช่วงเวลาดังกล่าว โดยการเลือกวิธีที่เหมาะสมสำหรับการวัดความก้าวหน้าของภาระที่ต้องปฏิบัติให้เสร็จสิ้นให้สมบูรณ์

2.3.6 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 (ปรับปรุง 2561) เรื่องรายได้ มาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ ต้องถือปฏิบัติกับการบัญชีสำหรับรายได้ที่เกิดขึ้นจากรายการหรือเหตุการณ์ต่อไปนี้ การขายสินค้า การให้บริการ และการให้ผู้อื่นใช้สินทรัพย์ของกิจการซึ่งก่อให้เกิดรายได้ในรูปของดอกเบี้ย ค่าสิทธิ และเงินปันผล

กิจการต้องวัดมูลค่าของรายได้โดยใช้มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้ำรับ กิจการกำหนดจำนวนรายได้ตามที่กิจการตกลงกับผู้ซื้อหรือผู้ใช้สินทรัพย์ซึ่งจำนวนรายได้ดังกล่าว เป็นมูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนที่ได้รับหรือค้ำรับสุทธิจากจำนวนส่วนลดการค้าและส่วนลดตามปริมาณซื้อที่กิจการกำหนด โดยส่วนใหญ่สิ่งตอบแทนที่กิจการได้รับจะอยู่ในรูปของเงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสดและจำนวนรายได้ คือ จำนวนเงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสดที่กิจการได้รับหรือค้ำรับ อย่างไรก็ตามหากมีการยืดระยะเวลาการรับเงินสดหรือรายการเทียบเท่าเงินสดออกไป มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนอาจมีมูลค่าน้อยกว่าจำนวนเงินสดรับหรือค้ำรับที่ระบุไว้ ตัวอย่างเช่น กิจการอาจให้สินเชื่อแก่ผู้ซื้อโดยไม่คิดดอกเบี้ย หรือยอมรับตั๋วเงินซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าอัตราดอกเบี้ยในตลาดจากผู้ซื้อเป็นสิ่งตอบแทนจากการขายสินค้า โดยนับแล้วส่วนหนึ่งของรายการดังกล่าวถือเป็นการให้สินเชื่อ ดังนั้น มูลค่ายุติธรรมของสิ่งตอบแทนต้องกำหนดโดยนำจำนวนทั้งสิ้นที่จะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดขึ้น ซึ่งต้องเป็นอัตราใดอัตราหนึ่งที่กำหนดได้ชัดเจน

2.4 งานโครงการที่เกี่ยวข้อง

นางสาวสาวิตรี วาระคำ (2561) ศึกษาเรื่อง การศึกษาวิเคราะห์งบการเงินขององค์การมหาชน โดยการวิเคราะห์งบการเงินในแนวดิ่ง จากการศึกษาพบว่า สินทรัพย์ขององค์การมหาชนส่วนใหญ่เป็นเงินสดและเงินลงทุน โดยมีสัดส่วนสูงถึงร้อยละ 47.75-52.77 ของสินทรัพย์รวมสอดคล้องกับส่วนของทุน และรายได้จากงบประมาณที่มีจำนวนสูงมาก เนื่องจากรายได้หลักขององค์การมหาชนมาจากเงินงบประมาณที่รัฐอุดหนุนให้เมื่อได้รับการจัดสรรงบประมาณมากกว่าค่าใช้จ่าย จึงเกิดกำไรในงบแสดงผลการดำเนินงานและสะสมไว้ในรูปของเงินสด เงินฝากธนาคาร และเงินลงทุนต่างๆ โดยองค์การมหาชนอาจนำเงินสะสมเหล่านี้มาใช้สมทบหรือทดแทนการขอรับจัดสรรงบประมาณรายจ่ายประจำปีได้

นางสาว มณีรัตน์ บุญปลอด ศึกษาเรื่อง การศึกษาการจัดทำบัญชีของ บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) จากการศึกษาพบว่า ในการจัดตั้งโครงการทำให้ทราบถึงขั้นตอนในการจัดตั้งบริษัท และขั้นตอนในการเปรียบเทียบงบการเงินของ บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) และ ทำให้ทราบถึงวิธีการและกระบวนการการบริหารงบการเงินต่างๆภายในบริษัท และทำให้เราตระหนักถึงความสำคัญของเรื่องการเงิน เพราะการเงินเป็นสิ่งสำคัญที่สุดสำหรับการประกอบธุรกิจ เพราะบริษัทจะเดินหน้าหรือถอยหลังขึ้นอยู่กับวิธีการของเงินภายในบริษัท จากการจัดทำโครงการ การศึกษาการจัดทำบัญชีของ บริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน) ทำให้ได้รับประโยชน์มากมาย ทั้งวิธีการจัดการการเงินและการจัดการบริหารภายในบริษัท ทำให้ได้นำความรู้ที่ได้ไปเป็นแนวทางในการดำเนินชีวิตต่อไป

นางสาว ปณิญา ปักกาสัง ศึกษาเรื่อง การวิเคราะห์ทางการเงิน (Financial Analysis) บริษัท สิริพัฒนา จำกัด จากการศึกษาพบว่า การวิเคราะห์ทางการเงิน จะแสดงให้เห็นเหตุการณ์ทางการเงิน ที่เกิดขึ้นมาแล้วในอดีต และเป็นแนวทางที่จะแสดงให้เห็น ถึงแนวโน้มทางการเงินในอนาคต ของกิจการเพื่อช่วยในการตัดสินใจ ดังนั้นการวิเคราะห์ทางการเงิน จะทำให้กิจการทราบถึงจุดอ่อนและจุดแข็งของกิจการ เพื่อใช้ในการวางแผนและควบคุมทางการเงิน ของกิจการอย่างมีประสิทธิภาพ ผู้มีส่วนได้ส่วนเสียกับผลการดำเนินงานของธุรกิจ จะให้ความสนใจ เกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินของกิจการ ซึ่งข้อมูลที่สำคัญได้แก่ งบแสดงฐานะการเงิน งบกำไรขาดทุน งบกำไรสะสม ผู้ที่ให้ความสนใจในข้อมูลทางการเงินของกิจการ

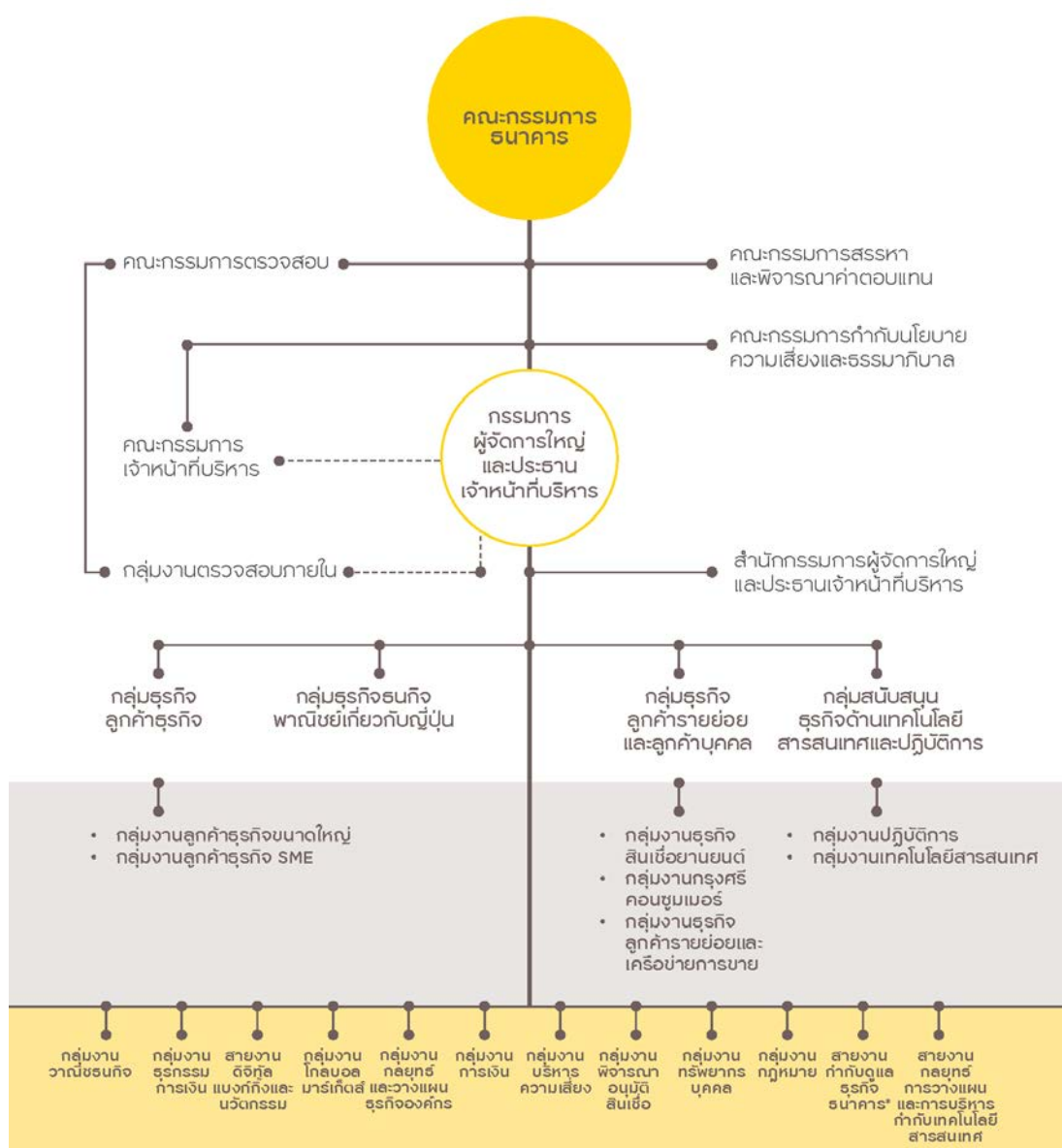
ยิ่งลักษณ์ หะยะมิน (2545) ศึกษาการวิเคราะห์งบการเงินเปรียบเทียบของบริษัทในอุตสาหกรรมวัสดุก่อสร้างและตกแต่งของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตั้งแต่ปี พ.ศ. 2535-2543 โดยการวิเคราะห์งบประมาณการเงินเปรียบเทียบใช้การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงินและทำการวิเคราะห์แนวโน้มเป็นเครื่องมือที่ช่วยในการวิเคราะห์ผล การศึกษาพบว่าอัตราส่วนแสดงสภาพคล่องและอัตราส่วนสภาพคล่องหมุนเร็วอุตสาหกรรม วัสดุก่อสร้างและตกแต่งมีแนวโน้มที่ดีขึ้น ส่วนแนวโน้มความสามารถในการทำกำไรลดลง เป็นผลมาจากการขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยน และในส่วนของการพยากรณ์ พบว่า ธุรกิจคอนกรีต กระเบื้อง ปูนซีเมนต์ จะมีแนวโน้มของยอดขายลดลงในอีก 2 ปีข้างหน้า

วิลาวัลย์ คุ่มเฟี้ยว (2551) ศึกษาการวิเคราะห์งบการเงินเปรียบเทียบบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ ได้ทำการศึกษาแนวโน้มการเจริญเติบโตของบริษัทในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ (MAI) โดยการนำงบการเงินรายไตรมาสตั้งแต่เริ่มซื้อขายหลักทรัพย์ในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยถึงไตรมาสที่ 2 ปี พ.ศ. 2551 จำนวน 41 บริษัท มาวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน จากการศึกษาพบว่าอัตราส่วนวัดความสามารถในการทำกำไร บริษัทที่

เจริญเติบโตขึ้นมีจำนวน 25 บริษัท มีแนวโน้มลดลง 16 บริษัท อัตราส่วนวัดสภาพคล่องของทั้งตลาดส่วนใหญ่สามารถจ่ายหนี้ระยะสั้นได้ดี อัตราวัดภาระหนี้สินจำนวน 20 บริษัท มีอัตราเพิ่มขึ้นของหนี้สินมากกว่าการเพิ่มขึ้นของทุนและความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ยเป็นไปในทิศทางเดียวกับผลการดำเนินงาน อัตราวัดมูลค่าตลาด ไม่สามารถนำมาวิเคราะห์ทิศทางการดำเนินงานของกิจการได้ เนื่องจากมูลค่าทางบัญชีที่เกิดจากการบันทึกตัวเลขตามมาตรฐานของบัญชีไม่สามารถกำหนดทิศทางราคาตลาดได้

โครงสร้างขององค์กร

การวิเคราะห์โครงสร้างขององค์กร



การจัดทำโครงการครั้งนี้เพื่อการศึกษาวิเคราะห์งบการเงินของบริษัท ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) คณะผู้จัดทำได้เลือกบริษัทธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งประกอบธุรกิจประเภทการเงิน การบัญชีโดยทำการวิเคราะห์โครงสร้างองค์กร เพื่อนำมาวางแผนแก้ไข ปัญหา ตลอดจนวิเคราะห์งบการเงินของบริษัท โดยมีงบการเงิน ระยะเวลา 3 ไตรมาส/ รอบบัญชี

คือ งบแสดงฐานะทางการเงิน และงบกำไรขาดทุน พร้อมทั้งวิเคราะห์เปรียบเทียบกับบริษัทคู่แข่งที่มีธุรกิจประเภทเดียวกัน

คณะผู้จัดทำได้ดำเนินการจัดตั้งบริษัทจำลองและบันทึกรายการค้าตามวงจรบัญชี โดยมีขั้นตอนดังนี้

- 3.1 บริษัท และระยะเวลา
- 3.2 วิเคราะห์โครงสร้างองค์กร
- 3.3 วิเคราะห์กระบวนการปฏิบัติงาน
- 3.4 วิเคราะห์หลักการบัญชีของธุรกิจ

3.1 บริษัท และระยะเวลา

บริษัท

บริษัท ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (มหาชน) จำกัด (Bank of Ayudhya Public Company Limited ชื่อย่อ: BAY) สถานที่ตั้งปัจจุบันธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ สินค้า/บริการ/ผลิต ทำเกี่ยวกับการบริการด้านเงินฝากและสินเชื่อรถยนต์ บ้าน

ระยะเวลา

งบการเงิน คือ งบแสดงฐานะทางการเงินและงบกำไรขาดทุน มีทั้งหมด 3 ไตรมาส

ไตรมาสที่ 1 ระยะเวลา มกราคม 2561 - มีนาคม 2561

ไตรมาสที่ 2 ระยะเวลา เมษายน 2561 - มิถุนายน 2561

ไตรมาสที่ 3 ระยะเวลา กรกฎาคม 2561 - กันยายน 2561

วิสัยทัศน์

ทีมงานมีอาชีพที่มีความสามารถและเป็นหนึ่งเดียวพร้อมมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการชั้นเลิศเพื่อเป็นกลุ่มการเงินอันดับหนึ่งในใจลูกค้า

พันธกิจ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีพันธกิจในการ “มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคมและสนองต่อความต้องการของลูกค้า” โดยมีความเชื่อมั่นอย่างเต็มเปี่ยมว่าองค์กรจะสามารถเติบโตได้อย่างยั่งยืน พร้อมกับสังคมที่

เข้มแข็ง ด้วยการสร้างการมีส่วนร่วม พร้อมแบ่งปัน และคำนึงถึงผลกระทบต่อผู้มีส่วนได้เสียเป็นสำคัญ

ค่านิยมองค์กร

ให้ความสำคัญกับลูกค้าเป็นอันดับแรกจะเข้าใจในความคาดหวังและความต้องการของลูกค้าพร้อมตอบสนองทางเลือกที่ดีที่สุดให้แก่ลูกค้า

1. ชื่อสัตย์ปฏิบัติถูกต้อง ยึดความเป็นธรรมและเป็นมืออาชีพ สร้างความเชื่อมั่น โดยปฏิบัติงานถูกต้องโปร่งใสยึดหลักกฎหมายและหลักจริยธรรม
2. ร่วมใจ ร่วมคิด ร่วมทำร่วมทำงานเป็นทีมด้วยความคิดและจิตใจที่เปิดกว้างโดยมุ่งบรรลุเป้าหมายเพื่อประโยชน์สูงสุดของลูกค้าและองค์กร
3. มุ่งมั่นสู่ความเป็นเลิศ มุ่งมั่นด้วยจิตสำนึกในการสร้างความเป็นเลิศเพื่อสร้างสรรค์ผลงานและบริการที่ดีที่สุด
4. เปลี่ยนแปลงอย่างสร้างสรรค์ เปลี่ยนแปลงและพัฒนาอย่างสร้างสรรค์เพื่อประโยชน์ของลูกค้าองค์กรก้าวสู่เวทีระดับโลก มุ่งมั่นที่จะพัฒนาอย่างต่อเนื่องในฐานะสถาบันการเงินระดับโลก เพื่อสนับสนุนการเติบโตของลูกค้าทั้งภายในและภายนอกประเทศไทย

3.2 การวิเคราะห์โครงสร้างขององค์กร

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในทุกๆ ด้านของกิจการ ไม่ว่าจะเป็นบุคลากรภายในองค์กร พนักงานภายในบริษัท ลูกค้า การกำกับดูแลในกิจการรวมทั้งรับมือกับการบริหารความเสี่ยงต่าง ๆ ที่อาจจะเกิดในหลายๆ ด้านไม่ว่าจะเป็น ความเสี่ยงในด้านการดำเนินธุรกิจบริษัทหรือองค์กร จึงต้องมีการรับมือกับปัญหาโดยการวิเคราะห์ SWOT

การวิเคราะห์ SWOT (SWOT Analysis) ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

(S) Strength – จุดแข็ง

1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลาย เพื่อตอบสนองความต้องการ ของลูกค้าที่มีไลฟ์สไตล์ที่แตกต่างกัน
2. ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีพันธมิตรทางธุรกิจจำนวนมาก เช่น บริษัท อยุรยาออลิอันซ์ ซี.พี. ปิรมันน้ำมันคาลเท็กซ์ เทสโก้ โลตัส ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล ห้างสรรพสินค้าโรบินสัน เมเจอร์ซีนีเพล็กซ์ กรู๊ป เป็นต้น สินค้าของพันธมิตรเป็นสิ่งที่ต้องการของลูกค้าทำให้ธนาคารกรุงศรีอยุธยาสามารถเสนอสิทธิพิเศษที่ลูกค้าได้

3. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีเงินทุนจำนวนมาก บริษัท จีอี มั่นนี้ ประเทศไทย เป็นบริษัทแรกที่นำเสนอสินเชื่อเพื่อการซื้อสินค้าแบบเงินผ่อนเป็นรายแรกในประเทศไทย ทำให้มีความได้เปรียบจากประสบการณ์ที่มากกว่าบริษัทอื่นเป็นกลยุทธ์ทางธุรกิจ

(W) Weakness – จุดอ่อน

1. ธนาคารมีสาขาน้อยยังไม่เป็นที่รู้จักของกลุ่มเป้าหมาย
2. ปัจจุบันมีการตั้งธนาคารคู่แข่งที่หลากหลายทำให้กลุ่มเป้าหมายตัดสินใจยากขึ้น

(O) Opportunities – โอกาส

1. ดอกเบี้ยเงินฝากมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้นทำให้ธนาคารมีเงินทุนสูงขึ้นเพราะ ลูกค้านำเงินมาฝากเพิ่มมากขึ้น ธนาคารจึงมีเงินทุนหมุนเวียนในการปล่อยสินเชื่อเพิ่มมากขึ้น
2. ธนาคารเป็นสิ่งที่ทุกธุรกิจต้องใช้เพื่ออำนวยความสะดวกด้านการเงินในการทำธุรกิจ

(T) Threats – อุปสรรค

1. การทำธุรกิจของสถาบันการเงินมีการควบคุมมีข้อจำกัดเพราะการดำเนินธุรกิจ ต้องอยู่ภายในกรอบที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
2. สถานะเศรษฐกิจถดถอย
3. การแข่งขันกันอย่างรุนแรงของธุรกิจธนาคาร
4. อำนาจต่อรองของลูกค้ามีมากขึ้น
5. มีคู่แข่งจำนวนมากจึงทำให้มีทางเลือกในการใช้บริการมาก

3.3 การวิเคราะห์กระบวนการปฏิบัติงาน

การนำเอา PDCA มาใช้ในการปฏิบัติงาน

โครงสร้างของ PDCA ประกอบด้วย

Plan คือ การวางแผน

Do คือ การปฏิบัติตามแผน

Check คือ การตรวจสอบ

Act คือ การปรับปรุงการดำเนินการอย่างเหมาะสม หรือ การจัดมาตรฐานใหม่ ซึ่งถือเป็นพื้นฐานของการยกระดับคุณภาพ ทุกครั้งที่การดำเนินงานตามวงจร PDCA หมุนครบรอบ ก็จะเป็นแรงส่งสำหรับการดำเนินงานในรอบต่อไป และก่อให้เกิดการปรับปรุงอย่างต่อเนื่อง

เมื่อได้วางแผนงาน (P) นำไปปฏิบัติ (D) ระหว่างการปฏิบัติก็ดำเนินการตรวจสอบ (C) พบปัญหาที่ทำการแก้ไขหรือปรับปรุง (A) การปรับปรุงก็เริ่มจากการวางแผนก่อน วนไปได้เรื่อยๆ จึงเรียกววงจร PDCA

จุดอ่อนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)ที่นำมาวิเคราะห์ปรับใช้กับ PDCA คือ

1. ธนาคารมีสาขาน้อยยังไม่เป็นที่รู้ของกลุ่มเป้าหมาย
2. ปัจจุบันมีการตั้งธนาคารคู่แข่งที่หลากหลายขึ้นทำให้กลุ่มเป้าหมายตัดสินใจยากขึ้น

1. การวางแผน (Plan) สืบมาจากสาขาปัจจุบันทั้งหมดมีกี่แห่งในแต่ละพื้นที่ตรวจสอบจากจำนวนกลุ่มเป้าหมาย และงบการเงินว่ามีเงินทุนเพียงพอต่อการขยายสาขาเพิ่มมากขึ้นเพียงใด และการบริหารระบบขององค์กรมีประสิทธิภาพหรือไม่

2. การปฏิบัติตามขั้นตอน (Do) เมื่อวางแผนแล้วขั้นตอนสำคัญ คือการปฏิบัติให้เกิดผลสำเร็จตรงตามแผนที่วางไว้โดยมีการประชุม คณะกรรมการ ผู้ถือหุ้น และผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อมารับทราบแผนการปฏิบัติการ โดยนำไปปฏิบัติจริงโดยทุกคนจะต้องให้ความร่วมมือเพื่อให้เป็นไปตามเป้าหมายที่วางไว้ และไปตามที่กลุ่มเป้าหมายต้องการ

3. การตรวจสอบ (Check) ปฏิบัติงานตามแผนที่วางไว้แล้วก็ต้องมีการตรวจสอบสาขาที่จะขยายไปในแต่ละพื้นที่ว่าเป็นไปตามที่ตั้งเป้าหมายไว้หรือไม่ กลุ่มเป้าหมายให้ความสนใจมากน้อยเพียงใด โดยบุคคลที่ทำการตรวจสอบเป็นบุคคลที่ให้การยอมรับจากทุกฝ่าย เพื่อให้ได้ความน่าเชื่อถือและเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในแต่ละสาขา

4. การปรับปรุงแก้ไข (Act) เมื่อทางฝ่ายตรวจสอบได้ทำการตรวจสอบเสร็จเรียบร้อยแล้ว จะเห็นถึงสิ่งผิดพลาดแล้วนำมาปรับปรุงแก้ไข แล้วนำไปจัดทำเป็นมาตรฐานเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานครั้งต่อไป และเพื่อให้การขยายสาขานั้นมีประสิทธิภาพ และตรงตามเป้าหมาย

3.4 การวิเคราะห์หลักการบัญชีของธุรกิจ

3.4.1 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่องการนำเสนองบการเงิน การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่การเพิ่มเติมข้อกำหนดให้กิจการจกหากกลุ่มที่แสดงอยู่ในหน้า “งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” โดยใช้เกณฑ์ว่ารายการนั้นสามารถจัดประเภทรายการใหม่ เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลังได้หรือไม่ มาตรฐานที่ปรับปรุงนี้ไม่ได้ระบุว่ารายการใดจะแสดงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กลุ่มธนาคารได้จัดกลุ่มรายการและนำเสนอในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามการเปลี่ยนแปลงในมาตรฐานฉบับนี้อยู่ก่อนแล้ว

บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำตรงตามมาตรฐาน คือ มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นสำหรับลักษณะการแปลงสภาพ ที่การตัดสินใจเป็นของผู้ถือตราสารไม่มีผลกระทบกับการจัดประเภทของหนี้สินสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่แปลงสภาพได้

3.4.2 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 เรื่อง งบกระแสเงินสด การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ กำหนดการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน โดยให้เปิดเผยข้อมูลตัววัดมูลค่าสินทรัพย์ และหนี้สินรวมสำหรับเฉพาะส่วนงานที่รายงาน หากโดยปกติมีการนำเสนอข้อมูลจำนวนเงินดังกล่าวต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจด้านการปฏิบัติการ และถ้ามีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญจากจำนวนเงินที่ได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินประจำปี ล่าสุดสำหรับส่วนที่รายงาน มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินระหว่างกลุ่มธนาคาร

บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำตรงตามมาตรฐาน คือ ได้จัดทำงบกระแสเงินสด เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ที่กำหนดเกี่ยวกับเงิน ที่ยอมรับในงบกระแสเงินสด ต้องมาจากการประกอบกิจการ เกิดเป็นรายได้ซึ่งองค์กร

3.4.3 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การตรวจสอบงบการเงิน ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารของกองทุนฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องเว้นแต่ผู้บริหารของกองทุนฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไป

บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำตรงตามมาตรฐาน คือ ทางบริษัทได้ตรวจสอบการเงินโดยการนำการแสดงฐานะการเงินให้เห็นถึงการเติบโตของกิจการและเป็นการเปรียบเทียบที่เห็นชัดถึงการดำเนินงานของบริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัดมหาชน

3.4.4 มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง การวัดมูลค่าของตราสารทางการเงิน มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพ ปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลักใช้ราคาในตลาดที่มีสภาพคล่อง สูงสุดที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าทำรายการ

บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำตรงตามมาตรฐาน คือ บริษัทกรุงศรีอยุธยา จำกัดมหาชนได้นำมาตรฐานฉบับที่15มาใช้ในการวัดค่าอัตราเงินต่างประเทศโดยการแลกธนบัตร โดยคิดค่าภาษีของเงินต่างประเทศในการทำธุรกรรมต่างๆ

3.4.5 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่องรายได้ (ปรับปรุง 2560) เรื่องรายได้ ประกอบด้วย ย่อหน้าที่ 1 ถึง 42 ทุกย่อหน้ามีความสำคัญเท่ากัน และมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ควรอ่านโดยคำนึงถึงข้อกำหนดของกรอบแนวคิดสำหรับรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558) ในกรณีที่ไม่ได้ให้แนวปฏิบัติในการเลือกและการใช้นโยบายการบัญชีให้กิจการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 18 (ปรับปรุง2560)เรื่องนโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางการเงินและข้อผิดพลาด(เมื่อมีการประกาศใช้)

บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำตรงตามมาตรฐาน คือ รายได้ถือตามมูลค่ายุติธรรมของเงิน ได้รับหรือมูลค่าหนี้หรือให้บริการตามกิจกรรมการดำเนินงานตามปกติธุรกิจของกลุ่มบริษัทจำนวนที่แสดงเป็นรายได้เป็นยอดสุทธิจากภาษีมูลค่าเพิ่มการรับคืนและส่วนลดหลังจากภายในกลุ่มบริษัทกลุ่มบริษัทรับรู้ได้เมื่อรายได้นั้นสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ

บทที่ 4

ผลการดำเนินงาน

ความหมายของการวิเคราะห์งบการเงิน

การวิเคราะห์งบการเงิน คือ การใช้เครื่องมือต่างๆ มาประเมินผลดำเนินงานของบริษัทโดยพิจารณาจากงบการเงิน ให้ทราบถึงฐานะและความมั่นคงของบริษัทนั้นๆ เพื่อประกอบการตัดสินใจลงทุน

การวิเคราะห์งบการเงินมีจุดประสงค์ดังนี้

1. การหาข้อเท็จจริงเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของกิจการ
2. การนำข้อเท็จจริงที่ได้มาใช้ประกอบการตัดสินใจหรือเสนอแนะแนวทางการตัดสินใจ

การวิเคราะห์งบการเงินมีจุดมุ่งหมายพอสรุปได้ดังนี้

1. เพื่อเป็นเครื่องมือกลั่นกรองเบื้องต้นสำหรับการตัดสินใจ โดยเฉพาะเรื่องการลงทุน
2. เพื่อเป็นข้อมูลประกอบการวินิจฉัยปัญหาในการบริหารงาน ฐานะการเงินและปัญหาอื่นๆ ที่อาจเกิดขึ้น
3. เป็นข้อมูลประกอบการประเมินผลการปฏิบัติงานของพนักงานแต่ละฝ่าย
4. เป็นเครื่องมือช่วยพยากรณ์ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงานในอนาคตและการเปลี่ยนแปลงที่อาจเกิดขึ้นจากผลกระทบต่างๆ

การวิเคราะห์งบการเงินโดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratio Analysis)

อัตราส่วนทางการเงินเป็นเครื่องมือในการวิเคราะห์งบการเงิน ซึ่งเกิดจากการเปรียบเทียบโดยการนำรายการที่ปรากฏในงบการเงินสำหรับระยะเวลาหนึ่งมาสัมพันธ์กันในรูปสัดส่วนหรืออัตราร้อยละ

กลุ่มผู้ใช้ประโยชน์จากการวิเคราะห์งบการเงิน

1. เจ้าหนี้ หมายถึง บุคคลภายนอกที่ให้กิจการกู้ยืมเงินมาใช้ในการดำเนินธุรกิจ เจ้าหนี้จะวิเคราะห์งบการเงินของลูกหนี้เพื่อพิจารณาความสามารถในการชำระหนี้ ความสามารถในการหากำไรและลักษณะการได้มาและการใช้ไปของเงินทุน

2. **ผู้ลงทุนทั่วไป** หมายถึง ผู้ที่มีเงินออมและพร้อมที่จะลงทุนในธุรกิจ จะวิเคราะห์ความสามารถในการหาทำไรทั้งปัจจุบันและแนวโน้มในอนาคตอัตราผลตอบแทนและความเสี่ยงจากการลงทุน

3. **ผู้บริหาร** มีหน้าที่และต้องรับผิดชอบต่อผลการดำเนินงานและฐานะการเงินของกิจการ จึงต้องการการวิเคราะห์อย่างละเอียด เพื่อพิจารณาถึงปัญหาและโอกาสของกิจการสำหรับการกำหนดแผนดำเนินการต่อไป

4. **หน่วยงานรัฐบาล** หมายถึง การวิเคราะห์งบการเงินเพื่อให้ข้อมูลที่จะนำมาประกอบการพิจารณานโยบายต่างๆที่เป็นประโยชน์ต่อผู้ประกอบการธุรกิจและผู้บริโภค

5. **นักวิชาการ** หมายถึง การวิเคราะห์งบการเงินของกิจการเพื่อนำมาศึกษาและให้ข้อเสนอแนะตลอดจนจัดทำข้อมูลที่สำคัญๆ เพื่อการศึกษาและงานวิจัยซึ่งเป็นประโยชน์แก่วงการการศึกษาและวงการธุรกิจ

เครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์งบการเงินมี 5 ประเภทดังนี้

1. การวิเคราะห์อัตราร้อยละตามแนวดิ่ง
2. การวิเคราะห์เปรียบเทียบตามแนวนอนหรือแนวโน้ม
3. การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน
4. การวิเคราะห์เปรียบเทียบกับบริษัทคู่แข่ง

4.1 งบการเงิน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

รายงานการสอบทาน และ งบการเงินระหว่างกาล

- สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561
- สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561
- สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นรวมและเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวมและเฉพาะธนาคารและงบกระแสเงินสดรวมและเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบตามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่แสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกالدังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง “การรายงานทางการเงินระหว่างกาล” ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ชวาลา เทียนประเสริฐกิจ

กรุงเทพมหานคร

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 4301

วันที่ 8 พฤศจิกายน 2561

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคารคือ ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น

เมื่อวันที่ 1 เมษายน 2561 ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด ได้ทำการเปลี่ยนชื่อเป็น MUFG Bank, Ltd.

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีบริษัทย่อย จำนวน 17 บริษัท ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 ดังนี้

- 1.1 บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด ได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 1222 ชั้น 16 อาคาร ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลิ้นจิต ทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนเฟลิ้นจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
- 1.2 บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 87/1 ชั้น 1-6 และ ชั้น 8-11 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์ เฟลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลิ้นจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลิ้นจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
- 1.3 บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 87/1 ชั้น 1-6 และชั้น 8 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์ เฟลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลิ้นจิตทาวเวอร์ ถนนเฟลิ้นจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร
- 1.4 บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 87/1 ชั้น 1-6 และชั้น 8-11 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์ เฟลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน

กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลิซจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลิซจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.5 บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์ันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 87/1 อาคาร แคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลิซจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลิซจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

1.6 บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์ันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 87/1 อาคาร แคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลิซจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลิซจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นในรูปแบบย่อและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และกฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ (“กตล.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) โดยแสดงรายการตาม ประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและ การประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงาน ของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาทโดยมีการเปิดเผยในงบการเงินให้ แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารจัดทำงบการเงินระหว่างกาลตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำ งบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินระหว่างกาล ฉบับภาษาไทย

ข้อมูลบางประการซึ่งแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปี ที่จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดง ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวข้างต้น จึงควร

อ่านประกอบกับงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 มิใช่ เครื่องบ่งชี้ให้เห็นการคาดการณ์ผลการดำเนินงานเต็มปี

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงานเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2561

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่องรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2561 และ จะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย คาดว่าจะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมา เริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังกล่าวมีผลบังคับใช้ การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ดังกล่าวมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินในปีที่ถือปฏิบัติ

2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาการทุกแห่งและ บริษัทย่อย โดยบริษัทย่อยของธนาคารมีดังนี้

ประเภทธุรกิจ	ประเทศที่จัดตั้งและ สถานที่หลักในการ ประกอบธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิ ออกเสียงของธนาคาร (ร้อยละ) ณ วันที่		
		31 มีนาคม	31 ธันวาคม	
		2561	2560	
		บริษัทย่อย		
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง	ไทย	99.99	99.99
บริษัท อยุธยาแคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ ลีสซิ่ง	ไทย	100.00	100.00
บริษัท เงินคดล้อ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	ไทย	100.00	100.00
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	ไทย	100.00	100.00
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	ไทย	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	ไทย	76.59	76.59
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ไทย	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรีจำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.84	99.84
บริษัท กรุงศรีแฟกเตอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรีไลฟ์แอสซัวร์นส์โบรเกอร์ จำกัด ⁽¹⁾	นายหน้าประกันชีวิต	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรีเจเนอรัลอินซัวร์นส์โบรก เกอร์จำกัด ⁽¹⁾	นายหน้าประกันวินาศภัย	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจร่วมลงทุน	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรีบริการเช่าสินเชื่อ จำกัด ⁽²⁾	สินเชื่อเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และ สินเชื่อผ่อนชำระ	ลาว	90.00	90.00
Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์	กัมพูชา	100.00	100.00

⁽¹⁾ รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 100

(2) ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 การถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 75 และร้อยละ 78 และ บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด ร้อยละ 25 และร้อยละ 12 ตามลำดับ

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

3. การนำมาตรฐานรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงานคณะกรรมการและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่รวมถึงแนวปฏิบัติทางบัญชีที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความ และการให้แนวปฏิบัติทางบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในสาระสำคัญเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ปรับปรุง ตามที่เปิดเผยไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3

5. มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลักใช้ราคาในตลาดที่มีสภาพคล่องสูงสุดที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมีดังนี้

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 - ราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่คล้ายคลึงกันในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันหรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องและ มูลค่า

ค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ระดับ 3 – มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม ตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 มีนาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	มูลค่ายุติธรรม			ยอด คงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม			ยอด คงเหลือ
	ระดับ	ระดับ	รวมมูลค่า ยุติธรรม		ระดับ	ระดับ	รวมมูลค่า ยุติธรรม	
	1	2	ยุติธรรม		1	2	ยุติธรรม	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์								
- ธุรกิจเพื่อการค้า	-	19,030	19,030	19,030	-	14,520	14,520	14,520
เงินลงทุนเพื่อการค้า	103	293	396	396	-	355	355	355
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,569	56,045	60,614	60,614	3,082	63,715	66,797	66,797
หนี้สินตราสารอนุพันธ์								
- ธุรกิจเพื่อการค้า	-	15,994	15,994	15,994	-	12,741	12,741	12,741

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	31 มีนาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	มูลค่ายุติธรรม			ยอด คงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม			ยอด คงเหลือ
	ระดับ	ระดับ	รวมมูลค่า ยุติธรรม		ระดับ	ระดับ	รวมมูลค่า ยุติธรรม	
	1	2	ยุติธรรม		1	2	ยุติธรรม	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์								
- ธุรกิจเพื่อการค้า	-	19,042	19,042	19,042	-	14,531	14,531	14,531
เงินลงทุนเพื่อการค้า	98	293	391	391	-	355	355	355
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,569	92,721	60,614	60,614	3,082	63,715	66,797	66,797
หนี้สินตราสารอนุพันธ์								
- ธุรกิจเพื่อการค้า	-	15,994	15,994	15,994	-	12,741	12,741	12,741

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ไม่มีการโอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมระหว่างระดับ 1 และ ระดับ 2

วิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน – สูตรกรรมเพื่อค้า

เทคนิคที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารอนุพันธ์ขึ้นอยู่กับประเภทตราสารอนุพันธ์และการมีอยู่ของข้อมูลตลาดที่จะนำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยเทคนิคดังกล่าวประกอบด้วย ประมาณการกระแสเงินสด Option pricing model รวมทั้งแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปโดยผู้ร่วมตลาด โดยข้อมูลที่จะนำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าก็จะเป็นข้อมูลที่สังเกตได้ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า และการปรับปรุงมูลค่าทางด้านเครดิต (Credit valuation adjustment) ซึ่งเป็นการประมาณการของการปรับ มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้ และธนาคารอาจไม่ได้รับชำระราคาเต็มตามมูลค่าตลาดของรายการดังกล่าว

เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศที่จดทะเบียนในสมาคมตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยประมาณการ กระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนใน ตลาด. มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของ ตลาด. เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนใน ตลาด. มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในรายงานซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

6. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของ ธปท. และมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคาร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ซึ่งธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III โดยองค์ประกอบของเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ในรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

Basel III		
รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม		
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	52,879	52,879
ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,007	5,007
กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร	78,166	78,166
รายการอื่นของผู้ถือหุ้น	8,380	8,590
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	(5,218)	(5,218)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(21,613)	(21,056)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	191,159	191,926
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็ตราสารทางการเงิน	971	1,307
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	192,130	193,233
เงินกองทุนชั้นที่ 2	59,282	58,936
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	269,833	252,169

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	ชั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*		Basel III	
	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม			
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	6.375	5.75	12.31	12.56
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	7.875	7.25	12.37	12.64
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	10.375	9.75	16.19	16.50
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการ ให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้ราย			251,412	252,169

ใหญ่ (ล้านบาท)

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหัก

16.19 16.50

เงินกองทุนส่วน เพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง

* ธปท. กำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำในอัตรา ร้อยละ 8.5 และทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผล ขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ธปท. ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (“D-SIBs”) เพื่อให้ธนาคาร พาณิซดังกล่าวมีความสามารถในการรองรับความเสียหายได้มากขึ้น ธปท. ได้กำหนดธนาคาร เป็น D-SIBs และต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน ของเจ้าของอีกร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

หน่วย : ล้านบาท

Basel III

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 มีนาคม 2561 31 ธันวาคม 2560

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว

73,558 73,558

ส่วนเกินมูลค่าหุ้น

52,879 52,879

ทุนสำรองตามกฎหมาย

5,007 5,007

กำไรสะสมคงเหลือหลังการจัดสรร

44,704 44,704

รายการอื่นของผู้ถือหุ้น

9,063 8,938

รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น

(5,218) (5,218)

หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

(12,614) (12,337)

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น

167,379 167,531

เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน

- -

รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1

167,379 167,531

เงินกองทุนชั้นที่ 2

54,082 51,502

รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย

221,461 219,033

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*		Basel III	
			งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน				
ของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	6.375	5.75	11.80	11.97
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์				
เสี่ยงทั้งสิ้น	7.875	7.25	11.80	11.97
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์				
เสี่ยงทั้งสิ้น	10.375	9.75	15.61	15.65
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อ				
รองรับการ ให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกค้าหนี้ราย			221,461	219,033
ใหญ่ (ล้านบาท)				
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหัก			15.61	15.65
เงินกองทุนส่วน เพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง				

* ธปท. กำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำในอัตรา ร้อยละ 8.5 และทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ธปท. ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (“D-SIBs”) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวมีความสามารถในการรองรับความเสียหายได้มากขึ้น ธปท. ได้กำหนดธนาคารเป็น D-SIBs และต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของเจ้าของอีกร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.krungsri.com
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	27 เมษายน 2561
ข้อมูล ณ วันที่	31 ธันวาคม 2560

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

7.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560	2561	2560
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	112	(12)	112	(12)
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่				
ดีราคาเพิ่มโดยนำไปบันทึกหักจากสำรอง	(79)	(80)	(79)	(80)
ส่วนเกินทุนจากการดีราคาอาคาร				
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขาย	2,325	1,751	1,657	1,092
	10	-	10	-

7.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ยอดต้นงวด	142,890	160,356	112,005	133,949
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	28,387	13,534	10,987	12,975
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	2	9	-	-
ยอดปลายงวด	<u>171,275</u>	<u>173,899</u>	<u>122,992</u>	<u>146,924</u>

7.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและที่ยังไม่เกิดขึ้นในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่า

เงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้นถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสคริป (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

7.2 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	31 มีนาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไรที่ ยังไม่มี เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่มี เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไรที่ ยังไม่มี เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่มี เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	293	-	-	293	355	-	-	355
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	104	1	(1)	103	-	-	-	-
	397	1	(2)	396	355	-	-	355
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1)			-	-			-
รวม	396			396	355			355
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	45,347	163	-	45,510	51,612	235	-	51,847
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9,499	406	-	9,905	10,601	392	-	10,993
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	4,829	859	(205)	5,483	3,757	605	(121)	4,241
	59,675	1,428	(205)	60,898	65,970	1,232	(121)	67,081
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	296			-	1,111			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(284)			(284)	(284)			(284)
รวม	60,614			60,614	66,797			66,797
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ								
กำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16,000				16,000			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
มา	389				452			
	16,389				16,452			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)				(14)			

รวม	16,375	16,438
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ		
ต้องการของตลาดในประเทศ	524	525
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ		
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	1	3
	525	528
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(184)	(184)
รวม	341	344
รวมเงินลงทุนสุทธิ	77,726	83,934

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	31 มีนาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไรที่ ยังไม่มี เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่มี เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไรที่ ยังไม่มี เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่มี เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	293	-	-	293	355	-	-	355
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	99	1	(1)	103	-	-	-	-
	392	1	(2)	396	355	-	-	355
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1)			-	-			-
รวม	391			396	355			355
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	45,347	163	-	45,510	51,612	235	-	51,847
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9,220	406	-	9,905	10,322	392	-	10,714
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	4,829	859	(205)	5,483	3,757	605	(121)	4,241
	59,396	1,428	(205)	60,898	65,691	1,232	(121)	66,802
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,223			-	1,111			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(5)			(284)	(284)			(284)
รวม	60,614			60,614	66,797			66,797
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ								
กำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16,000				16,000			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
มา	389				452			

	16,389	16,452
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)	(14)
รวม	16,375	16,438
เงินลงทุนทั่วไป		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ		
ต้องการของตลาดในประเทศ	275	278
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ		
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	1	3
	276	281
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(168)	(168)
รวม	108	113
รวมเงินลงทุนสุทธิ	77,488	83,703

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนทั่วไปในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนใน ตลท. ในงบการเงินรวมจำนวน 2 บริษัท และ 3 บริษัท ตามลำดับ และงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 1 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตาม ราคาทุน 12 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 0 บาท

7.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิออกเสียงของธนาคาร (ร้อยละ)	หน่วย : ล้านบาท		
					งบการเงินรวม		
					31 มีนาคม 2561		
					เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
การร่วมค้า							
บริษัท เทสโก้ การ์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,080	50.00	1,040	2,084	-
บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	12	50.00	-	61	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันวินาศ	หุ้นสามัญ	107	50.00	-	190	-

กัย					1,040	2,335	-
เงินลงทุนในการร่วมค้าสุทธิ							
					หน่วย : ล้านบาท		
					งบการเงินรวม		
					31 ธันวาคม 2560		
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้น และสิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (มูลค่าทุน)	เงินลงทุน (มูลค่าได้เสีย)	เงินปันผล
การร่วมค้า							
บริษัท เทสโก้ การ์ด	สินเชื่อบัตร						
เซอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	เครดิตและ	หุ้นสามัญ	2,080	50.00	1,040	2,000	-
	สินเชื่อบุคคล						
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัว	นายหน้า						
รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	12	50.00	-	60	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัว	นายหน้า						
รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	ประกันวินาศ	หุ้นสามัญ	107	50.00	-	162	-
	ภัย						
เงินลงทุนในการร่วมค้าสุทธิ					1,040	2,222	-
⁽¹⁾ ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อูซุซา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด							
⁽²⁾ ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก การ์ด เซอร์วิสเชส จำกัด							

⁽¹⁾ ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

⁽²⁾ ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก การ์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 มีนาคม 2561						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้นและ สิทธิออกเสียงของ ธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อูธูรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด	สินเชื่เช่าซื้อและลีสซิง	หุ้นสามัญ	1,235	99.99	3,929	-
บริษัท อูธูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่เช่าซื้อรถยนต์และลีสซิง	หุ้นสามัญ	25,545	100.00	19,880	-

บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อ รถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ์	3,290	100.00	3,126 1	- -
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิส เชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,925	100.00	11,941	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,458	100.00	2,581	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,906	100.00	6,275	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยาม เรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	100.00	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทาง หนี้	หุ้นสามัญ	401	100.00	1,614	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุง ศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	205	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรี อยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,700	100.00	4,565	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	1,350	99.84	1,497	-
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	100.00	300	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	700	100.00	700	-
Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์	หุ้นสามัญ	1,031	100.00	6,208	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย					62,922	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(5,052)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					57,870	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2560

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้นและ สิทธิออกเสียงของ ธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยูรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,235	99.99	3,929	-
บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	25,545	100.00	19,880	2,759
บริษัท เงินติดล้อ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	3,290	100.00	3,126	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			1	-
บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,925	100.00	11,941	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส เซส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,458	100.00	2,581	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,906	100.00	6,275	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยาม เรยลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	100.00	100	-
บริษัท โฮเทล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทาง หนี้	หุ้นสามัญ	401	100.00	1,614	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุง ศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	205	268
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรี อยูรยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,700	100.00	4,565	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	1,350	99.84	1,497	-

บริษัท กรุงศรี แפקเตอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	100.00	300	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	700	100.00	700	-
Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์	หุ้นสามัญ	1,031	100.00	6,208	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย					62,922	3,027
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(5,052)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					57,870	3,027

การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	35	35
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงิน		
สดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	17
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	3
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(44)	(12)
ค่าใช้จ่ายจากผลประโยชน์พนักงาน	2	4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(13)	(36)
เงินสดรับดอกเบี้ย	13	36
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(1)	(1)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์	(8)	46
และหนี้สินดำเนินงาน		
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	13	5

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	1
ทรัพย์สินรอการขาย	80	41
สินทรัพย์อื่น	1	19
หนี้สินดำเนินงานลดลง		
หนี้สินอื่น	(32)	(40)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	54	72
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	-	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	54	72
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,429	957
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 มีนาคม	1,483	1,029

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	61,180	60,432	61,131	60,382
เงินให้กู้ยืม	812,915	792,493	797,455	810,399
ตั๋วเงิน	277,555	283,266	279,609	285,321
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	421,484	400,930	334,222	309,557
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	14,473	14,707	4,316	3,923
ลูกหนี้บัตรเครดิต	53,071	62,007	-	-
อื่น ๆ	5,763	5,523	4,230	4,030
รวม	1,646,441	1,619,358	1,480,963	1,473,612

หัก รายได้รอตัดบัญชี	(73,391)	(68,954)	(55,281)	(50,190)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	1,573,050	1,550,404	1,425,682	1,423,422
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,148	3,917	2,538	2,296
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้				
รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,577,198	1,554,321	1,428,220	1,425,718
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(26,904)	(26,805)	(21,879)	(21,992)
- รายกลุ่ม	(9,300)	(8,916)	(7,490)	(6,984)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(21,000)	(18,452)	(12,097)	(9,518)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,295)	(1,303)	(52)	(48)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,518,699	1,498,845	1,386,702	1,387,176

2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,485,675	11,358	1,497,033	1,452,878	11,159	1,464,037
เงินดอลลาร์สหรัฐ	44,166	26,914	71,080	55,437	26,225	81,662
เงินสกุลอื่น ๆ	1,131	3,806	4,937	980	3,725	4,705
รวม	1,530,972	42,078	1,573,050	1,509,295	41,109	1,550,404

6.

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 มีนาคม 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,358,518	10,564	1,369,082	1,345,001	10,426	1,355,427
เงินดอลลาร์สหรัฐ	44,166	8,791	52,957	55,437	8,983	64,420
เงินสกุลอื่น ๆ	1,131	2,512	3,643	980	2,595	3,575

รวม	1,403,815	21,867	1,425,682	1,401,418	22,004	1,423,422
-----	-----------	--------	-----------	-----------	--------	-----------

3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	31 มีนาคม 2561					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	18,557	1,128	109	96	821	20,711
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	361,928	15,493	2,504	3,050	9,185	392,160
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	97,092	4,076	567	551	1,471	103,757
การสาธารณูปโภคและบริการ	140,019	10,664	164	213	1,804	152,864
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	214,165	2,779	979	1,328	3,219	222,470
อื่นๆ	646,781	22,852	5,135	2,571	3,749	681,088
รวม	1,478,542	56,992	9,458	7,809	20,249	1,573,050

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2560					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	18,510	1,080	109	121	800	20,620
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	371,182	12,402	3,396	2,620	8,803	398,403
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	89,539	3,946	806	374	1,541	96,206
การสาธารณูปโภคและบริการ	138,883	10,781	270	244	1,693	151,871
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	209,100	2,749	1,238	1,191	2,820	217,098
อื่น ๆ	631,929	22,681	5,460	2,471	3,665	666,206
รวม	1,459,143	53,639	11,279	7,021	19,322	1,550,404

4) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม (31 มีนาคม 2561)			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,482,419	995,978	1, 2	12,218
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	57,263	42,740	2, 16	3,114
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,458	6,719	50, 100	4,914
จัดชั้นสงสัย	7,809	5,188	44, 100	4,263
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	20,249	9,728	100	11,695
รวม	1,577,198	1,060,353		36,204 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				21,000 ⁽²⁾
รวม				57,204

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะ สูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,462,823	985,804	1, 2	11,863
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,876	39,273	2, 15	2,998
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,279	7,561	50, 100	5,938
จัดชั้นสงสัย	7,021	4,724	46, 100	3,902
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,322	9,251	100	11,020
รวม	1,554,321	1,046,613		35,721 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				18,452 ⁽²⁾
รวม				54,173

- (1) รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อกู้ยืมนี้เข้าซื้อรถยนต์ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 9,300 ล้านบาท และ 8,916 ล้านบาท ตามลำดับ
- (2) รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ร้อยละ 1 ของ 72,041 ล้านบาท และ 102,882 ล้านบาท เป็นจำนวน 720 ล้านบาท และ 1,029 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม
- (3) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียเป็นอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้
- (4) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 1,295 ล้านบาท และ 1,303 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 410 ล้านบาท และ 366 ล้านบาท ตามลำดับ
- ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพรวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561		
	ธนาคาร	บพส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บพส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	30,615	478	31,093
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	1.73	100.00	1.76
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	14,309	321	14,630
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	0.82	100.00	0.84

หน่วย : ล้านบาท

	31 ธันวาคม 2560		
	ธนาคาร	บพส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บพส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	30,419	491	30,910
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	1.78	100.00	1.81
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	14,279	334	14,613

คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ 0.85 100.00 0.86
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 เงินให้สินเชื่อคุณภาพของธนาคาร และ
บริษัทย่อยทุกแห่ง มีจำนวน 37,516 ล้านบาท และ 37,622 ล้านบาท ตามลำดับ

5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัท
ย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด			
	วันที่ 31 มีนาคม 2561				วันที่ 31 มีนาคม 2560			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สิน	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สิน	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี	ที่รับ	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี	ที่รับ	ยุติธรรม
		ก่อนปรับ	โอน			ก่อนปรับ	โอน	
		โครงสร้างหนี้				โครงสร้างหนี้		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	4,828	889	-	-	6,170	1,015	-	-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	1,914	95	-	-	1,881	90	-	-
การปรับโครงสร้าง	259	1,247	-	-	242	981	-	-
ในหลายลักษณะ								
รวม	7,001	2,231	-	-	8,293	2,086	-	-

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณ
มูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข
การชำระหนี้โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญา
ปรับโครงสร้างหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดย
มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด			
	วันที่ 31 มีนาคม 2561				วันที่ 31 มีนาคม 2560			
	อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี	
			ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้			ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้
ข้อมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	4.82	4,718	428	424	4.67	6,026	640	633
ข้อมูลค่ายุติธรรมของ หลักประกัน	8.78	110	461	461	9.23	144	375	375

สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม		สิ้นสุด วันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560	2561	2560
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	356	393	13	9
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	284	236	194	147

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น และลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น	21,033	20,542	16,463	15,801
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ในระหว่างงวดปี	2,105	11,271	1,705	9,426

6) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม (31 มีนาคม 2561)			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	102,171	240,625	93,161	435,957
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(73,356)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				362,601
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(14,093)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ				348,508

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	100,122	231,619	83,896	415,637
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(68,929)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				346,708
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(12,848)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ				333,860

7.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม (31 มีนาคม 2561)						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	11,863	2,998	5,938	3,902	11,020	18,452	54,173
หนี้สงสัยจะสูญ	375	293	573	1,135	1,351	2,554	6,281
หนี้สูญตัดบัญชี	(13)	(177)	(1,596)	(770)	(673)	-	(3,229)
อื่น ๆ	(7)	-	(1)	(4)	(3)	(6)	(21)
ยอดปลายงวด	12,218	3,114	4,914	4,263	11,695	21,000	57,204

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	10,426	3,100	7,254	2,388	9,050	16,056	48,274
หนี้สงสัยจะสูญ	1,579	468	4,866	4,416	7,845	2,407	21,581
หนี้สูญตัดบัญชี	(124)	(570)	(6,177)	(2,886)	(5,103)	-	(14,860)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(3)	-	(1)	(11)	(774)	-	(789)
อื่น ๆ	(15)	-	(4)	(5)	2	(11)	(33)
ยอดปลายปี	11,863	2,998	5,938	3,902	11,020	18,452	54,173

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามแนวทางของ ธปท. ไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560

ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย*	37,910	37,389	29,832	29,389
---------------------------	--------	--------	--------	--------

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย* ในงบการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
งบการเงินรวม	58,910	55,841
ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	42,242	39,220
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	41,929	38,907

* ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของ ตลท. ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์และรายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันและได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 มีนาคม 2561				
	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้ สงฆ์จะสูญเสีย
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	6	1,167	673	510
รวม	6	1,167	673	510

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2560				
	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเพื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	5	1,180	673	524
รวม	5	1,180	673	524

7.6 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
ยอดต้นงวด/ปี	1,303	1,188	48	28
เพิ่มขึ้น ระหว่างงวด/ปี	356	1,512	13	39
ตัดจำหน่าย	(364)	(1,397)	(9)	(19)
ยอดปลายงวด/ปี	1,295	1,303	52	48

7.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		31 มีนาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย(ร้อยละ)	ครบกำหนด	ใน	ต่าง	รวม	ใน	ต่าง	รวม	
			ประเทศ	ประเทศ		ประเทศ	ประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.40 - 3.90	2570	41,985	-	41,985	41,985	-	41,985
ดอลลาร์สหรัฐ	7.50 – 10.85	2562 - 2570	-	755	755	-	750	750	750
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.60 – 4.50	2561 - 2565	123,125	-	123,125	96,325	-	96,325
ตั๋วแลกเงิน	บาท	-	-	1	-	1	8	-	8
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 – 9.00	2564 - 2566	2	275	277	2	276	278
ดอลลาร์สหรัฐ	0.00 – 7.59	2561 - 2566	-	5,053	5,053	-	3,381	3,381	3,381
เรียล	10.25 -10.50	2561	-	63	63	-	66	66	66
			165,113	6,146	171,259	138,320	4,546	142,866	

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		31 มีนาคม 2561				31 ธันวาคม 2560			
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย(ร้อยละ)	ครบกำหนด	ใน	ต่าง	รวม	ใน	ต่าง	รวม	
			ประเทศ	ประเทศ		ประเทศ	ประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.40 - 3.90	2570	41,985	-	41,985	41,985	-	41,985
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.85 - 2.25	2561 - 2565	81,000	-	81,000	70,000	-	70,000
ตั๋วแลกเงิน	บาท	-	-	1	-	1	8	-	8
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00	2566	2	-	2	2	-	2
			122,988	-	122,988	111,995	-	111,995	

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

1. 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 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.

2. เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2560 จำนวน 17,007 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.9 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.

3. เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2/2560 จำนวน 14,978 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.4 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากนั้นหากได้รับอนุญาตจาก ธปท.

7.8 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม	(ลดลง)	31 ธันวาคม	(ลดลง)	31 มีนาคม
	2560		2560		2561
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน					
ผลประโยชน์ของพนักงานหลัง	5,241	80	5,321	118	5,439
ออกจากงาน					
อื่นๆ	2,092	55	2,147	6	2,153
รวม	7,333	135	7,468	124	7,592

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม	(ลดลง)	31 ธันวาคม	(ลดลง)	31 มีนาคม
	2560		2560		2561
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน					
ผลประโยชน์ของพนักงานหลัง	4,480	51	4,531	90	4,621
ออกจากงาน					
อื่น ๆ	1,976	43	2,019	(3)	2,016
รวม	6,456	94	6,550	87	6,637

7.9 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท เป็นจำนวน 3,310 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2560

เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2560 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท เป็นจำนวน 2,942 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นแล้ว เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2560

7.10 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 7,079 ล้านบาท และ 59 ล้านบาท ตามลำดับ

7.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	31 มีนาคม	31 ธันวาคม	31 มีนาคม	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
การรับอ่าวตัวเงิน	2,157	1,636	2,157	1,636
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	1,826	1,369	1,826	1,369
ภาระตามตัวแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,335	1,437	1,335	1,437
เลตเตอร์ออฟเครดิต	7,763	7,744	7,763	7,744
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	6,399	6,390	6,399	6,390
- วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	32,476	36,052	37,895	41,915
- การค้ำประกันอื่น	56,593	57,196	56,593	57,196
- อื่น ๆ	356	372	356	372
รวม	108,905	112,196	114,324	118,059

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาให้บริการระบบสารสนเทศระยะยาวกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2566 ซึ่ง ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคต จำนวน 814 ล้านบาท และ 1,034 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับบริการระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 2,799 ล้านบาท และ 2,659 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคตจากการทำสัญญาก่อสร้างอาคารสำนักงานเป็นจำนวน 377 ล้านบาท และ 645 ล้านบาท ตามลำดับ

7.12 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย การร่วมค้าและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับ

บุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้รายการเงินให้สินเชื่อบริหารหนี้ที่เกิดขึ้นธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตาม เกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 8/2560 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 27 เมษายน 2560 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจาก การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินโดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

1. นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนด รวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในประเด็นสำคัญ ได้แก่ การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

7.12.1 สินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปและผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชีและแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นทางการสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม (31 มีนาคม 2561)											
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน ตราสาร อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	ตราสาร อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
บริษัทแม่											
ธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด	10,190	-	-	2,674	488	-	194,083	1,676	1,656	328,228	6,239
รวม	10,190	-	-	2,674	488	-	194,083	1,676	1,656	328,228	6,239
การร่วมค้า											
บริษัท เทสโก้ คาร์ต เซอร์วิสเชส จำกัด	-	7,673	19	-	100	356	-	-	1	-	-
บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	2	140	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	3	552	-	-	3	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(77)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	7,596	19	-	105	1,048	-	-	4	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือ กรรมการบางส่วนร่วมกัน											
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือ กรรมการบางส่วนร่วมกัน	1	8,875	37	791	23	8,799	119	9	24	17,943	1,279
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(83)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	1	8,792	37	791	23	8,799	119	9	24	17,943	1,279
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน											
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	457	-	-	-	4,090	-	-	1,058	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	457	-	-	-	4,090	-	-	1,058	-	-
รวม	10,191	16,845	56	3,465	616	13,937	194,202	1,685	2,742	346,171	7,518

งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)											
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน ตราสาร อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	ตราสาร อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
บริษัทแม่											
MUFG Bank, Ltd. (เดิมชื่อ ธนาคารแห่ง โตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด)	11,889	-	-	1,987	458	-	211,311	1,429	1,430	308,370	7,115
รวม	11,889	-	-	1,987	458	-	211,311	1,429	1,430	308,370	7,115
การร่วมค้า											
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเอส จำกัด	-	10,006	21	-	279	402	-	-	1	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟัส แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	5	136	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	9	574	-	-	2	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(100)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	9,906	21	-	293	1,112			3		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือ กรรมการบางส่วนร่วมกัน											
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือ กรรมการบางส่วนร่วมกัน	4	7,728	25	621	16	9,265	172	50	11	18,320	1,471
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(72)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	4	7,656	25	621	16	9,265	172	50	11	18,320	1,471
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน											
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	468	-	-	-	4,665	-	-	774	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	468	-	-	-	4,665	-	-	774	-	-
รวม	11,893	18,030	46	2,608	557	15,042	211,483	1,479	2,218	326,690	8,586

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 28.02 ต่อปี และ อัตราร้อยละ 0.75 ถึง 26.47 ต่อปี ตามลำดับ ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเป็นจำนวน 720 ล้านบาท และ 1,029 ล้านบาท ตามลำดับ รายการนี้ ไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

7.12.2 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าตามที่แสดงในหมายเหตุข้อ 7.3 และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทกิจการ		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		31 มีนาคม 2561				31 ธันวาคม 2560	
		ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน วิธีราคาทุน	เงินปันผล	เงินลงทุน วิธีราคาทุน	เงินปันผล
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน							
บริษัท ศรีอยุธยา	บริษัทเพื่อ						
แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	การลงทุน	250	8.50	326	-	326	37
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(5)	-	(5)	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ				321	-	321	37

7.12.3 รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย การร่วมค้าและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560			
		รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
		ดอกเบี้ย	ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ที่มิใช่ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ที่มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัทแม่									
ธนาคารแห่งประเทศไทย-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด		7	(107)	996	128	-	219	702	97
รวม		7	(107)	996	128	-	219	702	97
การร่วมค้า									

บริษัท เทสโก้ คาร์ค เซอร์วิส	58	77	-	2	54	119	-	1
เชส จำกัด								
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัว	-	2	-	-	-	2	-	-
รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด								
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัว	-	6	1	-	-	6	1	-
รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด								
รวม	58	85	1	2	54	127	1	1
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้								
ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วน	50	266	15	86	92	590	22	83
รวมกัน								
รวม	50	266	15	86	92	590	22	83
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้อง	5	2	7	1	4	1	2	-
กัน								
รวม	119	245	1,019	217	150	937	727	181

7.12.4 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2560) เรื่องการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม		วันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	514	475	292	307
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	15	14	10	10
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ	-	17	-	15
รวม	529	506	302	332

7.12.5 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่นระหว่างกันเป็นจำนวน 241 ล้านบาท และ 236 ล้านบาท ตามลำดับ และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่และยานพาหนะและบริการ อื่นระหว่างกันเป็นจำนวน 19 ล้านบาท และ 18 ล้านบาท ตามลำดับ

7.12.6 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีและซอฟต์แวร์ระหว่างกันเป็นจำนวน 14 ล้านบาท และ 13 ล้านบาท ตามลำดับ

7.12.7 สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 รายการระหว่างกันของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกับสัญญาการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 363 ล้านบาท และ 362 ล้านบาท ตามลำดับ

7.13 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน และสิทธิประโยชน์อื่น ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการขายให้หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น ยกเว้นในระหว่าง งวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 บริษัทย่อยของธนาคารได้จำหน่ายทรัพย์สินให้แก่ผู้บริหาร ในราคา 2 ล้านบาท โดยมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 1 ล้านบาท

7.14 ส่วนงานดำเนินงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่เสนอต่อผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยที่สะท้อนจากโครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร ผลการดำเนินงาน จำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่น่าเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุด ด้านการดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการปฏิบัติงานของส่วนงาน ดำเนินงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินไทย โดยมีการปรับบางประการให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำบัญชีเพื่อการจัดการภายใน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็นจำนวนเงินหลังการจัดสรรค่าใช้จ่ายส่วนกลาง รายได้จากการลงทุน และการกำหนดราคาโอนระหว่างกันตามความเหมาะสม สำหรับการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานอยู่บนพื้นฐานเดียวกันกับการทำธุรกรรมกับบุคคลอื่นทั่วไปและจะมีการตัดรายการระหว่างกันออกในการจัดทำงบการเงินรวม

ส่วนงานทางธุรกิจต่างๆ มีการจำแนกไว้ดังนี้

ภาครายย่อย: เป็นการให้บริการทางธนาคารและการเงินที่มีความหลากหลายแก่ลูกค้ารายย่อยทั่วไป โดยมีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นบริการทางการเงินการรับฝากเงินทั้งในรูปเงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ตัวแลกเงิน การให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อผ่อนชำระสินค้า การให้เช่าซื้อและลีสซิ่ง การบริหารจัดการทรัพย์สินให้กับลูกค้า และธุรกิจประกัน

ภาคธุรกิจ: เป็นการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าสถาบัน ทั้งที่เป็นลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าสถาบันการเงิน ผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าว ได้แก่ การให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน การบริหารจัดการเงินให้กับลูกค้าสินเชื่อเพื่อการค้า การบริการธุรกรรมการเงิน การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และผลิตภัณฑ์การบริหารเงิน

ธุรกิจด้านอื่น: ประกอบไปด้วยกิจกรรมต่างๆ รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่าย ที่มีได้รวมอยู่ในส่วนงานทางธุรกิจดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งการตัดรายการระหว่างกันในการจัดทำงบการเงินรวม

ในระหว่างงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 และ ธนาคารไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอกภายใต้รายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม ส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561			
	ภาครายย่อย	ภาคธุรกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,654	5,371	(3)	18,022
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,898	2,334	(367)	8,865
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	19,552	7,705	(370)	26,887
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	9,273	2,873	253	12,399
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,249	(148)	2,582	6,683
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,030	4,980	(3,205)	7,805
ภาษีเงินได้	1,194	914	(592)	1,516
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,836	4,066	(2,613)	6,289

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560			
	ภาครายย่อย	ภาคธุรกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,060	5,402	21	16,483
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	5,984	2,035	(343)	7,676
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	17,044	7,437	(322)	24,159
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	8,531	2,765	485	11,781
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,656	780	807	5,243

กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,857	3,892	(1,614)	7,135
ภาษีเงินได้	979	734	(308)	1,405
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	3,878	3,158	(1,306)	5,730

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่นๆ	รวม
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561	834,780	1,468,303	(142,855)	2,160,228
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	820,603	1,441,891	(173,722)	2,088,772

7.15 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ วันที่ 31 มีนาคม 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม (31 มีนาคม 2561)			
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,132,246	39,860	(11,878)	2,160,228
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	385,800	7,482	-	393,282
เงินลงทุนสุทธิ*	80,060	1	-	80,061
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,493,298	25,401	-	1,518,699
เงินรับฝาก	1,355,694	13,733	-	1,369,427
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	263,231	5,180	-	268,411
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	164,176	7,083	-	171,259

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)				
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,062,031	39,196	(12,455)	2,088,772
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	323,049	7,748	-	330,797
เงินลงทุนสุทธิ*	86,156	1	-	86,157
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,474,719	24,126	-	1,498,845
เงินรับฝาก	1,305,174	14,055	-	1,319,229
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	274,989	4,732	-	279,721
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137,045	5,821	-	142,866

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561				
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	24,595	1,006	(76)	25,525
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,205	375	(78)	7,502
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,390	631	2	18,023
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,301	19	-	5,320
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,727	25	(2,208)	3,544
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,881	411	(2,210)	19,082
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,537	264	4	7,805

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2560				
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	21,888	902	(27)	22,763
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,942	364	(27)	6,279
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,946	538	-	16,484
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,640	29	-	4,669
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,371	38	(1,402)	3,007
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	18,060	367	(1,402)	17,025
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,897	238	-	7,135

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขาหรือระหว่างสาขาคู่กันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

7.16 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม		วันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,703	590	1,701	585
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	8	42	8	42
เงินลงทุนในตราสารหนี้	350	644	350	644
เงินให้สินเชื่อ	16,265	14,895	11,161	10,822
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,199	6,592	4,482	3,292
รวมรายได้ดอกเบี้ย	25,525	22,763	17,702	15,385

7.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 31 มีนาคม		วันที่ 31 มีนาคม	
	2561	2560	2561	2560
เงินรับฝาก	3,531	2,993	3,361	2,776
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,275	944	1,274	944
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,638	1,361	1,638	1,361
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หนี้กู้ยืมยืม	396	282	375	258
- อื่น ๆ	641	692	395	473
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	16	3	1	1
อื่น ๆ	5	4	2	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,502	6,279	7,046	5,814

7.18 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 106 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตรา หุ้นละ 0.45 บาท เป็นจำนวน 3,310 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจะจ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นในวันที่ 21 พฤษภาคม 2561

7.19 การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2561

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์ เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคารคือ MUFG Bank, Ltd. (เดิมชื่อ ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิ ชี ยูเอฟเจ จำกัด) และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีบริษัทย่อย จำนวน 17 บริษัท ดังนี้

1.1 บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิง จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2534 ในเดือนกุมภาพันธ์ 2561 บริษัทได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 1222 ชั้น 16 อาคารธนาคารกรุงศรี อยูธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์ เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 14 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจลีสซิงและเช่าซื้อ

1.2 บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ลีส จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2538 ในเดือนกุมภาพันธ์ 2561 บริษัทได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 87/2 ชั้น 26, 30 และ 48 อาคารซีอาร์ซี ทาวเวอร์ ออลซีซั่นส์ พลัส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้สินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะ สินเชื่อแบบลีสซิงและสินเชื่อรีไฟแนนซ์แก่บุคคลธรรมดาและบริษัททั่วไป

1.3 บริษัท เงินคดล้อ จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2549 ในเดือนเมษายน 2561 บริษัทได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 89/170 ชั้น 4, 5, 9 และชั้น 10 อาคารจุฑามาศ ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงตลาดบางเขน เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 428 อาคารอารีย์ ฮิลล์ ชั้น 9-15 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลัก เพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อรถจักรยานยนต์

1.4 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2537 ในเดือนกุมภาพันธ์ 2561 บริษัทได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 87/1 ชั้น 1-6 และชั้น 8-11 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อ บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

1.5 บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2538 ในเดือนกุมภาพันธ์ 2561 บริษัทได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 87/1 ชั้น 1-6 และชั้น 8 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อ บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

1.6 บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2539 ในเดือนกุมภาพันธ์ 2561 บริษัทได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 87/1 ชั้น 1-6 และชั้น 8-11 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเฟลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อ บัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

1.7 บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2531 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเกี่ยวกับการเช่าหรือให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร

1.8 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 เพื่อให้บริการติดตามทวงหนี้

1.9 บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเฟลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 1-2 โชนเอ, ชั้น 12 และชั้น 18 โชนบี ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจ จัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล

1.10 บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินเพื่อการบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

1.11 บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 16 เมษายน 2547 โดยมี สถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการ ด้านธุรกิจหลักทรัพย์

1.12 บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ ชั้น 21 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจรับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้

1.13 บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 ในเดือนกุมภาพันธ์ 2561 บริษัทได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็นเลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเพลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันชีวิต

1.14 บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัท อยุธยาแคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 ในเดือนกุมภาพันธ์ 2561 บริษัทได้เปลี่ยนที่อยู่จดทะเบียนจากเลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร เป็น เลขที่ 550 อาคารกรุงศรีเพลินจิต ทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัย

1.15 บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2560 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ชั้น 10 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเงินร่วมลงทุน

1.16 บริษัท กรุงศรี บริการเช่าสินเชื่อกำหนด วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ถูกรื้อถอนโดยบริษัท อูซุยา แคปปิตอล ออโต้ลีส จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 87 และร้อยละ 78 และบริษัท อูซุยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด ร้อยละ 13 และร้อยละ 12 ตามลำดับ ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร บริษัทจดทะเบียนในสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว เมื่อวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2557 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 355 หน่วย 12 ถนนกำแพงเมืองบ้านโพนทัน เมืองไซเสดถา นครหลวงเวียงจันทน์ สาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจ ให้สินเชื่อเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และสินเชื่อผ่อนชำระ

1.17 บริษัท Hattha Kaksekar Limited จดทะเบียนในประเทศกัมพูชา เมื่อพฤศจิกายน 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 606, Street 271, Sansam Kosal 3 Village, Sangkat Boeng Tumpun 1, Khan Mean Chey, Phnom Penh, the Kingdom of Cambodia และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้สินเชื่อ รับฝากเงิน และให้บริการทางการเงินอื่น

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศใช้โดยสภาวิชาชีพบัญชี ภาวะเรียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติงานนโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาทโดยมีการเปิดเผยในงบการเงินให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินและตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2561

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่องรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วเมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2561 และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้ โดยผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าว และเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินในปีที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาการทุกแห่งและบริษัทย่อย โดยบริษัทย่อยของธนาคารมีดังนี้

	ประเภทธุรกิจ	ประเทศที่จัดตั้งและ สถานที่หลักในการ ประกอบธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิ ออกเสียงของธนาคาร (ร้อยละ)	
			ณ วันที่	
			30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
			2561	2560
บริษัทย่อย				
บริษัท อยูรยา ดีเวลลอปเม้นท์ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง	ไทย	99.99	99.99
บริษัท อยูรยาแคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ ลีสซิ่ง	ไทย	100.00	100.00
บริษัท เงินดีลลิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	ไทย	100.00	100.00
บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้	ให้เช่ารถยนต์และ	ไทย	100.00	100.00

แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร			
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	ไทย	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	ไทย	76.59	76.59
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ไทย	100.00	100.00
บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรีจำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.84	99.84
บริษัท กรุงศรีเพื่อกเคอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรีไลฟ์แอสซัวร์นส์โบรกเกอร์ จำกัด ⁽¹⁾	นายหน้าประกันชีวิต	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรีเจเนอรัลอินชัวร์นส์โบรกเกอร์ จำกัด ⁽¹⁾	นายหน้าประกันวินาศภัย	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจร่วมลงทุน	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรีบริการเช่าสินเชื่อบริษัท จำกัด ⁽²⁾	สินเชื่อเช่าซื้อ สีสซิ่ง และ สินเชื่อผ่อนชำระ	ลาว	100.00	100.00
Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์	กัมพูชา	100.00	100.00

⁽¹⁾ รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 100

⁽²⁾ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 การถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ลิส์ จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 87 และร้อยละ 78 และ บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 13 และร้อยละ 12 ตามลำดับ

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

3. การนำมาตรฐานรายงานทางการเงินที่ปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบัน

ในระหว่างงวดธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาเท่าเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศ โดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้งานมาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

4.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคาร เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึงเงินสด ในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคาร ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของ ธปท. สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของ ธนาคารพาณิชย์ และ บริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ในงบกระแส เงินสดรวม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึงเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของ ธนาคาร และเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท ยกเว้นเงินฝากประจำเกินกว่า 3 เดือน และเงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน และเงินลงทุนที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนของบริษัทย่อย

4.2 มาตรฐานอนุพันธ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้

4.2.1 กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อคำนวณกำไรตามมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนจากการตีราคารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.2.2 กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง ธนาคารรับรู้กำไรขาดทุนจากการตีราคาเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

4.3 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุนโดย จัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และ หลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศ ธปท.สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็น บริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงิน ลงทุนโดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และการร่วมค้า สุทธิ

เงินลงทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ทำการซื้อขาย (Trade Date)

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่ได้มาเพื่อถือไว้ระยะสั้น โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขาย เพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่า ยุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้า และกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่ เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดย รวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ส่วน ดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรายได้ดอกเบี้ยรับรู้อยู่ในรายได้ดอกเบี้ย และ เงินปันผลรับรู้อยู่ในรายได้จากเงินปันผล

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอนจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุได้โดยง่าย และไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์ เพื่อค่าหรือหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขายและแสดงในมูลค่ายุติธรรมโดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นของเจ้าของจนกระทั่งเมื่อหลักทรัพย์นั้นเกิดการด้อยค่าหรือมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยจะบันทึกผลขาดทุนจากการด้อยค่าหรือผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าจะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้ผลขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าโดยบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงและแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยในงบการเงินรวม เงินลงทุนในบริษัทร่วม และการร่วมค้าแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย ในงบการเงินเฉพาะธนาคารเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีราคาทุน เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้นจำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หลักทรัพย์หมุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุน เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่าค่าของหลักทรัพย์ได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างงวดคำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงินแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาบวกด้วย ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้แสดง

รวมอยู่ในรายได้รอดักบัญชี รายได้ทางการเงินรอดักบัญชีและรายได้เงินอุดหนุนรอดักบัญชี ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงรวมอยู่ในรายได้รอดักบัญชี และรับรู้ตามวิธี อัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง ต้นทุนทางตรงเริ่มแรก รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของ ธปท. ธนาคาร และบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อ และตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนด การตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามอัตราร้อยละที่ ธปท. กำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัย จะสูญ คำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้ คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับการจำหน่าย หลักประกันซึ่งไม่รวมหลักประกันประเภทเครื่องจักร ยกเว้นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อ ได้นำมูลค่าหลักประกันประเภทเครื่องจักรมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมจากอัตราขั้นต่ำตามร้อยละที่ ธปท. กำหนด

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับลูกหนี้เช่าซื้อโดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะ เดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในปีที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

หนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเมื่อ ได้รับชำระเงิน

4.6 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการ โอน สิทธิประโยชน์และการโอนหุ้นทุนในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคาร ได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธี

หลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียหรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรมและบันทึกการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้และปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไปทุกเดือนตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. โดยใช้อัตราดอกเบี้ย คัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่คำนวณ และคัดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ในงบการเงินสำหรับการคำนวณในทุกไตรมาส ยกเว้นลูกหนี้ภาครัฐกิจใช้อัตราดอกเบี้ยคัดลดตามสัญญาเดิม โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้ก่อน 1 มกราคม 2556 และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้นไว้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีบัญชีนั้นและโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท.

4.7 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม หรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเพื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 6.3 ขาดทุนจากการด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.8 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงด้วยมูลค่าที่ติราคาเพิ่ม อาคารแสดงด้วยมูลค่าที่ติราคาเพิ่มหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม และอุปกรณ์แสดงด้วยราคาทุนหักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสม

การตีราคาสินทรัพย์ใหม่ ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการของธนาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามเกณฑ์ที่ ธปท. กำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว

ในระหว่างที่ธนาคารใช้งานสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาจะถูกทยอยโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรงเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยกคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยกคำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น โดยส่วนเกินทุนคงเหลือดังกล่าวจะต้องถูกโอนไปยังกำไรสะสมทั้งหมดเมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากงบการเงิน

สินทรัพย์ที่เช่า สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน อุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่าแล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้ให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละปีเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ค่าเสื่อมราคา ค่าเสื่อมราคาอาคาร (รวมส่วนที่ตีราคาเพิ่ม) และอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุการให้ประโยชน์โดยประมาณของสินทรัพย์ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคารและส่วนปรับปรุงอาคาร	10 - 50 ปี
อุปกรณ์ เครื่องตกแต่ง ติดตั้ง เครื่องใช้สำนักงาน	
และยานพาหนะ	2 - 10 ปี

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์รับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดย
แสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นหรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานอื่นใน
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดง
ด้วยราคาทุนหักค่าเพื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้
แน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสมและค่าเพื่อการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์ จำนวน
โดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์เป็น
เวลา 3 - 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ เช่น ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลผู้
จัดจำหน่ายรถยนต์ข้อมูลช่องทางการจัดจำหน่ายคำนวณโดยการประมาณการกระแสเงินสด
สุทธิที่จะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์นั้นตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์
เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้นเป็นเวลา 8 - 20 ปี และตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2560 ค่าตัดจำหน่าย
คำนวณโดยวิธีเส้นตรง

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนและ
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.10 การรับรู้รายได้ รายได้ดักเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและรายได้อื่นๆ รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง
ยกเว้นรายได้ดักเบี้ยจากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อรับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

รายได้ดักเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้ตามวิธีอัตรา
ดอกเบี้ยที่แท้จริง

รพท. กำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดักเบี้ยค้างรับสำหรับลูกหนี้ที่ค้าง
ชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระและบันทึกยกเลิกรายการดักเบี้ย
ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชีหลังจากนั้นรายได้ดักเบี้ยรับจากลูกหนี้ ดังกล่าวจะ
รับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดักเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และ
เงินให้กู้ยืม โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยตลาดบวก Risk Premium ซึ่งเป็นอัตราคิดลดใน
การคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้ เว้น
แต่ลูกหนี้บางรายที่ยังคงมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ บริษัทย่อยรับรู้
รายได้ดักเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้ และเงินให้กู้ยืมดังกล่าวด้วยเกณฑ์เงินสด

ธุรกิจให้เขาซื้อรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าการเงินและสัญญาเช่าซื้อโดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

4.11 การรับรู้ค่าใช้จ่าย ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายรวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

4.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน ผลประโยชน์ของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยมี 4 ประเภท ดังนี้

4.12.1 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ธนาคารและบริษัทย่อยได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารได้มอบหมายให้สถาบันการเงินแห่งหนึ่งเป็นผู้จัดการกองทุนเพื่อบริหารกองทุนดังกล่าว

พนักงานทุกคนที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสะสมในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือน

ธนาคารและบริษัทย่อยจะจ่ายสมทบให้ในอัตราดังนี้

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

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.12.2 ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

เงินบำนาญ พนักงานธนาคารที่บรรจุก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 และทำงานมาต่อเนื่องครบ 10 ปี จะมีสิทธิได้รับเงินบำนาญเมื่อออกจากงานโดยเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2541 ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อใช้แทนการจ่ายเงินบำนาญที่มีอยู่เดิม ภายหลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงานก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำนาญที่ควรจะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำนาญ ธนาคารจะจ่ายส่วนที่ขาดให้จากกองทุนเงินบำนาญ

เงินชดเชยตามกฎหมาย พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

เงินพิเศษเมื่อออกจากงาน พนักงานธนาคารจะมีสิทธิได้รับเงินพิเศษเพิ่มเติมจากเงินชดเชยตามกฎหมายแรงงานเมื่อออกจากงาน ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของธนาคาร

4.12.3 ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนและ กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.12.4 ผลประโยชน์อื่น พนักงานของบริษัทย่อยแห่งหนึ่งจะมีสิทธิได้รับเงินจากผลประโยชน์อื่นเมื่อออกจากงาน ทั้งนี้ต้องเป็นไปตามหลักเกณฑ์และเงื่อนไขของบริษัทย่อย บริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์อื่นสะสมของพนักงานเป็นประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์อื่นของโครงการสมทบเงินนี้จะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

4.13 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

4.14 โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าอยู่ในรูปคะแนนสะสมแก่สมาชิกที่เข้าร่วมโปรแกรมจากการทำรายการตามเงื่อนไขที่กำหนดภายใต้โปรแกรมสิทธิพิเศษแก่ลูกค้า คะแนนสะสมดังกล่าวที่ลูกค้าได้รับจากโปรแกรมสิทธิพิเศษสามารถนำมาแลกซื้อสินค้าหรือบริการฟรีหรือได้รับเป็นส่วนลดในการซื้อสินค้าหรือบริการในอนาคต

4.15 ภาษีเงินได้ ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้นั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในปัจจุบันและภาษีเงินได้รอตัดบัญชี

4.16 กำไรต่อหุ้น กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างงวด

5. การบริหารความเสี่ยง

5.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อการลงทุน และลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ยสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่อยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขยายวงเงินสินเชื่อ แสตนดบายเติเตเตอร์ ออฟเครดิต การค้าประกันทางการเงิน สัญญา

แลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้แสดงไว้ในงบการเงินในระดับที่แตกต่างกัน และมูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้จะแสดงถึงระดับของการผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

5.2 ระยะเวลาครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
ธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 30 มิถุนายน 2561						
	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	213,782	2,892	5,300	-	-	38,050	260,024
เงินลงทุนสุทธิ	20,522	23,767	58,310	785	-	5,649	109,033
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	880,535	218,963	409,682	31,375	37,417	64,326	1,642,298
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	1,014,777	289,032	29,285	24	-	34,413	1,367,531
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	193,123	44,623	3,362	462	-	2,410	243,980
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	15,453	43,717	64,126	42,009	-	24	165,329

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2560						
	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	284,587	2,083	2,300	-	-	41,827	330,797
เงินลงทุนสุทธิ	9,101	33,711	33,970	1,970	-	5,182	83,934
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	842,885	217,768	356,783	24,541	37,622	70,805	1,550,404
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	969,734	288,909	23,764	24	-	36,798	1,319,229
รายการระหว่างธนาคาร	241,207	31,397	2,780	474	-	3,863	279,721

และตลาดเงินสุทธิ

ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	5,259	31,549	63,865	42,168	-	25	142,866
-----------------------------------	-------	--------	--------	--------	---	----	---------

5.3 เครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2561			30 มิถุนายน 2560		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	313,295	3,312	2.1	153,089	1,308	1.7
เงินลงทุน	67,383	785	2.3	120,769	1,354	2.2
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,584,383	47,793	6.0	1,445,539	43,524	6.0
รวม	1,965,061	51,890		1,719,397	46,186	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	1,331,350	10,383	1.6	1,097,313	8,616	1.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	263,506	2,643	2.0	282,842	1,863	1.3
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	162,216	2,354	2.9	166,004	2,286	2.8
รวม	1,757,072	15,380		1,546,159	12,765	

5.4 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (30 มิถุนายน 2561)								
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่าง								
ธนาคารและตลาด	52,622	196,339	3,726	5,898	1,236		203	260,024
เงินสุทธิต								
เงินลงทุนสุทธิ	-	15,207	7,488	80,035	797		5,506	109,033
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	51,194	265,217	301,883	641,190	345,397	37,417		1,642,298
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	602,093	446,045	290,081	29,288	24			1,367,531
รายการระหว่าง								
ธนาคาร และตลาด	21,085	217,715	1,426	3,292	462			243,980
เงินสุทธิต								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	15,491	42,319	65,500	42,009		10	165,329

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)								
	เมื่อทวงถาม	ไม่เกิน 3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่าง								
ธนาคารและตลาด	48,008	275,593	2,891	3,020	1,082	-		330,797
เงินสุทธิต								
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,257	17,453	52,561	2,084	37,622		83,934
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	64,205	243,889	285,943	598,353	320,392			1,550,404
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	587,760	418,468	289,192	23,785	24	-		1,319,229
รายการระหว่าง								
ธนาคาร และตลาด	11,115	263,326	2,065	2,742	473	-		279,721
เงินสุทธิต								
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	5,348	32,921	62,554	42,035	-		142,866

5.5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่าในกรณีที่ไม่มีตลาดหลักใช้ราคาในตลาดที่มีสภาพคล่องสูงสุดที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมีดังนี้

ระดับ 1 - ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกัน และธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 - ราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่คล้ายคลึงกันในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันหรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องและมูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ระดับ 3 - มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่มีในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ขอดคงเหลือของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่า	รวมยอด	วัดมูลค่าด้วย	ไม่วัดมูลค่า	รวมยอด
	มูลค่า	ด้วยมูลค่า		มูลค่า	ด้วยมูลค่า	
	ยุติธรรม	ยุติธรรม	คงเหลือ	ยุติธรรม	ยุติธรรม	คงเหลือ
สินทรัพย์ทางการเงิน						
เงินสด	-	31,752	31,752	-	38,244	38,244
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-	260,024	260,024	-	330,797	330,797
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	19,751	4,369	24,120	14,520	42	14,562
เงินลงทุนสุทธิ	92,296	16,737	109,033	67,152	16,782	83,934
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	-	1,586,317	1,586,317	-	1,498,845	1,498,845
รวม	112,047	1,899,199	2,011,246	81,672	1,884,710	1,966,382

หนี้สินทางการเงิน

เงินรับฝาก	-	1,367,531	1,367,531	-	1,319,229	1,319,229
รายการระหว่างธนาคาร และ ตลาดเงินสุทธิ	-	243,980	243,980	-	279,721	279,721
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	-	6,686	6,686	-	6,296	6,296
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	15,944	851	16,795	12,741	2,983	15,724
ตราสารหนี้ที่ออกและเงิน กู้ยืม	-	165,329	165,329	-	142,866	142,866
รวม	15,944	1,784,377	1,800,321	12,741	1,751,095	1,763,836

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560			
	มูลค่ายุติธรรม			ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม		
	ระดับ 1	ระดับ 2	รวมมูลค่ายุติธรรม		ระดับ 1	ระดับ 2	รวมมูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์							
- ธุรกิจเพื่อการค้า	-	19,751	19,751	19,751	-	14,520	14,520
เงินลงทุนเพื่อการค้า	30	1,552	1,582	1,582	-	355	355
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,277	86,437	90,714	90,714	3,082	63,715	66,797
หนี้สินตราสารอนุพันธ์							
- ธุรกิจเพื่อการค้า	-	15,944	15,944	15,944	-	12,741	12,741

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560				
	มูลค่ายุติธรรม			ยอด	มูลค่ายุติธรรม			ยอด
	ระดับ	ระดับ	รวมมูลค่า	คงเหลือ	ระดับ	ระดับ	รวมมูลค่า	คงเหลือ
	1	2	ยุติธรรม		1	2	ยุติธรรม	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์								
- ธุรกรรมเพื่อค้า	-	19,752	19,752	19,752	-	14,531	14,531	14,531
เงินลงทุนเพื่อค้า	30	1,552	1,582	1,582	-	355	355	355
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,277	86,437	90,714	90,714	3,082	63,715	66,797	66,797
หนี้สินตราสารอนุพันธ์								
- ธุรกรรมเพื่อค้า	-	15,948	15,948	15,948	-	12,741	12,741	12,741

5.6 การดำรงเงินกองทุน ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของ ธปท. และมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคาร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยงตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนด ซึ่งธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III โดยองค์ประกอบของเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 31 ธันวาคม 2560 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	Basel III	
	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	52,879	52,879
ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,007	5,007
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	86,997	78,166
รายการอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	7,884	8,590
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	(5,218)

รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(21,905)	(21,056)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	199,202	191,926
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นตราสารทางการเงิน	971	1,307
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	200,173	193,233
เงินกองทุนชั้นที่ 2	60,095	58,936
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	260,268	252,169

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*		Basel III รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	6.375	5.75	12.24	12.56
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	7.875	7.25	12.30	12.64
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	10.375	9.75	16.00	16.50
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)			260,268	252,169
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง			16.00	16.50

* ธปท. กำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำในอัตราร้อยละ 8.5 และทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ธปท. ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (“D-SIBs”) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวมีความสามารถในการรองรับความเสียหายได้มากขึ้น ธปท. ได้กำหนดธนาคารเป็น D-SIBs และต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นอีกร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์มีดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.krungsri.com
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	27 เมษายน 2561
ข้อมูล ณ วันที่	31 ธันวาคม 2560

การเปิดเผยข้อมูล ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 จะถูกเปิดเผยภายในวันที่ 31 ตุลาคม 2561 บนเว็บไซต์ธนาคารข้างต้นตามข้อกำหนดในประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย

6. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทำงานการเงินให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

6.1 มูลค่ายุติธรรม ในการซื้อธุรกิจ ฝ่ายบริหารของธนาคารต้องใช้การประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อ ณ วันที่ซื้อตามสัญญาซื้อธุรกิจ โดยจะทำการปรับปรุงมูลค่าของประมาณการรายการเมื่อเริ่มแรกภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากวันที่ซื้อ

6.2 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดย ธปท. นอกจากนี้ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้จากประสบการณ์ในอดีต สภาพเศรษฐกิจ และความสามารถในการชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีทีคาดว่าจะแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน

6.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย ธนาคารและบริษัทย่อยจะประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้นธนาคารและบริษัทย่อยจะพิจารณาราคาประเมิน และปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

6.4 ค่าความนิยม ธนาคารจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกงวด 6 เดือน โดยใช้วิธีประมาณมูลค่ายุติธรรมจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

6.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยมีการทบทวนสินทรัพย์คงเหลือตามบัญชี ณ ทุกวันที่ในงบการเงินว่ามีข้อบ่งชี้ เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

6.6 ประเมินการหนี้สิน ประเมินการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้น ซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีตและมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

6.7 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ธนาคารประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกัน การกู้ยืม การอาวัล หรือภาระผูกพันที่ไม่สามารถยกเลิกได้ โดยธนาคารได้กั้นเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตรากันเงินสำรองของลูกค้าหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

6.8 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญในการจัดประเภทของการร่วมการงาน บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด เป็นบริษัทที่อยู่ภายใต้ข้อจำกัดในการก่อหนี้สินที่มีบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด (บริษัทย่อยของธนาคาร) ถือหุ้นร้อยละ 50 ภายใต้สัญญาร่วมการงาน ซึ่งจะต้องได้รับความยินยอมเป็นเอกฉันท์จากบุคคลตามที่ระบุในสัญญาสำหรับกิจกรรมที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ยังไม่พบว่ามีข้อตกลงตามสัญญาหรือข้อเท็จจริงและสถานการณ์อื่น แวดล้อมที่บ่งชี้ให้เห็นว่า บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด และผู้ร่วมการงานอื่น มีสิทธิในสินทรัพย์และภาระผูกพันจากหนี้สินของการร่วมการงาน สำหรับกรณีบริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด และ บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ก็ล้วนเป็นบริษัทที่อยู่ภายใต้ข้อจำกัด ในการก่อหนี้สินเช่นเดียวกัน โดยมี บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ถือหุ้นร้อยละ 100 ดังนั้น บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด บริษัท

เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด และ บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด จึงถูกจัดประเภทเป็นการร่วมค้าของธนาคารและบริษัทย่อย

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

7.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(827)	189	(827)	189
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่ตีราคาเพิ่มโดย นำไปบันทึกหักจากสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคา อาคาร	(149)	(161)	(149)	(161)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้	4,897	3,553	3,563	2,241
ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขาย	31	-	31	-

7.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ยอดต้นงวด	142,890	160,372	112,005	133,949
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	18,880	9,658	2,677	8,580
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	145	(266)	-	1
ยอดปลายงวด	<u>161,915</u>	<u>169,764</u>	<u>114,682</u>	<u>142,530</u>

7.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและที่ยังไม่เกิดขึ้นในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้นถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงาน
ก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

7.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ
วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ	8,574	112,369	120,943	15,903	233,150	249,053
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน						
ธนาคารพาณิชย์	1,552	33,647	35,199	1,629	2,603	4,232
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	-	2,991	2,991	-	6,279	6,279
สถาบันการเงินอื่น	118	52,910	53,028	392	38,610	39,002
รวม	10,244	201,917	212,161	17,924	280,642	298,566
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	82	82	-	108	108
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(520)	(520)	-	(366)	(366)
รวมในประเทศ	10,244	201,479	211,723	17,924	280,384	298,308
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	24,115	5,800	29,915	16,647	2,090	18,737
เงินเยน	13,033	2	13,035	10,735	-	10,735
เงินยูโร	1,582	-	1,582	638	-	638
เงินสกุลอื่น	3,648	120	3,768	2,064	315	2,379
รวม	42,378	5,922	48,300	30,084	2,405	32,489
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	1	-	-	-
รวมต่างประเทศ	42,378	5,923	48,301	30,084	2,405	32,489
รวมในประเทศและต่างประเทศ	52,622	207,402	260,024	48,008	282,789	330,797

7.3 ตราสารอนุพันธ์

7.3.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	มูลค่ายุติธรรม / การปรับบัญชีตามเกณฑ์			มูลค่ายุติธรรม / การปรับบัญชีตามเกณฑ์		
	คงค้าง		จำนวนเงิน	คงค้าง		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	19,016	12,500	945,006	9,162	10,633	945,452
อัตราดอกเบี้ย	5,104	4,295	716,503	5,400	5,091	712,294
รวม	24,120	16,795	1,661,509	14,562	15,724	1,657,746

7.3.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)	สัดส่วน (ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	54.94	57.38	54.83	57.32
บริษัทในกลุ่ม	16.42	15.37	16.58	15.45
บุคคลภายนอก	28.64	27.25	28.59	27.23
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

7.4 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 มิถุนายน 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไรที่ ยังไม่ได้ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ได้ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไรที่ ยังไม่ได้ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ได้ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	1,552	-	-	1,552	355	-	-	355
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	32	-	(2)	30	-	-	-	-
	1,072	-	(2)	1,582	355	-	-	355
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2)			-	-			-
รวม	1,582			1,582	355			355
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	76,668	41	(173)	76,536	51,612	235	-	51,847
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	9,051	301	(4)	9,348	10,601	392	-	10,993
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	4,995	659	(540)	5,114	3,757	605	(121)	4,241
	90,714	1,001	(717)	90,998	65,970	1,232	(121)	67,081
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	284			-	1,111			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(284)			(284)	(284)			(284)
รวม	90,714			90,714	66,797			66,797
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ								
กำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16,000				16,000			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
มา	382				452			
	16,382				16,452			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)				(14)			
รวม	16,368				16,438			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	551				525			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	1				3			

	552	528
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(183)	(184)
รวม	369	344
รวมเงินลงทุนสุทธิ	109,033	83,934

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560
ยอดต้นงวด	1,111	948
จำนวนสุทธิที่โอนไปยังกำไรหรือขาดทุน	(170)	(243)
การเปลี่ยนแปลงสุทธิในมูลค่าสุทธิธรรม	(657)	432
ยอดปลายงวด	284	1,137

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนทั่วไปในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนใน ตลาด. ในงบการเงินรวมจำนวน 2 บริษัท และ 3 บริษัท ตามลำดับ และงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 1 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 12 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 0 บาท

7.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท								
งบการเงินรวม								
30 มิถุนายน 2561								
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้น และสิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (มูลค่าทุน)	เงินลงทุน (มูลค่าได้เสีย)	เงินปันผล	
การร่วมค้า								
บริษัท เทสโก้ การ์ด	สินเชื่อบัตร							
เซอร์วิสเซส จำกัด ⁽¹⁾	เครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,080	50.00	1,040	2,170	-	
บริษัท เทสโก้ โลฟัส แอสซัว	นายหน้า	หุ้นสามัญ	12	50.00	-	63	-	

รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	ประกันชีวิต						
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัว	นายหน้า						
รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	ประกันวินาศ	หุ้นสามัญ	107	50.00	-	208	-
	ภัย						
เงินลงทุนในการร่วมค้าสุทธิ					1,040	2,441	-

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2560

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิออกเสียงของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (มูลค่าทุน)	เงินลงทุน (ส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
การร่วมค้า							
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,080	50.00	1,040	2,000	-
บริษัท เทสโก้ โลฟัส แอสซัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	12	50.00	-	60	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	107	50.00	-	162	-
เงินลงทุนในการร่วมค้าสุทธิ					1,040	2,222	-

⁽¹⁾ ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด⁽²⁾ ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	56	102
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงิน		
สดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	17
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	7	3
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(63)	(48)
ค่าใช้จ่ายจากผลประโยชน์พนักงาน	3	4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(29)	(76)
เงินสดรับดอกเบี้ย	29	76
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(11)	(22)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(8)	56
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	16	19
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	1
ทรัพย์สินรอการขาย	133	160
สินทรัพย์อื่น	10	56
หนี้สินดำเนินงานลดลง		
หนี้สินอื่น	(40)	(47)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	111	245
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(1)	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	110	245
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,430	957
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	1,540	1,202

7.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินเบิกเกินบัญชี	61,412	60,432	61,363	60,382
เงินให้กู้ยืม	839,549	792,493	819,828	810,399
ตั๋วเงิน	304,706	283,266	306,834	285,321
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	439,545	400,930	355,994	309,557
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	14,224	14,707	4,290	3,923
ลูกหนี้บัตรเครดิต	54,892	62,007	-	-
อื่น ๆ	5,248	5,523	3,837	4,030
รวม	1,719,576	1,619,358	1,552,146	1,473,612
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(77,278)	(68,954)	(59,728)	(50,190)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	1,642,298	1,550,404	1,492,418	1,423,422
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	4,006	3,917	2,262	2,296
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้				
รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,646,304	1,554,321	1,494,680	1,425,718
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(26,503)	(26,805)	(21,726)	(21,992)
- รายกลุ่ม	(10,059)	(8,916)	(8,214)	(6,984)

2. เงินสำรองส่วนเกิน	(22,096)	(18,452)	(12,754)	(9,518)
<u>หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,329)	(1,303)	(56)	(48)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,586,317	1,498,845	1,451,930	1,387,176

2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,551,203	11,224	1,562,427	1,452,878	11,159	1,464,037
เงินดอลลาร์สหรัฐ	44,171	28,857	73,028	55,437	26,225	81,662
เงินสกุลอื่น ๆ	999	5,844	6,843	980	3,725	4,705
รวม	1,596,373	45,925	1,642,298	1,509,295	41,109	1,550,404

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,422,938	10,392	1,433,330	1,345,001	10,426	1,355,427
เงินดอลลาร์สหรัฐ	44,171	9,608	53,779	55,437	8,983	64,420
เงินสกุลอื่น ๆ	999	4,310	5,309	980	2,595	3,575
รวม	1,468,108	24,310	1,492,418	1,401,418	22,004	1,423,422

3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (30 มิถุนายน 2561)						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	18,975	1,157	104	111	790	21,137
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	382,370	13,675	2,479	1,152	10,688	410,364
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	98,324	3,786	567	389	1,665	104,731
การสาธารณูปโภคและบริการ	155,365	9,787	210	131	1,879	167,372
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	222,848	2,218	1,059	1,313	3,632	231,070
อื่น ๆ	671,619	24,756	5,381	2,501	3,367	707,624
รวม	1,549,501	55,379	9,800	5,597	22,021	1,642,298

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	18,510	1,080	109	121	800	20,620
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	371,182	12,402	3,396	2,620	8,803	398,403
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	89,539	3,946	806	374	1,541	96,206
การสาธารณูปโภคและบริการ	138,883	10,781	270	244	1,693	151,871
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	209,100	2,749	1,238	1,191	2,820	217,098
อื่น ๆ	631,929	22,681	5,460	2,471	3,665	666,206
รวม	1,459,143	53,639	11,279	7,021	19,322	1,550,404

4) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม (30 มิถุนายน 2561)			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,553,262	1,045,455	1, 2	12,987
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	55,624	43,699	2, 17	3,381
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,800	7,139	50, 100	5,046
จัดชั้นสงสัย	5,597	3,400	44, 100	2,332
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	22,021	10,767	100	12,816
รวม	1,646,304	1,110,460		36,562 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				22,096 ⁽²⁾
รวม				58,658

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้สงสัย จะสูญ ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,462,823	985,804	1, 2	11,863
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,876	39,273	2, 15	2,998
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,279	7,561	50, 100	5,938
จัดชั้นสงสัย	7,021	4,724	46, 100	3,902
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,322	9,251	100	11,020
รวม	1,554,321	1,046,613		35,721 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				18,452 ⁽²⁾
รวม				54,173

- (1) รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 10,059 ล้านบาท และ 8,916 ล้านบาท ตามลำดับ
- (2) รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ร้อยละ 1 ของ 77,614 ล้านบาท และ 102,882 ล้านบาท เป็นจำนวน 776 ล้านบาท และ 1,029 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม
- (3) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียเป็นอัตราขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้
- (4) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 1,329 ล้านบาท และ 1,303 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 520 ล้านบาท และ 366 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ธนาคารได้ออมนายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะธนาคาร
ราคาตามบัญชี	1,858
ราคาตามบัญชีสุทธิ	1,432
ราคาขาย	1,432

5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนและงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด			
	วันที่ 30 มิถุนายน 2561				วันที่ 30 มิถุนายน 2560			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สิน	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สิน	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี	ที่รับ	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี	ที่รับ	ยุติธรรม
		ก่อนปรับ	โอน			ก่อนปรับ	โอน	
		โครงสร้างหนี้				โครงสร้าง		
		หนี้				หนี้		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	6,025	1,401	-	-	5,590	3,763	-	-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	1,421	74	-	-	1,661	86	-	-
การปรับโครงสร้าง								
ในหลายลักษณะ	228	1,473	-	-	256	3,701	-	-
รวม	7,674	2,948	-	-	7,507	7,550	-	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด				สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุด			
	วันที่ 30 มิถุนายน 2561				วันที่ 30 มิถุนายน 2560			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สิน	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สิน	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี	ที่รับ	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี	ที่รับ	ยุติธรรม
		ก่อนปรับ	โอน			ก่อนปรับ	โอน	
		โครงสร้างหนี้				โครงสร้าง		
		หนี้				หนี้		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	10,851	2,285	-	-	11,758	4,776	-	-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	3,335	169	-	-	3,542	177	-	-
การปรับโครงสร้าง								
ในหลายลักษณะ	485	2,716	-	-	496	4,671	-	-
รวม	14,671	5,170	-	-	15,796	9,624	-	-

สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดหกเดือน	
	สิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน		สิ้นสุด วันที่ 30 มิถุนายน	
	2561	2560	2561	2560
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	392	365	748	757
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	331	227	615	496

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น และลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น	22,068	20,542	17,629	15,801
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ในระหว่างงวดปี	5,401	11,271	4,404	9,426

6) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม (30 มิถุนายน 2561)			
	จำนวนเงินที่ตั้งกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	103,786	248,180	101,803	453,769
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(77,238)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				376,531
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(13,040)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ				363,491

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	100,122	231,619	83,896	415,637
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(68,929)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				346,708
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(12,848)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ				333,860

7.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (30 มิถุนายน 2561)							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	11,863	2,998	5,938	3,902	11,020	18,452	54,173
หนี้สงสัยจะสูญ	1,144	748	2,281	(21)	4,390	3,643	12,185
หนี้สูญตัดบัญชี	(24)	(365)	(3,173)	(1,548)	(2,594)	-	(7,704)
อื่น ๆ	4	-	-	(1)	-	1	4
ยอดปลายงวด	12,987	3,381	5,046	2,332	12,816	22,096	58,658

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	10,426	3,100	7,254	2,388	9,050	16,056	48,274
หนี้สงสัยจะสูญ	1,579	468	4,866	4,416	7,845	2,407	21,581
หนี้สูญตัดบัญชี	(124)	(570)	(6,177)	(2,886)	(5,103)	-	(14,860)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(3)	-	(1)	(11)	(774)	-	(789)
อื่น ๆ	(15)	-	(4)	(5)	2	(11)	(33)
ยอดปลายงวด	11,863	2,998	5,938	3,902	11,020	18,452	54,173

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเพื่อ
หนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามแนวทางของ ธปท. ไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ*	38,411	37,389	30,515	29,389

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ* ในงบการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 มิถุนายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
งบการเงินรวม	60,507	55,841
ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	43,566	39,220
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	43,270	38,907
* ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้าง หนี้		

ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและ
ดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ใน
แนวทางปฏิบัติของ ธปท. ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของ
สินทรัพย์และรายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันและได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 มิถุนายน 2561

	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	6	1,156	676	497
รวม	6	1,156	676	497

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2560

	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	5	1,180	673	524
รวม	5	1,180	673	524

7.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 มิถุนายน 2561	31 ธันวาคม 2560
ยอดต้นงวด/ปี	1,303	1,188	48	28
เพิ่มขึ้น ระหว่างงวด/ปี	748	1,512	26	39
ตัดจำหน่าย	(722)	(1,397)	(18)	(19)
ยอดปลายงวด/ปี	1,329	1,303	56	48

7.9 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 มิถุนายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย(ร้อยละ)	ครบกำหนด	งบการเงินรวม					
				30 มิถุนายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
				ใน	ต่าง	รวม	ใน	ต่าง	รวม
				ประเทศ	ประเทศ		ประเทศ	ประเทศ	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.40 - 3.90	2570	41,985	-	41,985	41,985	-	41,985
	ดอลลาร์สหรัฐ	7.50 - 11.52	2562 - 2570	-	801	801	-	750	750
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.60 - 4.50	2561 - 2565	117,125	-	117,125	96,325	-	96,325
ตั๋วแลกเงิน	บาท	-	-	1	-	1	8	-	8
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 - 9.00	2564 - 2566	2	362	364	2	276	278
	ดอลลาร์สหรัฐ	0.00 - 8.02	2561 - 2566	-	5,053	5,053	-	3,381	3,381
	เรียล	-	-	-	-	-	-	66	66
				159,113	6,216	185,083	138,320	4,546	142,866

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

1. 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 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.

2. เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2560 จำนวน 17,007 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.9 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.

3. เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2/2560 จำนวน 14,978 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.4 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ

ก่อนวันครบ กำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากนั้นหากได้รับอนุญาตจาก ธปท.

7.10 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม 2560	(ลดลง)	31 ธันวาคม 2560	(ลดลง)	30 มิถุนายน 2561
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน					
ผลประโยชน์ของพนักงานหลัง	5,241	80	5,321	236	5,557
ออกจากงาน					
อื่น ๆ	2,092	55	2,147	16	2,163
รวม	7,333	135	7,468	252	7,720

7.11 การอนุมัติงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2561

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมี สำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์ เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ บริษัทใหญ่และบริษัทใหญ่ลำดับสูงสุดของธนาคารคือ MUFG Bank, Ltd. (เดิมชื่อธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด) และบริษัท Mitsubishi UFJ Financial Group, Inc. ตามลำดับ ทั้งสองบริษัทจดทะเบียนในประเทศญี่ปุ่น ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีบริษัทย่อย จำนวน 17 บริษัท

2. เกณฑ์การจัดทำงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

2.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นในรูปแบบย่อและตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2560) เรื่อง การรายงานทางการเงินระหว่างกาล และกฎระเบียบและประกาศของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (“ก.ล.ต.”) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (“ตลท.”) โดยแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย (“ธปท.”) สนส. 21/2558 ลงวันที่ 4 ธันวาคม 2558 เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

งบการเงินระหว่างกาลนี้แสดงหน่วยเงินตราเป็นสกุลเงินบาท ซึ่งเป็นสกุลเงินที่ใช้ในการดำเนินงานของธนาคาร ข้อมูลทางการเงินทั้งหมดแสดงเป็นสกุลเงินบาทโดยมีการเปิดเผยในงบการเงินให้แสดงเป็นหลักพันบาท และมีการเปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินให้แสดงเป็นหลักล้านบาท ยกเว้นที่ระบุไว้เป็นอย่างอื่น

ธนาคารจัดทำงบการเงินระหว่างกาลตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงินธนาคารได้จัดทำงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทย

ข้อมูลบางประการซึ่งแสดงอยู่ในงบการเงินประจำปี ที่จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดง ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบกับได้จากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

ผลการดำเนินงานซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบที่ปรากฏในงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 มิใช่เครื่องบ่งชี้และมีใช้การคาดการณ์ถึงผลการดำเนินงานเต็มปี

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงานเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2561

เมื่อวันที่ 14 มีนาคม 2561 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่องรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2562 เป็นต้นไป

เมื่อวันที่ 21 กันยายน 2561 สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศเกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับเครื่องมือทางการเงิน ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว และจะมีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป ดังต่อไปนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 32 การแสดงรายการสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 7 การเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

ฉบับที่ 9 เครื่องมือทางการเงิน

การตีความมาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 16 การป้องกันความเสี่ยงของเงินลงทุนสุทธิในหน่วยงานต่างประเทศ

ฉบับที่ 19 การชำระหนี้สินทางการเงินด้วยตราสารทุน

ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อย จะนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องมาเริ่มถือปฏิบัติกับงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย เมื่อมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมีผลบังคับใช้โดยผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างประเมินผลกระทบจากมาตรฐานรายงานทางการเงินดังกล่าวที่มีต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ยกเว้นมาตรฐานรายงานทางการเงินฉบับที่ 15 เรื่องรายได้จากสัญญาที่ทำกับลูกค้า ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยได้ประเมินผลกระทบของมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวและเห็นว่าการนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินในปีที่จะเริ่มถือปฏิบัติ

2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาคารทุกแห่งและบริษัทย่อย โดยบริษัทย่อยของธนาคารมีดังนี้

	ประเภทธุรกิจ	ประเทศที่จัดตั้งและ สถานที่หลักในการ ประกอบธุรกิจ	สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิ ออกเสียงของธนาคาร (ร้อยละ)	
			ณ วันที่	
			30 กันยายน	31 ธันวาคม
			2561	2560
บริษัทย่อย				
บริษัท อยุรยา ดีเวลลอปเม้นท์ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง	ไทย	99.99	99.99
บริษัท อยุรยาแคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ ลีสซิ่ง	ไทย	100.00	100.00
บริษัท เงินดีลลิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์แล สินเชื่อรถจักรยานยนต์	ไทย	100.00	100.00
บริษัท อยุรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	ไทย	100.00	100.00
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ	ไทย	100.00	100.00

บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบุคคล			
	สินเชื่อบัตรเครดิตและ	ไทย	100.00	100.00
	สินเชื่อบุคคล			
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ	ไทย	100.00	100.00
	ให้บริการด้านบุคลากร			
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี้	ไทย	100.00	100.00
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	ไทย	76.59	76.59
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	ไทย	100.00	100.00
บริษัท หลักทรัพย์กรุงศรีจำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	ไทย	99.84	99.84
บริษัท กรุงศรีแฟกเคอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้อง	ไทย	100.00	100.00
	ลูกหนี้			
บริษัท กรุงศรีไลฟ์แอสซัวร์นส์โบรกเกอร์ จำกัด ⁽¹⁾	นายหน้าประกันชีวิต	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรีเจเนอรัลอินซัวร์นส์โบรกเกอร์จำกัด ⁽¹⁾	นายหน้าประกันวินาศภัย	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจร่วมลงทุน	ไทย	100.00	100.00
บริษัท กรุงศรีบริการเช่าสินเชื่อบุคคล จำกัด ⁽²⁾	สินเชื่อเช่าซื้อ ลีสซิ่ง และ	ลาว	100.00	100.00
	สินเชื่อผ่อนชำระ			
Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์	กัมพูชา	100.00	100.00

⁽¹⁾ รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 100

⁽²⁾ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 การถือหุ้นทางอ้อมผ่าน บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ร้อยละ 75 และร้อยละ 78 และ บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 25 และร้อยละ 12 ตามลำดับ

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

3. การนำมาตรฐานรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลต่อการรายงานและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินสำหรับงวดบัญชีปัจจุบันในระหว่างงวดธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับปรับปรุงใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชีซึ่งมีผลบังคับใช้สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2561 มาถือปฏิบัติ มาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวได้รับการปรับปรุงหรือจัดให้มีขึ้นเพื่อให้มีเนื้อหาทำเทียมกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินระหว่างประเทศโดยส่วนใหญ่เป็นการปรับปรุงถ้อยคำและคำศัพท์ การตีความและการให้แนวปฏิบัติทางการบัญชีกับผู้ใช้มาตรฐาน การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวมาถือปฏิบัตินี้ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในสาระสำคัญเช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560

5. มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมเป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลักใช้ราคาในตลาดที่มีสภาพคล่องสูงสุดที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าทำรายการได้

การกำหนดลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินมีดังนี้

ระดับ 1 – ราคาเสนอซื้อขาย (ไม่ปรับปรุง) ในตลาดที่มีสภาพคล่องสำหรับสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันและธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าถึงตลาดนั้น ณ วันที่วัดมูลค่า

ระดับ 2 – ราคาเสนอซื้อขายของสินทรัพย์หรือหนี้สินที่คล้ายคลึงกันในตลาดที่มีสภาพคล่องหรือสินทรัพย์หรือหนี้สินอย่างเดียวกันหรือคล้ายคลึงกันในตลาดที่ไม่มีการซื้อขายคล่องและมูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลอื่นที่สังเกตได้ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

ระดับ 3 – มูลค่าที่ได้จากเทคนิคการประเมินมูลค่า โดยใช้ข้อมูลที่ไม่อยู่ในตลาดเป็นองค์ประกอบสำคัญในการประเมินมูลค่า

สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม

ตารางต่อไปนี้แสดงการวิเคราะห์สินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมตามลำดับชั้นของมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2561				31 ธันวาคม 2560			
	มูลค่ายุติธรรม			ยอด	มูลค่ายุติธรรม			ยอด
	ระดับ	ระดับ	รวมมูลค่า	คงเหลือ	ระดับ	ระดับ	รวมมูลค่า	คงเหลือ
	1	2	ยุติธรรม		1	2	ยุติธรรม	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์								
- ธุรกรรมเพื่อค้า	-	16,082	16,082	16,082	-	14,520	14,520	14,520
เงินลงทุนเพื่อค้า	148	923	1,071	1,071	-	355	355	355
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,935	92,721	97,656	97,656	3,082	63,715	66,797	66,797
หนี้สินตราสารอนุพันธ์								
- ธุรกรรมเพื่อค้า	-	14,040	14,040	14,040	-	12,741	12,741	12,741

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 กันยายน 2561				31 ธันวาคม 2560			
	มูลค่ายุติธรรม			ยอด	มูลค่ายุติธรรม			ยอด
	ระดับ	ระดับ	รวมมูลค่า	คงเหลือ	ระดับ	ระดับ	รวมมูลค่า	คงเหลือ
	1	2	ยุติธรรม		1	2	ยุติธรรม	
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์								
- ธุรกรรมเพื่อค้า	-	16,082	16,082	16,082	-	14,531	14,531	14,531
เงินลงทุนเพื่อค้า	133	923	1,056	1,056	-	355	355	355
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,935	92,721	97,656	97,656	3,082	63,715	66,797	66,797
หนี้สินตราสารอนุพันธ์								
- ธุรกรรมเพื่อค้า	-	14,049	14,049	14,049	-	12,741	12,741	12,741

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ไม่มีการโอนเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงินที่วัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรมระหว่างระดับ 1 และระดับ 2

วิธีการที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน มีดังนี้

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน – ธุรกรรมเพื่อค้า

เทคนิคที่ใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารอนุพันธ์ ขึ้นอยู่กับประเภทตราสารอนุพันธ์และการมีอยู่ของข้อมูลตลาดที่จะนำมาใช้ในการประเมินมูลค่ายุติธรรม โดยเทคนิคดังกล่าวประกอบด้วย ประมาณการกระแสเงินสด Option pricing model รวมทั้งแบบจำลองมาตรฐานที่ใช้กันทั่วไปโดยผู้ร่วมตลาด โดยข้อมูลที่จะนำมาใช้ในเทคนิคการประเมินมูลค่าก็จะเป็นข้อมูลที่สังเกตได้ ได้แก่ อัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและการปรับปรุงมูลค่าทางด้านเครดิต (Credit valuation adjustment) ซึ่งเป็นการประมาณการของการปรับมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ในกรณีที่มีความเป็นไปได้ที่คู่สัญญาอาจผิดนัดชำระหนี้และธนาคารอาจไม่ได้รับชำระราคาเต็มตามมูลค่าตลาดของรายการดังกล่าว

เงินลงทุน

เงินลงทุนในตราสารหนี้ในประเทศที่จดทะเบียนในสมาคมตราสารหนี้ไทย มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยประมาณการกระแสเงินสดคิดลดด้วยอัตราผลตอบแทนของสมาคมตราสารหนี้ไทย เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่จดทะเบียนใน ตลาด.มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้ราคาเสนอซื้อครั้งสุดท้ายของ ตลาด. เงินลงทุนในหน่วยลงทุนที่ไม่ได้จดทะเบียนใน ตลาด. มูลค่ายุติธรรมคำนวณโดยใช้มูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในรายงานซึ่งประกาศโดยบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม

6. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายในให้สอดคล้องกับกระบวนการกำกับดูแลของ ธปท. และมีการประเมินอย่างสม่ำเสมอเพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคารทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ของกลุ่มธุรกิจทางการเงินและของธนาคาร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายตามพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พ.ศ.2551 โดยดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ ธปท. กำหนดซึ่งธนาคารถูกกำหนดให้คำนวณเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel III โดยองค์ประกอบของเงินกองทุนและอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในรายงานการกำกับแบบรวมกลุ่มและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

Basel III

รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม

	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	52,879	52,879
ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,007	5,007
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	96,652	78,166
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	7,661	8,590
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้ถือหุ้น	(5,218)	(5,218)
รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(21,842)	(21,056)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	208,697	191,926
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1		
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	987	1,307
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	209,684	193,233
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	41,985	41,985
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	17,929	16,745
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	235	206
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	60,149	58,936
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	269,833	252,169

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	ชั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*		Basel III	
	รายงานการกำกับแบบรวมกลุ่ม			
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	6.375	5.75	12.76	12.56
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	7.875	7.25	12.82	12.64

อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	10.375	9.75	16.50	16.50
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับการให้สินเชื่อฯ แก่กลุ่มลูกหนี้รายใหญ่ (ล้านบาท)			269,833	252,169
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง			16.50	16.50
* ธปท. กำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำในอัตรา ร้อยละ 8.5 และทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562				
ธปท. ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (“D-SIBs”) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวมีความสามารถในการรองรับความเสียหายได้มากขึ้น ธปท. ได้กำหนดธนาคารเป็น D-SIBs และต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป				

หน่วย : ล้านบาท

Basel III		
งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 กันยายน 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น		
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	73,558	73,558
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	52,879	52,879
ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,007	5,007
กำไรสุทธิคงเหลือหลังการจัดสรร	54,669	44,704
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น		
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	8,194	8,938
รายการอื่นของการเปลี่ยนแปลงที่เกิดจากผู้เป็นเจ้าของ	(5,218)	(5,218)
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	(12,972)	(12,337)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วนของผู้ถือหุ้น	176,117	167,531
เงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็น Additional Tier 1	-	-
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	176,117	167,531
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	41,985	41,985

เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	13,667	9,517
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	55,652	51,502
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นตามกฎหมาย	231,769	219,033

อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (ร้อยละ)

	ขั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนด*		Basel III งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน ของเจ้าของต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น	6.375	5.75	11.78	11.97
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์ เสี่ยงทั้งสิ้น	7.875	7.25	11.78	11.97
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นต่อสินทรัพย์ เสี่ยงทั้งสิ้น	10.375	9.75	15.50	15.65
เงินกองทุนหลังหักเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อ รองรับการ ให้สินเชื่อ แก่กลุ่มลูกหนี้ราย ใหญ่ (ล้านบาท)			231,769	219,033
อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นหลังหัก เงินกองทุนส่วน เพิ่มต่อสินทรัพย์เสี่ยง			15.50	15.65

* ธปท. กำหนดให้ดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนขั้นต่ำในอัตรา ร้อยละ 8.5 และทยอยดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนส่วนเพิ่มเพื่อรองรับผลขาดทุนในภาวะวิกฤต ในอัตราร้อยละ 0.625 ต่อปี ตั้งแต่ 1 มกราคม 2559 จนครบร้อยละ 2.5 ในวันที่ 1 มกราคม 2562

ธปท. ได้กำหนดหลักเกณฑ์การกำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อความเสี่ยงเชิงระบบในประเทศ (“D-SIBs”) เพื่อให้ธนาคารพาณิชย์ดังกล่าวมีความสามารถในการรองรับความเสียหายได้มากขึ้น ธปท. ได้กำหนดธนาคารเป็น D-SIBs และต้องดำรงเงินกองทุนส่วนเพิ่ม เพื่อรองรับความเสียหายในรูปของเงินกองทุนชั้นที่ 1 ที่เป็นส่วน
ของเจ้าของอีกร้อยละ 1 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยทยอยดำรงที่อัตราร้อยละ 0.5 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2562 และดำรงเพิ่มเป็นร้อยละ 1 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2563 เป็นต้นไป

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนตามประกาศของ ธปท. เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินและ เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล www.krungsri.com

วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล 29 ตุลาคม 2561

7. ข้อมูลเพิ่มเติม

7.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

7.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า เงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(815)	156	(815)	156
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร โอนเข้ากำไรสะสม	(221)	(242)	(221)	(242)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้	8,044	5,755	5,966	3,732
ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขาย	56	-	56	-

7.1.2 การเปลี่ยนแปลงในหนี้สินที่เกิดจากกิจกรรมจัดหาเงิน สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ยอดต้นงวด	142,890	160,372	112,005	133,949
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน	35,841	(18,448)	13,734	(24,064)
รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดอื่น	(3)	(9)	-	2
ยอดปลายงวด	<u>178,728</u>	<u>141,915</u>	<u>125,739</u>	<u>109,887</u>

7.1.3 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและที่ยังไม่เกิดขึ้นในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้นถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

7.2 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไรที่ ยังไม่มี เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่มี เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไรที่ ยังไม่มี เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่มี เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	924	-	(1)	923	355	-	-	355
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	148	1	(1)	148	-	-	-	-
	1,072	1	(2)	1,071	355	-	-	355
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1)			-	-			-
รวม	1,071			1,071	355			355
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	80,540	4	(410)	80,134	51,612	235	-	51,847
ตราสารหนี้"ภาคเอกชน	11,846	213	(12)	12,047	10,601	392	-	10,993
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	5,258	802	(301)	5,759	3,757	605	(121)	4,241
	97,644	1,019	(723)	97,940	65,970	1,232	(121)	67,081
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	296			-	1,111			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(284)			(284)	(284)			(284)
รวม	97,656			97,656	66,797			66,797
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ								
กำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16,000				16,000			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน								
มา	343				452			
	16,343				16,452			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(14)				(14)			
รวม	16,329				16,438			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	598				525			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	1				3			

	599	528
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	<u>(183)</u>	<u>(184)</u>
รวม	416	344
รวมเงินลงทุนสุทธิ	115,472	83,934

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	30 กันยายน 2561				31 ธันวาคม 2560			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไรที่ ยังไม่มี เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่มี เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไรที่ ยังไม่มี เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่มี เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	924	-	(1)	923	355	-	-	355
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	134	-	(1)	133	-	-	-	-
	1,058	-	(2)	1,056	355	-	-	355
<u>หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	<u>(1)</u>			<u>-</u>	<u>-</u>			<u>-</u>
รวม	1,056			1,056	355			355
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	80,540	4	(410)	80,134	51,612	235	-	51,847
ตราสารหนี้"ภาคเอกชน	11,567	213	(12)	11,768	10,322	392	-	10,714
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	5,258	802	(301)	5,759	3,757	605	(121)	4,241
	97,365	1,019	(723)	97,661	65,691	1,232	(121)	66,802
<u>บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	<u>296</u>			<u>-</u>	<u>1,111</u>			<u>-</u>
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	<u>(284)</u>			<u>(284)</u>	<u>(284)</u>			<u>(284)</u>
รวม	97,656			97,656	66,797			66,797
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบ กำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16,000				16,000			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอน มา	343				452			
	16,343				16,452			
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	<u>(14)</u>				<u>(14)</u>			
รวม	16,329				16,438			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ	275				278			

ต้องการของตลาดในประเทศ		
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ		
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	1	3
	276	281
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(167)	(168)
รวม	109	113
รวมเงินลงทุนสุทธิ	115,150	83,703

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนทั่วไปในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนใน ตลาด. ในงบการเงินรวมจำนวน 2 บริษัท และ 3 บริษัท ตามลำดับ และงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 1 บริษัท มูลค่าเงินลงทุน ตามราคาทุน 12 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 0 บาท

7.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินรวม						
30 กันยายน 2561						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้น และสิทธิออกเสียง ของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) (วิธีส่วนได้เสีย)
การร่วมค้า						
บริษัท เทสโก้ คาร์ด	สินเชื่อบัตร					
เชอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	เครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,080	50.00	1,040	2,255
บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัว	นายหน้า					
รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	ประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	12	50.00	-	64
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัว	นายหน้า					
รันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	ประกันวินาศ ภัย	หุ้นสามัญ	107	50.00	-	219
เงินลงทุนในการร่วมค้าสุทธิ					1,040	2,538

หน่วย : ล้านบาท

						งบการเงินรวม	
						31 ธันวาคม 2560	
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้นและสิทธิออกเสียงของธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (มูลค่าทุน)	เงินลงทุน (ส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
การร่วมค้า							
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตร	หุ้นสามัญ	2,080	50.00	1,040	2,000	-
	สินเชื่อบุคคล						
บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	12	50.00	-	60	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันวินาศภัย	หุ้นสามัญ	107	50.00	-	162	-
เงินลงทุนในการร่วมค้าสุทธิ					1,040	2,222	-

⁽¹⁾ ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

⁽²⁾ ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

30 กันยายน 2561

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้นและ สิทธิออกเสียงของ ธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยูรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื้เช่าซื้อและลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,235	99.99	3,929	-
บริษัท อยูรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื้เช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	25,545	100.00	19,880	4,956
บริษัท เงินคืดสือ จำกัด	สินเชื้เช่าซื้อรถยนต์และสินเชื้รถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ } หุ้นบุริมสิทธิ	4,990	100.00	4,826 1	1,700 -
บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิส เซส จำกัด	สินเชื้บัตรเครดิตและสินเชื้บุคคล	หุ้นสามัญ	5,925	100.00	11,941	-
บริษัท เจเนอรัล การ์ด เซอร์วิสเซส จำกัด	สินเชื้บัตรเครดิตและสินเชื้บุคคล	หุ้นสามัญ	2,458	100.00	2,581	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื้บัตรเครดิตและสินเชื้บุคคล	หุ้นสามัญ	5,906	100.00	6,275	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยาม เรียลตี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	100.00	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางนี้	หุ้นสามัญ	401	100.00	1,614	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	205	375
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,700	100.00	4,565	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	1,350	99.84	1,497	-
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	100.00	300	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	700	100.00	700	-

Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์	หุ้นสามัญ	2,536	100.00	7,713	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย					66,127	7,031
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(5,452)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					60,675	7,031

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

31 ธันวาคม 2560

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้นและ สิทธิออกเสียงของ ธนาคาร (ร้อยละ)	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยูรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,235	99.99	3,929	-
บริษัท อยูรยา แกลปิโกล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลีสซิ่ง	หุ้นสามัญ	25,545	100.00	19,880	2,759
บริษัท เงินคดสือ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่ รถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	3,290	100.00	3,126	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			1	-
บริษัท อยูรยา แกลปิโกล เซอร์วิส เซส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,925	100.00	11,941	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส เซส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	2,458	100.00	2,581	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	5,906	100.00	6,275	-
บริษัท รักษาความปลอดภัย สยาม เรียดดี้ แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	100.00	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิส เซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวง หนี้	หุ้นสามัญ	401	100.00	1,614	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุง ศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	205	268

บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรี อยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	2,700	100.00	4,565	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	1,350	99.84	1,497	-
บริษัท กรุงศรี เพ็กเคอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้อง ลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	100.00	300	-
บริษัท กรุงศรี ฟินโนเวต จำกัด	ธุรกิจเงินร่วมลงทุน	หุ้นสามัญ	700	100.00	700	-
Hattha Kaksekar Limited	ไมโครไฟแนนซ์	หุ้นสามัญ	1,031	100.00	6,208	-
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อย					62,922	3,027
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(5,052)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยสุทธิ					57,870	3,027

การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หน่วย : ล้านบาท

	2561	2560
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	85	170
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงิน		
สดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	-	17
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	18	17
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	-	1
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(81)	(96)
ค่าใช้จ่ายจากผลประโยชน์พนักงาน	4	4
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(49)	(126)
เงินสดรับดอกเบี้ย	49	126

เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(20)	(41)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	6	72
สินทรัพย์ดำเนินงานลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	18	22
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	-	2
ทรัพย์สินรอการขาย	194	274
สินทรัพย์อื่น	22	54
หนี้สินดำเนินงานลดลง		
หนี้สินอื่น	(40)	(38)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	200	386
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	-	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	-	-
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	200	386
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	1,429	957
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	1,629	1,343

7.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
เงินเบิกเกินบัญชี	62,872	60,432	62,824	60,382
เงินให้กู้ยืม	857,502	792,493	836,728	810,399
ตัวเงิน	302,668	283,266	300,734	285,321
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	446,060	400,930	367,092	309,557
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	13,726	14,707	4,124	3,923
ลูกหนี้บัตรเครดิต	56,216	62,007	-	-
อื่น ๆ	6,430	5,523	4,977	4,030
รวม	1,745,474	1,619,358	1,576,479	1,473,612
<u>หัก</u> รายได้รอตัดบัญชี	(78,595)	(68,954)	(61,937)	(50,190)
รวมเงินให้สินเชื่อบริษัท				
รายได้รอตัดบัญชี	1,666,879	1,550,404	1,514,542	1,423,422
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	4,509	3,917	2,714	2,296
รวมเงินให้สินเชื่อบริษัท				
รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	1,671,388	1,554,321	1,517,256	1,425,718
<u>หัก</u> ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขึ้นตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(27,173)	(26,805)	(22,312)	(21,992)
- รายกลุ่ม	(10,654)	(8,916)	(8,862)	(6,984)
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(23,284)	(18,452)	(13,667)	(9,518)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,565)	(1,303)	(93)	(48)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	1,608,712	1,498,845	1,472,322	1,387,176

2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,575,554	10,998	1,586,552	1,452,878	11,159	1,464,037
เงินดอลลาร์สหรัฐ	42,741	29,181	71,922	55,437	26,225	81,662
เงินสกุลอื่น ๆ	2,778	5,627	8,405	980	3,725	4,705
รวม	1,621,073	45,806	1,666,879	1,509,295	41,109	1,550,404

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

	30 กันยายน 2561			31 ธันวาคม 2560		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	1,445,768	10,168	1,455,936	1,345,001	10,426	1,355,427
เงินดอลลาร์สหรัฐ	42,742	9,062	51,804	55,437	8,983	64,420
เงินสกุลอื่น ๆ	2,778	4,024	6,802	980	2,595	3,575
รวม	1,491,288	23,254	1,514,542	1,401,418	22,004	1,423,422

3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม (30 กันยายน 2561)					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	18,781	1,153	140	121	829	21,024
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	372,651	13,974	2,384	1,084	11,457	401,550
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	106,166	3,067	300	258	1,875	111,666
การสาธารณูปโภคและบริการ	155,355	13,411	166	148	1,899	170,979
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	232,470	2,309	1,112	1,233	4,158	241,282
อื่น ๆ	681,917	26,697	5,691	2,549	3,524	720,378
รวม	1,567,340	60,611	9,793	5,393	23,742	1,666,879

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)

	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะ สูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	18,510	1,080	109	121	800	20,620
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	371,182	12,402	3,396	2,620	8,803	398,403
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	89,539	3,946	806	374	1,541	96,206
การสาธารณูปโภคและบริการ	138,883	10,781	270	244	1,693	151,871
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	209,100	2,749	1,238	1,191	2,820	217,098
อื่น ๆ	631,929	22,681	5,460	2,471	3,665	666,206
รวม	1,459,143	53,639	11,279	7,021	19,322	1,550,404

4) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม (30 กันยายน 2561)			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,571,610	1,049,817	1, 2	13,344
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	60,850	49,547	2, 17	3,525
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,793	7,167	51, 100	4,979
จัดชั้นสงสัย	5,393	3,465	45, 100	2,182
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,742	11,755	100	13,797
รวม	1,671,388	1,121,751		37,827 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				23,284 ⁽²⁾
รวม				61,111

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ย ค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ใน การตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ในการ ตั้งค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	1,462,823	985,804	1, 2	11,863
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	53,876	39,273	2,15	2,998
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	11,279	7,561	50,100	5,938
จัดชั้นสงสัย	7,021	4,724	46,100	3,902
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	19,322	9,251	100	11,020
รวม	1,554,321	1,046,613		35,721 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				18,452 ⁽²⁾
รวม				54,173

(1) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 10,654 ล้านบาท และ 8,916 ล้านบาท ตามลำดับ

(2) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 ร้อยละ 1 ของ 78,313 ล้านบาท และ 102,882 ล้านบาท เป็นจำนวน 783 ล้านบาท และ 1,029 ล้านบาท ตามลำดับซึ่งไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

(3) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราชั้นต่ำตามที่ ธปท. กำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้

(4) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 1,565 ล้านบาท และ 1,303 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 จำนวน 415 ล้านบาท และ 366 ล้านบาท ตามลำดับ

5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560
ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด			
	วันที่ 30 กันยายน 2561				วันที่ 30 กันยายน 2560			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สิน	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สิน	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี	ที่รับ	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี	ที่รับ	ยุติธรรม
		ก่อนปรับ	โอน			ก่อนปรับ	โอน	
		โครงสร้างหนี้				โครงสร้าง		
		หนี้				หนี้		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	5,411	1,885	-	-	6,281	867	-	-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	1,901	91	-	-	1,569	74	-	-
การปรับโครงสร้าง	253	693	-	-	252	869	-	-
ในหลายลักษณะ								
รวม	7,565	2,669	-	-	8,102	1,810	-	-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด			
	วันที่ 30 กันยายน 2561				วันที่ 30 กันยายน 2560			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สิน	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สิน	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี	ที่รับ	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี	ที่รับ	ยุติธรรม
		ก่อนปรับ	โอน			ก่อนปรับ	โอน	
		โครงสร้างหนี้				โครงสร้าง		
		หนี้				หนี้		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	16,259	4,159	-	-	18,037	5,636	-	-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	5,236	261	-	-	5,111	251	-	-
การปรับโครงสร้าง	730	3,384	-	-	743	5,531	-	-
ในหลายลักษณะ								
รวม	22,225	7,804	-	-	23,891	11,418	-	-

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข

การชำระหนี้โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560			
	อายุเฉลี่ยของหนี้ (ปี)	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุเฉลี่ยของหนี้ (ปี)	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี	
			ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้			ก่อนปรับโครงสร้างหนี้	หลังปรับโครงสร้างหนี้
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	4.81	15,933	2,863	2,792	4.73	17,670	4,761	4,751
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	8.71	326	1,296	1,295	8.30	367	875	875

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	594	381	1,343	1,138
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	297	298	912	834

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น และลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเก้าเดือน

สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น	22,399	20,542	17,616	15,801
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ในระหว่างงวดปี	7,479	11,271	5,081	9,426

6) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม (30 กันยายน 2561)			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	104,278	250,302	105,206	459,786
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(78,519)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้นที่ลูกหนี้ ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				381,267
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(14,970)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ				366,297

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	100,122	231,619	83,896	415,637
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(68,929)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ลูกหนี้				346,708
ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				(12,848)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ				333,860

7.5 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (30 กันยายน 2561)							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	11,863	2,998	5,938	3,902	11,020	18,452	54,173
หนี้สงสัยจะสูญ	1,522	1,148	3,712	706	6,074	4,836	17,998
หนี้สูญตัดบัญชี	(41)	(621)	(4,670)	(2,424)	(3,295)	-	(11,051)
อื่น ๆ	-	-	(1)	(2)	(2)	(4)	(9)
ยอดปลายงวด	13,344	3,525	4,979	2,182	13,797	23,284	61,111

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	10,426	3,100	7,254	2,388	9,050	16,056	48,274
หนี้สงสัยจะสูญ	1,579	468	4,866	4,416	7,845	2,407	21,581
หนี้สูญตัดบัญชี	(124)	(570)	(6,177)	(2,886)	(5,103)	-	(14,860)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่ายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(3)	-	(1)	(11)	(774)	-	(789)
อื่น ๆ	(15)	-	(4)	(5)	2	(11)	(33)
ยอดปลายงวด	11,863	2,998	5,938	3,902	11,020	18,452	54,173

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามแนวทางของ ธปท. ไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ*	39,807	37,389	31,682	29,389

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ* ในงบการเงินดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560
งบการเงินรวม	63,091	55,841
ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	45,642	39,220
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	45,349	38,907

* ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วยค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของ ตลท. ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับคุณภาพของสินทรัพย์และรายการกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันและได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	30 กันยายน 2561			
	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	5	1,132	676	473
รวม	5	1,132	676	473

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	31 ธันวาคม 2560			
	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อหนี้ สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการ เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	5	1,180	673	524
รวม	5	1,180	673	524

7.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
ยอดต้นงวด/ปี	1,303	1,188	48	28
เพิ่มขึ้น ระหว่างงวด/ปี	1,343	1,512	73	39
ตัดจำหน่าย	(1,081)	(1,397)	(28)	(19)
ยอดปลายงวด/ปี	1,565	1,303	93	48

7.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		30 กันยายน 2561				31 ธันวาคม 2560			
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย(ร้อยละ)	ครบกำหนด	ใน	ต่าง	รวม	ใน	ต่าง	รวม	
			ประเทศ	ประเทศ		ประเทศ	ประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.40 - 3.90	2570	41,985	-	41,985	41,985	-	41,985
ดอลลาร์สหรัฐ	7.50 – 11.52	2562 - 2570	-	750	750	-	750	750	
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.60 – 3.86	2561 - 2565	137,590	-	137,590	96,325	-	96,325
ตั๋วแลกเงิน	บาท	-	-	1	-	1	8	-	8
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 – 8.31	2564 - 2566	2	251	253	2	276	278
ดอลลาร์สหรัฐ	0.00 – 8.02	2561 - 2566	-	4,504	4,504	-	3,381	3,381	
เรียล	-	-	-	-	-	-	66	66	
			179,578	5,505	185,083	138,320	4,546	142,866	

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		30 กันยายน 2561				31 ธันวาคม 2560			
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย(ร้อยละ)	ครบกำหนด	ใน	ต่าง	รวม	ใน	ต่าง	รวม	
			ประเทศ	ประเทศ		ประเทศ	ประเทศ		
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	3.40 - 3.90	2570	41,985	-	41,985	41,985	-	41,985
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	1.85 - 2.25	2561 - 2565	90,000	-	90,000	70,000	-	70,000
ตั๋วแลกเงิน	บาท	-	-	1	-	1	8	-	8
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00	2566	2	-	2	2	-	2
			131,988	-	131,988	111,995	-	111,995	

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม มีดังนี้

1. 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 ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.

2. เมื่อวันที่ 24 พฤษภาคม 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 1/2560 จำนวน 17,007 ล้านบาท อายุ 10 ปี 6 เดือน อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.9 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจาก 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ หากได้รับอนุญาตจาก ธปท.

3. เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2560 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 2/2560 จำนวน 14,978 ล้านบาท อายุ 10 ปี อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 3.4 ต่อปี กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ พฤษภาคม สิงหาคม และพฤศจิกายนของทุกปี ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิก่อนวันครบกำหนดได้ ณ วันครบรอบ 5 ปี นับจากวันออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิหรือวันครบกำหนดชำระดอกเบี้ยใดๆ หลังจากนั้นหากได้รับอนุญาตจาก ธปท.

7.8 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม	(ลดลง)	31 ธันวาคม	(ลดลง)	30 กันยายน
	2560		2560		2561
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน					
ผลประโยชน์ของพนักงานหลัง	5,241	80	5,321	363	5,684
ออกจากงาน					
อื่น ๆ	2,092	55	2,147	52	2,199
รวม	7,333	135	7,468	415	7,883

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายปี	เพิ่มขึ้น	ยอดปลายงวด
	1 มกราคม	(ลดลง)	31 ธันวาคม	(ลดลง)	30 กันยายน
	2560		2560		2561
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน					
ผลประโยชน์ของพนักงานหลัง	4,480	51	4,531	277	4,808
ออกจากงาน					
อื่น ๆ	1,976	43	2,019	(29)	1,990
รวม	6,456	94	6,550	248	6,798

7.9 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2560 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 105 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผล สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2559 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท เป็นจำนวน 3,310 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นแล้ว เมื่อวันที่ 25 พฤษภาคม 2560

เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2560 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2560 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้น จำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท เป็นจำนวน 2,942 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 21 กันยายน 2560

เมื่อวันที่ 26 เมษายน 2561 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 106 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผล สำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.45 บาท เป็นจำนวน 3,310 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นแล้ว เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2561

เมื่อวันที่ 22 สิงหาคม 2561 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 8/2561 มีมติอนุมัติให้ธนาคาร จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2561 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 7,355,761,773 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท เป็นจำนวน 2,942 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินปันผลให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2561

7.10 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ ซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 17,845 ล้านบาท และ 59 ล้านบาท ตามลำดับ

7.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2561	2560	2561	2560
การรับอวัลต์เงิน	1,148	1,636	1,148	1,636
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	2,341	1,369	2,341	1,369
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,425	1,437	1,425	1,437
เลตเตอร์ออฟเครดิต	6,307	7,744	6,307	7,744
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	5,271	6,390	5,271	6,390
- วงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้เบิกใช้	31,578	36,052	37,036	41,915
- การค้ำประกันอื่น	53,138	57,196	53,138	57,196
- อื่น ๆ	93	372	93	372
รวม	101,301	112,196	106,759	118,059

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาให้บริการระบบสารสนเทศระยะยาวกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยสัญญาจะสิ้นสุดในปี 2566 ซึ่ง ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารและ บริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคต จำนวน 4,460 ล้านบาท และ 1,034 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับบริการระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 2,597 ล้านบาท และ 2,659 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตจากการทำสัญญาก่อสร้างอาคารสำนักงานเป็นจำนวน 467 ล้านบาท และ 645 ล้านบาท ตามลำดับ

7.12 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย การร่วมค้าและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้รายการเงินให้สินเชื่อระหว่างกันที่เกิดขึ้นธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดโดย ธปท. เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ตามประกาศ ธปท. ที่ สนส. 12/2561 เรื่อง หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงของกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ลงวันที่ 22 พฤษภาคม 2561 กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ต้องเปิดเผยนโยบายการทำธุรกรรมกลุ่มธุรกิจทางการเงิน และนโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมภายใน กลุ่มธุรกิจทางการเงิน โดยธนาคารมีนโยบายที่สำคัญดังนี้

1. นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนด รวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการทำธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน
2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในประเด็นสำคัญ ได้แก่ การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง และการติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของ ธปท.

รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

7.12.1 สินทรัพย์ หนี้สินและภาระผูกพันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไปและผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชีและแกกิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นทางการไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม (30 กันยายน 2561)											
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน ตราสาร อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	ตราสาร อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
บริษัทแม่											
MUFG Bank, Ltd. (เดิมชื่อ ธนาคารแห่ง โตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด)	22,513	-	-	4,971	372	-	149,743	1,148	4,590	336,585	2,650
รวม	22,513	-	-	4,971	372	-	149,743	1,148	4,590	336,585	2,650
การร่วมค้า											
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเอส จำกัด	-	6,354	20	-	279	360	-	-	3	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟัส แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	5	151	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	9	571	-	-	5	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(64)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	6,290	20	-	293	1,082			8		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือ กรรมการบางส่วนร่วมกัน											
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือ กรรมการบางส่วนร่วมกัน	38	8,433	41	447	17	8,746	204	5	24	18,473	970
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(78)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	38	8,355	41	447	17	8,746	204	5	24	18,473	970
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน											
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	-	484	-	-	-	4,023	-	-	788	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	483	-	-	-	4,023	-	-	788	-	-
รวม	22,551	15,128	61	5,418	682	13,851	149,947	1,153	5,410	355,058	3,620

งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)											
	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (สินทรัพย์)	เงินให้สินเชื่อ	ดอกเบี้ย ค้างรับ	สินทรัพย์ ตราสาร อนุพันธ์	สินทรัพย์อื่น	เงินรับฝาก	รายการระหว่าง ธนาคารและ ตลาดเงิน (หนี้สิน)	หนี้สิน ตราสาร อนุพันธ์	หนี้สินอื่น	ตราสาร อนุพันธ์ (ราคาตาม สัญญา)	ภาระผูกพัน
บริษัทแม่											
MUFG Bank, Ltd. (เดิมชื่อ ธนาคารแห่ง โตเกียว-มิตซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด)	11,889	-	-	1,987	458	-	211,311	1,429	1,430	308,370	7,115
รวม	11,889	-	-	1,987	458	-	211,311	1,429	1,430	308,370	7,115
การร่วมค้า											
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเอส จำกัด	-	10,006	21	-	279	402	-	-	1	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	5	136	-	-	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	-	-	-	9	574	-	-	2	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(100)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	9,906	21	-	293	1,112			3		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือ กรรมการบางส่วนร่วมกัน											
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(72)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	4	7,728	25	621	16	9,265	172	50	11	18,320	1,471
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน											
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	468	-	-	-	4,665	-	-	774	-	-
รวม	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
รวม	-	468	-	-	-	4,665	-	-	774	-	-
รวม	11,893	18,030	46	2,608	557	15,042	211,483	1,479	2,218	326,690	8,586

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 26.47 ต่อปีและอัตราร้อยละ 0.75 ถึง 26.47 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2561 และวันที่ 31 ธันวาคม 2560 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ สำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเป็นจำนวน 783 ล้านบาท และ 1,029 ล้านบาท ตามลำดับ รายการนี้ไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

7.12.2 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าตามที่แสดงในหมายเหตุข้อ 7.3 และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร (30 กันยายน 2561)					
	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออก	สัดส่วน	เงินลงทุน	เงินปันผล
		และเรียก	การถือหุ้น	วิธีราคาทุน	
		ชำระแล้ว	(ร้อยละ)		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล	บริษัทเพื่อการ				
จำกัด (มหาชน)	ลงทุน	294	7.23	326	16
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(5)	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
				321	16
สุทธิ					

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร (31 ธันวาคม 2560)					
	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออก	สัดส่วน	เงินลงทุน	เงินปันผล
		และเรียก	การถือหุ้น	วิธีราคาทุน	
		ชำระแล้ว	(ร้อยละ)		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
บริษัท ศรีอยุธยา แคปปิตอล จำกัด (มหาชน)	บริษัทเพื่อการลงทุน	250	8.50	326	37
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(5)	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				321	37
สุทธิ					

7.12.3 รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย การร่วมค้าและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	ดอกเบี้ย	ที่มีใช้	ดอกเบี้ย	ที่มีใช้	ดอกเบี้ย	ที่มีใช้	ดอกเบี้ย	ที่มีใช้
	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย
บริษัทแม่								
MUFG Bank, Ltd. (เดิมชื่อธนาคารแห่งโตเกียว-มิทซูบิชิ ยูเอฟเจ จำกัด)	-	1,143	1,147	119	-	94	781	151
รวม	-	1,143	1,147	119	-	94	781	151
การร่วมค้า								
บริษัท เทสโก้ คาร์ดี เซอร์วิส เซส จำกัด	46	126	-	(10)	60	125	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	2	-	-	-	2	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	7	1	-	-	5	1	-
รวม	46	135	1	(10)	60	132	1	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน								
	57	107	17	77	48	186	13	64
รวม	57	107	17	77	48	186	13	64
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
	5	2	7	1	4	1	39	-
รวม	108	1,387	1,172	187	112	413	834	215

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด			
	วันที่ 30 กันยายน 2561				วันที่ 30 กันยายน 2560			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	ดอกเบี้ย	ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ที่มีใช้ ดอกเบี้ย	ดอกเบี้ย	ที่มีใช้ ดอกเบี้ย
บริษัทแม่								
MUFG Bank, Ltd. (เดิมชื่อ ธนาคารแห่งโตเกียว-มิตซูบิชิ ยู เอไพเอ จำกัด)	7	3,476	3,222	359	1	(915)	2,204	439
รวม	7	3,476	3,222	359	1	(915)	2,204	439
การร่วมค้า								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส เชส จำกัด	155	373	-	(4)	171	369	-	3
บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัว รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	5	1	-	-	4	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัว รันส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	18	3	-	-	17	3	-
รวม	155	396	4	(4)	171	390	4	3
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วน ร่วมกัน								
รวม	162	32	48	217	204	960	61	248
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้อง กัน								
รวม	13	5	21	3	13	3	55	-
รวม	337	3,909	3,295	575	389	438	2,324	690

7.12.4 สำหรับงวดสามเดือนและเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560
คำตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2560)
เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	476	445	295	284
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	15	15	10	10
รวม	491	460	305	294

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
ผลประโยชน์ระยะสั้น	1,458	1,338	878	875
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	44	44	29	29
ผลประโยชน์ระยะยาวอื่น ๆ	1	16	1	15
รวม	1,503	1,398	908	919

7.12.5 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่นระหว่างกันเป็นจำนวน 717 ล้านบาท และ 718 ล้านบาท ตามลำดับ และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่และยานพาหนะและค่าบริการอื่น ระหว่างกันเป็นจำนวน 59 ล้านบาท และ 53 ล้านบาท ตามลำดับ

7.12.6 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีและซอฟต์แวร์ระหว่างกันเป็นจำนวน 38 ล้านบาท และ 38 ล้านบาท ตามลำดับ

7.12.7 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 รายการระหว่างกันของบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกับสัญญาการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 1,099 ล้านบาท และ 1,075 ล้านบาท ตามลำดับ

7.13 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ ที่พึงจ่ายตามปกติ รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงาน และสิทธิประโยชน์อื่น ธนาคารและบริษัทย่อยไม่มีการขายให้หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่ กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จาก บุคคลดังกล่าว นั้น ยกเว้นในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 บริษัทย่อยของธนาคารได้จำหน่าย ทรัพย์สินให้แก่ผู้บริหารในราคา 8 ล้านบาท และ 6 ล้านบาท โดยมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 6 ล้านบาท และ 6 ล้านบาท ตามลำดับ

7.14 ส่วนงานดำเนินงาน

การจำแนกส่วนงานทางธุรกิจได้จัดทำขึ้นตามเกณฑ์ที่ใช้ในการจัดทำรายงานภายในที่ เสนอต่อผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยที่สะท้อนจากโครงสร้างการบริหารจัดการองค์กร ผลการดำเนินงาน จำแนกตามส่วนงานทางธุรกิจที่นำเสนอต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจสูงสุดด้านการ ดำเนินงานเพื่อใช้ในการตัดสินใจเกี่ยวกับการจัดสรรทรัพยากร และการประเมินผลการ ปฏิบัติงานของส่วนงาน ส่วนงานมีการวัดค่าที่เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทาง การเงินไทย โดยมีการปรับบางประการ ให้สอดคล้องกับเกณฑ์หรือแนวปฏิบัติในการจัดทำ บัญชีเพื่อการจัดการภายใน โดยข้อมูลทางการเงินจำแนกตามแต่ละส่วนงานดังกล่าวจะเป็น จำนวนเงินหลังการจัดสรรค่าใช้จ่ายส่วนกลาง รายได้จากการลงทุน และการกำหนดราคาโอน ระหว่างกันตามความเหมาะสม สำหรับการทำธุรกรรมระหว่างส่วนงานอยู่บนพื้นฐานเดียวกัน กับการทำธุรกรรมกับบุคคลอื่นทั่วไปและจะมีการตัดรายการระหว่างกันออกในการจัดทำงบ การเงินรวม

ส่วนงานทางธุรกิจต่างๆ มีการจำแนกไว้ดังนี้

ภาครายย่อย: เป็นการให้บริการทางธนาคารและการเงินที่มีความหลากหลายแก่ลูกค้า รายย่อยทั่วไป โดยมีการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการให้กับลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นบริการทางด้านการ รับฝากเงินทั้งในรูปเงินฝากกระแสรายวัน เงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำ ตัวแลกเงิน การให้สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อ บัตรเครดิต สินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อผ่อนชำระสินค้า การให้ เช่าซื้อและリース ซึ่ง การบริหารจัดการทรัพย์สิน ให้กับลูกค้า และธุรกิจประกัน

ภาคธุรกิจ: เป็นการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าสถาบันทั้งที่เป็นลูกค้าขนาดใหญ่ ขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าสถาบันการเงิน ผลิตภัณฑ์และบริการดังกล่าว ได้แก่ การให้สินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียน การบริหารจัดการเงินให้กับลูกค้าสินเชื่อเพื่อการค้าบริการธุรกรรมการเงิน การให้บริการที่ปรึกษาทางการเงิน และผลิตภัณฑ์การบริหารเงิน

ธุรกิจด้านอื่น: ประกอบไปด้วยกิจกรรมต่าง ๆ รวมทั้งรายได้และค่าใช้จ่ายที่มีได้รวมอยู่ในส่วนงานทางธุรกิจดังกล่าวข้างต้น รวมทั้งการตัดรายการระหว่างกันในการจัดทำงบการเงินรวม

ในระหว่างงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 และธนาคารไม่มีรายได้จากการทำธุรกรรมกับลูกค้าบุคคลภายนอก รายใดรายหนึ่งที่มีจำนวนเงินตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของรายได้รวม

ส่วนงานดำเนินงานจำแนกตามประเภทธุรกิจสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561			
	ภาครายย่อย	ภาคธุรกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,696	5,371	16	19,083
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,623	1,895	(308)	8,210
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	20,319	7,266	(292)	27,293
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	9,485	2,953	450	12,888
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	4,995	393	915	6,303
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,839	3,920	(1,657)	8,102
ภาษีเงินได้	1,164	730	(111)	1,783
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,675	3,190	(1,546)	6,319

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560			
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	11,793	5,539	14	17,346
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,378	2,219	(387)	8,210
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	18,171	7,758	(373)	25,556
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	9,203	2,850	(263)	11,790
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	3,764	(93)	2,506	6,177
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,204	5,001	(2,616)	7,589
ภาษีเงินได้	1,050	916	(486)	1,480
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,154	4,085	(2,130)	6,109

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561			
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่น ๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	39,533	16,029	32	55,594
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	20,202	6,229	(929)	25,502
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	59,735	22,258	(897)	81,096
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	27,874	8,770	1,221	37,865
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	14,238	1,002	4,150	19,390
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	17,623	12,486	(6,268)	23,841
ภาษีเงินได้	3,505	2,324	(979)	4,850
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	14,118	10,162	(5,289)	18,991

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560			
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่นๆ	รวม
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	34,281	16,459	27	50,767
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	18,319	6,133	(1,143)	23,309
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	52,600	22,592	(1,116)	74,076
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงาน	26,441	8,398	238	35,077
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	11,497	2,745	2,618	16,860
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	14,662	11,449	(3,972)	22,139
ภาษีเงินได้	2,931	2,071	(658)	4,344
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	11,731	9,378	(3,314)	17,795

หน่วย : ล้านบาท

สินทรัพย์รวม	งบการเงินรวม			
	ภาครายย่อย	ภาครัฐกิจ	อื่นๆ	รวม
ณ วันที่ 30 กันยายน 2561	895,648	1,355,108	(157,472)	2,093,284
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2560	820,603	1,441,891	(173,722)	2,088,772

7.15 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ วันที่ 30 กันยายน 2561
และ วันที่ 31 ธันวาคม 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (30 กันยายน 2561)				
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,067,860	41,574	(16,150)	2,093,284
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	231,462	7,493	-	238,955
เงินลงทุนสุทธิ*	118,008	1	-	118,009
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,579,970	28,742	-	1,608,712
เงินรับฝาก	1,360,142	16,443	-	1,376,585
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	202,612	6,585	-	209,197
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	179,022	6,061	-	185,083

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม (31 ธันวาคม 2560)				
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	2,062,031	39,196	(12,455)	2,088,772
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	323,049	7,748	-	330,797
เงินลงทุนสุทธิ*	86,156	1	-	86,157
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,474,719	24,126	-	1,498,845
เงินรับฝาก	1,305,174	14,055	-	1,319,229
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	274,989	4,732	-	279,721
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	137,045	5,821	-	142,866

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561			
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	26,105	1,134	(88)	27,151
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,693	465	(90)	8,068
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,412	669	2	19,083
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,082	41	-	5,123
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	4,773	25	(1,711)	3,087
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	20,450	452	(1,711)	19,191
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,817	283	2	8,102

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560			
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	23,130	893	(49)	23,974
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,316	367	(55)	6,628
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,814	526	6	17,346
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,024	14	-	5,038
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	5,220	22	(2,070)	3,172
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	19,682	349	(2,064)	17,967
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,376	213	-	7,589

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561				
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	76,088	3,196	(243)	79,041
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	22,430	1,270	(253)	23,447
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	53,658	1,926	10	55,594
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	15,547	82	-	15,629
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	16,046	35	(6,208)	9,873
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	62,174	1,280	(6,199)	57,255
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	23,077	763	1	23,841

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2560				
	ธุรกรรมใน ประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการ ตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	67,606	2,677	(123)	70,160
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,421	1,101	(129)	19,393
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	49,185	1,576	6	50,767
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	14,310	35	-	14,345
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	13,891	77	(5,004)	8,964
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	55,705	1,230	(4,998)	51,937
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	21,681	458	-	22,139

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขาหรือระหว่างสาขาคู่กันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

7.16 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,422	818	1,419	816
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	4	17	4	17
เงินลงทุนในตราสารหนี้	502	484	502	484
เงินให้สินเชื่อ	17,656	15,452	11,856	11,241
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	7,567	7,203	5,125	3,866
รวมรายได้ดอกเบี้ย	27,151	23,974	18,906	16,424

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,734	2,126	4,727	2,115
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	22	72	22	73
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,269	1,783	1,269	1,783
เงินให้สินเชื่อ	50,957	45,479	34,505	33,090
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	22,059	20,700	14,449	10,740
รวมรายได้ดอกเบี้ย	79,041	70,160	54,972	47,801

7.17 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2561 และ 2560 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
เงินรับฝาก	3,806	3,103	3,587	2,909
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,419	1,022	1,401	1,035
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,683	1,406	1,683	1,407
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	405	455	384	431
- อื่น ๆ	744	617	450	419
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	7	21	-	-
อื่น ๆ	4	4	1	1
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,068	6,628	7,506	6,202

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด วันที่ 30 กันยายน	
	2561	2560	2561	2560
เงินรับฝาก	11,036	9,170	10,453	8,548
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	4,062	2,885	4,048	2,904
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	5,014	4,202	5,014	4,202
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	1,201	1,091	1,139	1,020
- อื่น ๆ	2,096	2,003	1,245	1,376
ค่าธรรมเนียมในการกู้ยืมเงิน	25	29	1	4
อื่น ๆ	13	13	3	3
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	23,447	19,393	21,903	18,057

7.18 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

เมื่อวันที่ 2 ตุลาคม 2561 ธนาคารได้เข้าทำสัญญา 1) สัญญาซื้อขายหุ้นของ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด โดยการขายหุ้นสามัญจำนวนร้อยละ 50 ของ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด ให้กับ บริษัท Siam Asia Credit Access PTE LTD ซึ่งเป็นบริษัทที่มีผู้ถือหุ้นในลำดับสูงสุด (Ultimate shareholders) เป็นกลุ่มนักลงทุนที่นำโดย กองทุน CVC Capital Partners Asia Fund IV และ บริษัท Equity Partners Limited และ 2) สัญญาระหว่างผู้ถือหุ้นของ บริษัท เงินติดล้อ จำกัด ทั้งนี้เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการปรับโครงสร้างกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร

โดยธุรกรรมข้างต้นจะเกิดขึ้นก็ต่อเมื่อเงื่อนไขต่างๆ ที่ตกลงกันว่าจะต้องดำเนินการก่อนได้กระทำเสร็จสิ้นแล้ว รวมถึงการดำเนินการตามที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนด

7.19 การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารได้อนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาล เมื่อวันที่ 8 พฤศจิกายน 2561

4.2 การวิเคราะห์อัตราร้อยละตามแนวดิ่ง (งบแสดงฐานะทางการเงิน)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะทางการเงิน

สำหรับไตรมาส 1-3 เดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายน ปี 2561

สินทรัพย์	% ต่อยอดรวม					
	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3
เงินสด	33,604,083	31,752,174	30,138,543	1.56	1.51	1.44
รายการระหว่างธนาคารและตลาด						
เงินสุทธิ	393,281,649	260,023,816	238,955,442	18.21	12.38	11.42
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	41,812,779	14,251,174	8,881,466	1.94	0.68	0.42
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	19,084,446	24,120,296	16,330,714	0.88	1.15	0.78
เงินลงทุนสุทธิ	77,725,502	109,032,545	115,471,746	3.60	5.19	5.52
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	2,334,631	2,441,077	2,537,747	0.11	0.12	0.12
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,646,440,996	1,719,575,510	1,745,473,970	76.22	81.85	83.38
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,148,655	4,006,679	4,509,041	0.19	0.19	0.22
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,650,589,651	1,723,582,189	1,749,983,011	76.41	82.04	83.60
หักรายได้รอดตัดบัญชี	(73,391,344)	(77,277,804)	(78,594,984)	(3.40)	(3.68)	(3.75)
หักค่าเผื่อนี้สงสยจะสูญ	(57,204,231)	(58,658,270)	(61,110,860)	(2.65)	(2.79)	(2.92)
หักค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,295,264)	(1,329,006)	(1,565,128)	(0.06)	(0.06)	(0.07)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,518,698,812	1,586,317,109	1,608,712,039	70.30	75.51	76.85
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	689,272	590,070	584,054	0.03	0.03	0.03
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,519,982	3,679,173	3,686,646	0.16	0.18	0.18
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	26,107,777	25,953,177	25,775,909	1.21	1.24	1.23
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16,560,681	16,673,987	16,631,320	0.77	0.79	0.79

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)

สำหรับไตรมาส 1-3 เดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายน ปี 2561

	% ต่อยอดรวม					
	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3
สินทรัพย์ภายใต้การควบคุม	4,854,481	4,856,223	4,939,369	0.22	0.23	0.24
บัญชี						
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,652,776	526,794	1,294,773	0.08	0.03	0.06
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20,301,457	20,723,339	19,344,328	0.94	0.99	0.92
รวมสินทรัพย์	2,160,228,328	2,100,940,954	2,093,284,096	100.00	100.00	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	1,369,427,226	1,367,531,128	1,376,585,205	63.39	65.09	65.76
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	268,410,684	243,980,007	209,197,329	12.43	11.61	9.99
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	6,749,753	6,685,631	6,583,903	0.31	0.32	0.31
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	41,812,779	14,251,174	8,881,466	1.94	0.68	0.42
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	20,867,953	16,795,092	16,349,011	0.97	0.80	0.78
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	171,258,939	165,329,243	185,082,548	7.93	7.87	8.84
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	689,272	590,070	584,054	0.03	0.03	0.03
ประมาณการหนี้สิน	7,592,213	7,720,328	7,883,321	0.35	0.37	0.38
หนี้สินภายใต้การควบคุม	186,359	3,540	108,307	0.01	0.00	0.01
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	896,774	680,002	580,995	0.04	0.03	0.03
หนี้สินอื่น	40,244,236	42,812,127	43,670,530	1.86	2.04	2.09
รวมหนี้สิน	1,928,136,188	1,866,378,342	1,855,506,669	89.26	88.84	88.64
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)						
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)
สำหรับไตรมาส 1-3 เดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายน ปี 2561

	% ต่อยอดรวม					
	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 7,574,143,747 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	75,741,437	75,741,437	75,741,437	3.51	3.61	3.62
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 7,355,761,773 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	73,557,618	73,557,618	73,557,618	3.41	3.50	3.51
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,878,749	52,878,749	52,878,749	2.45	2.52	2.53
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	3,250,169	2,754,682	2,532,183	0.15	0.13	0.12
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,006,800	5,006,800	5,006,800	0.23	0.24	0.24
ยังไม่ได้จัดสรร	96,469,340	99,478,304	102,811,051	4.47	4.73	4.91
รวมส่วนของธนาคาร	231,162,676	233,676,153	236,786,401	10.70	11.12	11.31
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	929,464	886,459	991,026	0.04	0.04	0.05
รวมส่วนของเจ้าของ	232,092,140	234,562,612	237,777,427	10.74	11.16	11.36
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,160,228,328	2,100,940,954	2,093,284,096	100.00	100.00	100.00

การอธิบายผลการวิเคราะห์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วิธีแนวตั้ง งบแสดงฐานะทางการเงิน

จากการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำหรับไตรมาสที่ 1-3 เดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน ปี 2560 ด้วยวิธีการวิเคราะห์แนวดิ่งหรือวิเคราะห์ยอดรวมเป็นการเปรียบเทียบยอดรวมของไตรมาส 1-3 พบว่า

กิจการเปรียบเทียบข้อมูล 3 ไตรมาส พบว่ากิจการมีเงินสดลดลงทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 1.56 % ไตรมาสที่ 2 = 1.51 % ไตรมาสที่ 3 = 1.44 % รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สุทธิลดลงทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 18.21 % ไตรมาสที่ 2 = 12.38 % ไตรมาสที่ 3 = 11.42 % สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ลดลงทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 1.94 % ไตรมาสที่ 2 = 0.68 % ไตรมาสที่ 3 = 0.42 % สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้นและลดลงทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 0.88 % ไตรมาสที่ 2 = 1.15 % ไตรมาสที่ 3 = 0.78 % เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 3.60 % ไตรมาสที่ 2 = 5.19 % ไตรมาสที่ 3 = 5.52 % เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิเพิ่มขึ้นและเท่าเดิมทุกไตรมาสคือไตรมาสที่ 1 = 0.11 % ไตรมาสที่ 2 = 0.12 % ไตรมาสที่ 3 = 0.12 % เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้นทุกไตรมาสคือไตรมาสที่ 1 = 76.22% ไตรมาสที่ 2 = 81.85 % ไตรมาสที่ 3 = 83.38 % ดอกเบี้ยค้างรับเท่าเดิมและเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 0.19 % ไตรมาสที่ 2 = 0.19 % ไตรมาสที่ 3 = 0.22 % รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้นทุกไตรมาสคือ ไตรมาสที่ 1 = 76.41 % ไตรมาสที่ 2 = 82.04 % ไตรมาสที่ 3 = 83.60 % รายได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 3.40 % ไตรมาสที่ 2 = 3.68 % ไตรมาสที่ 3 = 3.75 % ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 2.65 % ไตรมาสที่ 2 = 2.79 % ไตรมาสที่ 3 = 2.92 % ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เท่าเดิมและเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 0.06 % ไตรมาสที่ 2 = 0.06 % ไตรมาสที่ 3 = 0.07 % รวมเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้นทุกไตรมาสคือ ไตรมาสที่ 1 = 70.30 % ไตรมาสที่ 2 = 75.51 % ไตรมาสที่ 3 = 76.85 % ภาระของลูกค้าจากการรับรองไม่มีการเปลี่ยนแปลง ทรัพย์สินรอการขายสุทธิลดลงและเท่าเดิมทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 0.16 % ไตรมาสที่ 2 = 0.18 % ไตรมาสที่ 3 = 0.18 % ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิลดลงและเพิ่มทุกไตรมาสคือ ไตรมาสที่ 1 = 1.21 % ไตรมาสที่ 2 = 1.24 % ไตรมาสที่ 3 = 1.23 % ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิเพิ่มขึ้นและเท่าเดิมทุกไตรมาสคือ ไตรมาสที่ 1 = 0.77 % ไตรมาสที่ 2 = 0.79 % ไตรมาสที่ 3 = 0.79 % สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี เพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 0.22 % ไตรมาสที่ 2 = 0.23 % ไตรมาสที่ 3 = 0.24 % % ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลงและเพิ่มขึ้นทุก

ไตรมาส คือไตรมาสที่ 1 = 0.08 % ไตรมาสที่ 2 = 0.03 % ไตรมาสที่ 3 = 0.06 % สิ้นทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้นและลดลงทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 0.94 % ไตรมาสที่ 2 = 0.99 % ไตรมาสที่ 3 = 0.92 % รวมสิ้นทรัพย์ไม่มีการเปลี่ยนแปลงทุกไตรมาส เงินรับฝาก เพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 63.39 % ไตรมาสที่ 2 = 65.09 % ไตรมาสที่ 3 = 65.76 % รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลงทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 12.43 % ไตรมาสที่ 2 = 11.61 % ไตรมาสที่ 3 = 9.99 %

หนี้สิน

จ่ายคืนเมื่อทวงถามเพิ่มขึ้นและลดลงทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 0.31 % ไตรมาสที่ 2 = 0.32 % ไตรมาสที่ 3 = 0.31 % ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ลดลงทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 1.94 % ไตรมาสที่ 2 = 0.68 % ไตรมาสที่ 3 = 0.42 % หนี้สินตราสารอนุพันธ์ลดลงทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 0.97 % ไตรมาสที่ 2 = 0.80 % ไตรมาสที่ 3 = 0.78 % ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลงและเพิ่มขึ้นทุกไตรมาสคือ ไตรมาสที่ 1 = 7.93 % ไตรมาสที่ 2 = 7.87 % ไตรมาสที่ 3 = 8.84 % ภาระของธนาคารจากการรับรองไม่มีการเปลี่ยนแปลงทุกไตรมาส ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 0.35 % ไตรมาสที่ 2 = 0.37 % ไตรมาสที่ 3 = 0.38 % หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลงและเพิ่มขึ้นทุกไตรมาสคือ ไตรมาสที่ 1 = 0.01 % ไตรมาสที่ 2 = 0 % ไตรมาสที่ 3 = 0.01 % เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลงและเท่าเดิมทุกไตรมาสคือ ไตรมาสที่ 1 = 0.04 % ไตรมาสที่ 2 = 0.03 % ไตรมาสที่ 3 = 0.03 % หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 1.86 % ไตรมาสที่ 2 = 2.04 % ไตรมาสที่ 3 = 2.09 % รวมหนี้สินลดลงทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 89.26 % ไตรมาสที่ 2 = 88.84 % ไตรมาสที่ 3 = 88.64 % ส่วนของเจ้าของ

ทุนจดทะเบียนหุ้นสามัญ 7,574,143,747 หุ้นมูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 3.51 % ไตรมาสที่ 2 = 3.61 % ไตรมาสที่ 3 = 3.62 % ทุนที่ออกชำระแล้วหุ้นสามัญ 7,355,761,773 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท เพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 3.41 % ไตรมาสที่ 2 = 3.50 % ไตรมาสที่ 3 = 3.51 % ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 2.45 % ไตรมาสที่ 2 = 2.52 % ไตรมาสที่ 3 = 2.53 % องค์ประกอบอื่นของส่วนเจ้าของ ลดลงทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 0.15 % ไตรมาสที่ 2 = 0.13 % ไตรมาสที่ 3 = 0.12 % ทุนสำรอง ตามกฎหมายที่จัดสรรแล้วเพิ่มขึ้นและเท่าเดิมทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 0.23 % ไตรมาสที่ 2 = 0.24 % ไตรมาสที่ 3 = 0.24 % ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 4.47 % ไตรมาสที่ 2 = 4.73 % ไตรมาสที่ 3 = 4.91 % รวมส่วนของธนาคารเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 10.70 % ไตรมาสที่ 2 = 11.12 % ไตรมาสที่ 3 = 11.31 % รวมส่วนของผู้ถือหุ้นเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 10.74 % ไตรมาสที่ 2 = 11.16 % ไตรมาสที่ 3 = 11.36 % รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้นไม่มีการเปลี่ยนแปลงทุกไตรมาสคือ 100 %

4.3 การวิเคราะห์อัตราร้อยละตามแนวนอนหรือแนวโน้ม (งบแสดงฐานะทางการเงิน)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะทางการเงิน

สำหรับไตรมาส 1-3 เดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายน ปี 2561

สินทรัพย์	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2	ร้อยละ	ร้อยละ
				เพิ่ม/ลด	เพิ่ม/ลด	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2
เงินสด	33,604,083	31,752,174	30,138,543	(1,851,909)	(1,613,631)	(5.51)	(5.08)
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	393,281,649	260,023,816	238,955,442	(133,257,833)	(21,068,374)	(33.88)	(8.10)
สิทธิในการเรียกคืน หลักทรัพย์	41,812,779	14,251,174	8,881,466	(27,561,605)	(5,369,708)	(65.92)	(37.68)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	19,084,446	24,120,296	16,330,714	5,035,850	(7,789,582)	26.4	(32.29)
เงินลงทุนสุทธิ	77,725,502	109,032,545	115,471,746	31,307,043	6,439,201	40.3	5.9
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าสุทธิ	2,334,631	2,441,077	2,537,747	106,446	96,670	4.6	4.0
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,646,440,996	1,719,575,510	1,745,473,970	73,134,514	25,898,460	4.4	1.5
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,148,655	4,006,679	4,509,041	(141,976)	502,362	(3.42)	12.5
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้าง รับ	1,650,589,651	1,723,582,189	1,749,983,011	72,992,538	26,400,822	4.4	1.5
หักรายได้รอตัดบัญชี	(73,391,344)	(77,277,804)	(78,594,984)	(3,886,460)	(1,317,180)	5.3	1.7
หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(57,204,231)	(58,658,270)	(61,110,860)	(1,454,039)	(2,452,590)	2.5	4.2
หักค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้าง หนี้	(1,295,264)	(1,329,006)	(1,565,128)	(33,742)	(236,122)	2.6	17.8
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้าง รับสุทธิ	1,518,698,812	1,586,317,109	1,608,712,039	67,618,297	22,394,930	4.5	1.4
ภาระของลูกค้านำจากการ รับรอง	689,272	590,070	584,054	(99,202)	(6,016)	(14.39)	(1.02)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)

สำหรับไตรมาส 1-3 เดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายน ปี 2561

	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2	ร้อยละ ไตรมาสที่ 2-1	ร้อยละ ไตรมาสที่ 3-2
				เพิ่ม/ลด	เพิ่ม/ลด	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,519,982	3,679,173	3,686,646	159,191	7,473	4.5	0.2
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	26,107,777	25,953,177	25,775,909	(154,600)	(177,268)	(0.59)	(0.68)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16,560,681	16,673,987	16,631,320	113,306	(42,667)	0.7	(0.26)
สินทรัพย์ภายใต้รอจัดบัญชี	4,854,481	4,856,223	4,939,369	1,742	83,146	0.0	1.7
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,652,776	526,794	1,294,773	(1,125,982)	767,979	(68.13)	145.8
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20,301,457	20,723,339	19,344,328	421,882	(1,379,011)	2.1	(6.65)
รวมสินทรัพย์	2,160,228,328	2,100,940,954	2,093,284,096	(59,287,374)	(7,656,858)	(2.74)	(0.36)
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น							
เงินรับฝาก	1,369,427,226	1,367,531,128	1,376,585,205	(1,896,098)	9,054,077	(0.14)	0.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	268,410,684	243,980,007	209,197,329	(24,430,677)	(34,782,678)	(9.10)	(14.26)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	6,749,753	6,685,631	6,583,903	(64,122)	(101,728)	(0.95)	(1.52)
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	41,812,779	14,251,174	8,881,466	(27,561,605)	(5,369,708)	(65.92)	(37.68)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	20,867,953	16,795,092	16,349,011	(4,072,861)	(446,081)	(19.52)	(2.66)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	171,258,939	165,329,243	185,082,548	(5,929,696)	19,753,305	(3.46)	11.9
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	689,272	590,070	584,054	(99,202)	(6,016)	(14.39)	(1.02)
ประมาณการหนี้สิน	7,592,213	7,720,328	7,883,321	128,115	162,993	1.7	2.1
หนี้สินภายใต้รอจัดบัญชี	186,359	3,540	108,307	(182,819)	104,767	(98.10)	2959.5

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)

สำหรับไตรมาส 1-3 เดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายน ปี 2561

	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2	ร้อยละ ไตรมาสที่ 2-1	ร้อยละ ไตรมาสที่ 3-2
				เพิ่ม/ลด	เพิ่ม/ลด	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2
เจ้าหน้าที่เงินลงทุนใน หลักทรัพย์	896,774	680,002	580,995	(216,772)	(99,007)	(24.17)	(14.56)
หนี้สินอื่น	40,244,236	42,812,127	43,670,530	2,567,891	858,403	6.4	2.0
รวมหนี้สิน	1,928,136,188	1,866,378,342	1,855,506,669	(61,757,846)	(10,871,673)	(3.20)	(0.58)
ส่วนของเจ้าของ							
ทุนเรือนหุ้น							
ทุนจดทะเบียน							
หุ้นสามัญ 7,574,143,747							
หุ้น							
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	75,741,437	75,741,437	75,741,437	0	0	0.0	0.0
ทุนที่ออกและชำระแล้ว							
หุ้นสามัญ 7,355,761,773							
หุ้น							
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	73,557,618	73,557,618	73,557,618	0	0	0.0	0.0
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	52,878,749	52,878,749	52,878,749	0	0	0.0	0.0
องค์ประกอบอื่นของส่วน ของเจ้าของ	3,250,169	2,754,682	2,532,183	(495,487)	(222,499)	(15.24)	(8.08)
กำไรสะสม							
จัดสรรแล้ว							
ทุนสำรองตามกฎหมาย	5,006,800	5,006,800	5,006,800	0	0	0.0	0.0
ยังไม่ได้จัดสรร	96,469,340	99,478,304	102,811,051	3,008,964	3,332,747	3.1	3.4
รวมส่วนของธนาคาร	231,162,676	233,676,153	236,786,401	2,513,477	3,110,248	1.1	1.3
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ ควบคุม	929,464	886,459	991,026	(43,005)	104,567	(4.63)	11.8

รวมส่วนของเจ้าของ	232,092,140	234,562,612	237,777,427	2,470,472	3,214,815	1.1	1.4
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	2,160,228,328	2,100,940,954	2,093,284,096	(59,287,374)	(7,656,858)	(2.74)	(0.36)

การอธิบายผลการวิเคราะห์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วิธีแนวนอนหรือแนวนั้ยม งบแสดงฐานะทางการเงิน

จากการวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ของทั้ง 3 ไตรมาส ปี 2561 ด้วยวิธีแนวนอนหรือวิธีแนวนั้ยม แสดงเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นและลดลงของจำนวนเงินเป็นร้อยละ เปรียบเทียบข้อมูล 3 ไตรมาส โดยแบ่งเป็น 2 กลุ่ม พบว่า

กลุ่มที่ 1 เป็นการเปรียบเทียบระหว่างไตรมาส 1 และ ไตรมาส 2 เป็นไปได้ว่ากิจการมีเงินสดลดลง $1,851,909 = 5.51\%$ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง $133,257,833 = 33.88\%$ สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ลดลง คือ $27,561,605 = 65.92\%$ สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์เพิ่มขึ้น คือ $5,035,850 = 26.4\%$ เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น คือ $31,307,043 = 40.3\%$ เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิเพิ่มขึ้น คือ $106,446 = 4.6\%$ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น คือ $73,134,514 = 4.4\%$ ดอกเบี้ยค้างรับลดลง คือ $141,976 = 3.42\%$ รวมเงินให้สินเชื่อ แก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้น คือ $72,992,538 = 4.4\%$ รายได้รอตัดบัญชีลดลง คือ $3,886,460 = 5.3\%$ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นลดลง คือ $1,454,039 = 2.5\%$ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ลดลง คือ $33,742 = 2.6\%$ รวมเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้น คือ $67,618,297 = 4.5\%$ ภาระของลูกค้าจากการรับรองลดลง คือ $99,202 = 14.39\%$ % ทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้น คือ $159,191 = 4.5\%$ % ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิลดลง คือ $154,600 = 0.59\%$ ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิเพิ่มขึ้น คือ $113,306 = 0.7\%$ ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง คือ $1,125,982 = 68.13\%$ สินทรัพย์อื่นเพิ่มขึ้น คือ $421,882 = 2.1\%$ รวมสินทรัพย์ลดลง คือ $59,287,374 = 2.74\%$ เงินรับฝากลดลง คือ $1,896,098 = 0.14\%$ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง คือ $24,430,677 = 9.10\%$ หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามลดลง คือ $64,122 = 0.95\%$ ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ลดลง คือ $27,561,605 = 65.92\%$ หนี้สินตราสารอนุพันธ์ลดลง คือ $4,072,861 = 19.52\%$ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมลดลง คือ $5,929,696 = 3.46\%$ ภาระของธนาคารจากการรับรองลดลง คือ $99,202 = 14.39\%$ % ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น คือ $128,115 = 1.7\%$ หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง คือ $182,819 = 98.10\%$ เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง คือ $216,772 = 24.17\%$ หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น คือ $2,567,891 = 6.4\%$ รวมหนี้สินลดลง คือ $61,757,846 = 3.20\%$ องค์ประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของลดลง คือ $495,487 = 15.24\%$ % ทุนสำรองตามกฎหมายที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น คือ $3,008,964 = 3.1\%$ รวมส่วนของธนาคารเพิ่มขึ้น คือ $2,513,477 = 1.1\%$ % รวมส่วนของ

เจ้าของเพิ่มขึ้นคือ $2,470,472 = 1.1\%$ รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของลดลง คือ $59,287,374 = 2.74\%$

กลุ่มที่ 2 เป็นการเปรียบเทียบระหว่างไตรมาส 2 และ ไตรมาส 3 เป็นไปได้ว่ากิจการมีเงินสดลดลง $1,613,631 = 5.08\%$ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง $21,068,374 = 8.10\%$ สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์ลดลง คือ $5,369,708 = 37.68\%$ สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ลดลง คือ $7,789,582 = 32.29\%$ เงินลงทุนสุทธิเพิ่มขึ้น คือ $6,439,201 = 5.9\%$ เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิเพิ่มขึ้น คือ $96,670 = 4.0\%$ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เพิ่มขึ้น คือ $25,898,460 = 1.5\%$ ดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้น คือ $502,362 = 12.5\%$ รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับเพิ่มขึ้น คือ $26,400,822 = 1.5\%$ รายได้รอตัดบัญชีลดลง คือ $1,317,180 = 1.7\%$ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นลดลง คือ $2,452,590 = 4.2\%$ ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ลดลง คือ $236,122 = 17.8\%$ รวมเงินสินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเพิ่มขึ้น คือ $22,394,930 = 1.4\%$ ภาระของลูกค้าจากการรับรองลดลง คือ $6,016 = 1.02\%$ ทรัพย์สินรอการขายสุทธิเพิ่มขึ้น คือ $7,473 = 0.2\%$ ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิลดลง คือ $177,268 = 0.68\%$ ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิลดลง คือ $42,667 = 0.26\%$ ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น คือ $767,979 = 145.8\%$ สินทรัพย์อื่นลดลง คือ $1,379,011 = 6.65\%$ รวมสินทรัพย์ลดลง คือ $7,656,858 = 0.36\%$ เงินรับฝากเพิ่มขึ้น คือ $9,054,077 = 0.7\%$ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิลดลง คือ $34,782,678 = 14.26\%$ หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถามลดลง คือ $101,728 = 1.52\%$ ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์ลดลง คือ $5,369,708 = 37.68\%$ หนี้สินตราสารอนุพันธ์ลดลง คือ $446,081 = 2.66\%$ ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น คือ $19,753,305 = 11.9\%$ ภาระของธนาคารจากการรับรองลดลง คือ $6,016 = 1.02\%$ ประมาณการหนี้สินเพิ่มขึ้น คือ $162,993 = 2.1\%$ หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเพิ่มขึ้น คือ $104,767 = 2959.5\%$ เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์ลดลง คือ $99,007 = 14.56\%$ หนี้สินอื่นเพิ่มขึ้น คือ $858,403 = 2.0\%$ รวมหนี้สินลดลง คือ $10,871,673 = 0.58\%$ องค์กรประกอบอื่นของส่วนของเจ้าของลดลง คือ $222,499 = 8.08\%$ ทุนสำรองตามกฎหมายที่ยังไม่ได้จัดสรรเพิ่มขึ้น คือ $3,332,747 = 3.4\%$ รวมส่วนของธนาคารเพิ่มขึ้น คือ $3,110,248 = 1.3\%$ รวมส่วนของเจ้าของเพิ่มขึ้น คือ $3,214,815 = 1.4\%$ รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของลดลง คือ $7,656,858 = 0.36\%$

4.4 การวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนตามแนวดิ่ง (งบกำไรขาดทุน)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับไตรมาส 1-3 เดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายน ปี 2561

สินทรัพย์	% ต่อยอดรวม					
	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3
รายได้ดอกเบี้ย	25,524,733	26,365,103	27,150,969	418.10	442.52	440.97
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,502,260	7,877,250	8,067,787	122.89	132.21	131.03
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,022,473	18,487,853	19,083,182	295.21	310.31	309.94
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,206,784	7,044,707	7,046,906	118.05	118.24	114.45
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,886,748	1,858,252	1,924,463	30.91	31.19	31.26
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,320,036	5,186,455	5,122,443	87.14	87.05	83.20
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและ ปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,314,310	1,129,477	1,066,750	21.53	18.96	17.33
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	228,008	105,650	44,327	3.73	1.77	0.72
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตาม วิธีส่วนได้เสีย	112,200	106,446	96,671	1.84	1.79	1.57
รายได้จากเงินปันผล	50,384	58,499	69,808	0.83	0.98	1.13
หนี้สูญรับคืน	1,442,412	1,453,249	1,548,739	23.63	24.39	25.15
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอ การขาย	195,330	141,815	(45,937)	3.20	2.38	(0.75)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	201,651	246,613	306,803	3.30	4.14	4.98
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	26,886,804	26,916,057	27,292,786	440.41	451.77	443.27
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,538,612	6,456,379	6,611,561	107.10	108.37	107.38
ค่าตอบแทนกรรมการ	15,372	14,889	13,544	0.25	0.25	0.22

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับไตรมาส 1-3 เดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายน ปี 2561

	% ต่อยอดรวม					
	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3
สินทรัพย์						
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,096,584	2,101,796	2,037,011	34.34	35.28	33.08
ค่าภาษีอากร	685,552	680,504	693,771	11.23	11.42	11.27
อื่น ๆ	3,062,682	3,324,493	3,532,193	50.17	55.80	57.37
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,398,802	12,578,061	12,888,080	203.10	211.12	209.32
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขาย	6,683,021	6,403,944	6,302,976	109.47	107.49	102.37
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,804,981	7,934,052	8,101,730	127.85	133.17	131.58
ภาษีเงินได้	1,516,167	1,551,099	1,782,553	24.84	26.03	28.95
กำไรสุทธิ	6,288,814	6,382,953	6,319,177	103.01	107.13	102.63
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น						
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปไว้ในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง						
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	111,979	(938,733)	11,598	1.83	(15.76)	0.19
ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(338,113)	401,288	(211,102)	(5.54)	6.74	(3.43)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	42,238	112,404	37,447	0.69	1.89	0.61
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(183,896)	(425,041)	(162,057)	(3.01)	(7.13)	(2.63)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,104,918	5,957,912	6,157,120	100.00	100.00	100.00
การแบ่งปันกำไรสุทธิ						

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับไตรมาส 1-3 เดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายน ปี 2561

	% ต่อยอดรวม					
	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,214,569	6,273,330	6,214,610	101.80	105.29	100.93
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	74,245	109,623	104,567	1.22	1.84	1.70
	6,288,814	6,382,953	6,319,177	103.01	107.13	102.63
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม				0.00	0.00	0.00
ส่วนที่เป็นของธนาคาร	6,032,167	5,846,795	6,052,553	98.81	98.13	98.30
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	72,751	111,117	104,567	1.19	1.87	1.70
	6,104,918	5,957,912	6,157,120	100.00	100.00	100.00

การอธิบายผลการวิเคราะห์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วิธีแน่วตั้งงบกำไรขาดทุน

จากการวิเคราะห์ห้บแสดงฐานะทางการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำหรับไตรมาสที่ 1-3 เดือน มีนาคม มิถุนายน กันยายน ปี 2560 ด้วยวิธีการวิเคราะห์แน่วตั้งหรือวิเคราะห์ยอดรวมเป็นการเปรียบเทียบยอดรวมของไตรมาส 1-3 พบว่า

กิจการเปรียบเทียบข้อมูล 3 ไตรมาส พบว่ากิจการมีรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 418.10% ไตรมาสที่ 2 = 442.52% ไตรมาสที่ 3 = 440.97% ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 122.89% ไตรมาสที่ 2 = 132.21% ไตรมาสที่ 3 = 131.03% รายได้ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 295.21% ไตรมาสที่ 2 = 310.31% ไตรมาสที่ 3 = 309.94% รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 118.05% ไตรมาสที่ 2 = 118.24% ไตรมาสที่ 3 = 114.45% ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 30.91% ไตรมาสที่ 2 = 31.19% ไตรมาสที่ 3 = 31.26% รายได้ค่าธรรมเนียมและ

บริการสุทธิเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 87.14% ไตรมาสที่ 2 = 87.05% ไตรมาสที่ 3 = 83.20% กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 21.53% ไตรมาสที่ 2 = 18.96% ไตรมาสที่ 3 = 17.33% กำไรสุทธิจากเงินลงทุนเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 3.73% ไตรมาสที่ 2 = 1.77% ไตรมาสที่ 3 = 0.72% ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 1.84% ไตรมาสที่ 2 = 1.79% ไตรมาสที่ 3 = 1.57% รายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 0.83% ไตรมาสที่ 2 = 0.98% ไตรมาสที่ 3 = 1.13% หนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 23.63% ไตรมาสที่ 2 = 24.39% ไตรมาสที่ 3 = 25.15% กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้นและลดลง คือ ไตรมาสที่ 1 = 3.20% ไตรมาสที่ 2 = 2.38% ไตรมาสที่ 3 = 0.75% รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 3.30% ไตรมาสที่ 2 = 4.14% ไตรมาสที่ 3 = 4.98% รวมรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 440.41% ไตรมาสที่ 2 = 451.77% ไตรมาสที่ 3 = 443.27% ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 107.10% ไตรมาสที่ 2 = 108.37% ไตรมาสที่ 3 = 107.38% ค่าตอบแทนกรรมการเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 0.25% ไตรมาสที่ 2 = 0.25% ไตรมาสที่ 3 = 0.22% ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 34.34% ไตรมาสที่ 2 = 35.28% ไตรมาสที่ 3 = 33.08% ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 11.23% ไตรมาสที่ 2 = 11.42% ไตรมาสที่ 3 = 11.27% อื่นๆ เพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 50.17% ไตรมาสที่ 2 = 55.80% ไตรมาสที่ 3 = 57.37% รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 203.10% ไตรมาสที่ 2 = 211.12% ไตรมาสที่ 3 = 209.32% หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 109.47% ไตรมาสที่ 2 = 107.49% ไตรมาสที่ 3 = 102.37% กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 127.85% ไตรมาสที่ 2 = 133.17% ไตรมาสที่ 3 = 131.58% ภาษีเงินได้เพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 24.84% ไตรมาสที่ 2 = 26.03% ไตรมาสที่ 3 = 28.95% กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 103.01% ไตรมาสที่ 2 = 107.13% ไตรมาสที่ 3 = 102.63% กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายเพิ่มขึ้นและลดลง คือ ไตรมาสที่ 1 = 1.83% ไตรมาสที่ 2 = 15.76% ไตรมาสที่ 3 = 0.19% ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้นและลดลง คือ ไตรมาสที่ 1 = 5.54% ไตรมาสที่ 2 =

6.74% ไตรมาสที่ 3 = 3.43% ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น เพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ

ไตรมาสที่ 1 = 0.69% ไตรมาสที่ 2 = 1.89% ไตรมาสที่ 3 = 0.61% รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สุทธิลดลงทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 3.01% ไตรมาสที่ 2 = 7.13% ไตรมาสที่ 3 = 2.63% กำไร เบ็ดเสร็จรวมไม่มีการเปลี่ยนแปลงทุกไตรมาส คือ 100% ส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 101.80% ไตรมาสที่ 2 = 105.29% ไตรมาสที่ 3 = 100.93% ส่วนที่เป็นของ ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 1.22% ไตรมาสที่ 2 = 1.84% ไตรมาสที่ 3 = 1.70% ส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 98.81% ไตรมาสที่ 2 = 98.13% ไตรมาสที่ 3 = 98.30% ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม เพิ่มขึ้นทุกไตรมาส คือ ไตรมาสที่ 1 = 1.19% ไตรมาสที่ 2 = 1.87% ไตรมาสที่ 3 = 1.70%

4.5 การวิเคราะห์อัตราร้อยละตามแนวนอนหรือแนวดิ่ง (งบกำไรขาดทุน)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน

สำหรับไตรมาส 1-3 เดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายน ปี 2561

สินทรัพย์	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2	ร้อยละ	
				เพิ่ม/ลด	เพิ่ม/ลด	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2
รายได้ดอกเบี้ย	25,524,733	26,365,103	27,150,969	840,370	785,866	3.29	2.98
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,502,260	7,877,250	8,067,787	374,990	190,537	5.00	2.42
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,022,473	18,487,853	19,083,182	465,380	595,329	2.58	3.22
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,206,784	7,044,707	7,046,906	(162,077)	2,199	(2.25)	0.03
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,886,748	1,858,252	1,924,463	(28,496)	66,211	(1.51)	3.56
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,320,036	5,186,455	5,122,443	(133,581)	(64,012)	(2.51)	(1.23)
กำไรสุทธิจากธุรกรรม เพื่อค้าและปริวรรต	1,314,310	1,129,477	1,066,750	(184,833)	(62,727)	(14.06)	(5.55)

เงินตราต่างประเทศ

กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	228,008	105,650	44,327	(122,358)	(61,323)	(53.66)	(58.04)
-----------------------	---------	---------	--------	-----------	----------	---------	---------

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

สำหรับไตรมาส 1-3 เดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายน ปี 2561

	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2	ร้อยละ	
				เพิ่ม/ลด	เพิ่ม/ลด	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2
สินทรัพย์							
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	112,200	106,446	96,671	(5,754)	(9,775)	(5.13)	(9.18)
รายได้จากเงินปันผล	50,384	58,499	69,808	8,115	11,309	16.11	19.33
หนี้สูญรับคืน	1,442,412	1,453,249	1,548,739	10,837	95,490	0.75	6.57
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย	195,330	141,815	(45,937)	(53,515)	(187,752)	(27.40)	(132.39)
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	201,651	246,613	306,803	44,962	60,190	22.30	24.41
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	26,886,804	26,916,057	27,292,786	29,253	376,729	0.11	1.40
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ							
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,538,612	6,456,379	6,611,561	(82,233)	155,182	(1.258)	2.40
ค่าตอบแทนกรรมการ	15,372	14,889	13,544	(483)	(1,345)	(3.14)	(9.03)
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,096,584	2,101,796	2,037,011	5,212	(64,785)	0.25	(3.08)
ค่าภาษีอากร	685,552	680,504	693,771	(5,048)	13,267	(0.74)	1.95
อื่น ๆ	3,062,682	3,324,493	3,532,193	261,811	207,700	8.55	6.25
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,398,802	12,578,061	12,888,080	179,259	310,019	1.45	2.46
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ	6,683,021	6,403,944	6,302,976	(279,077)	(100,968)	(4.18)	(1.58)

และขาดทุนจากการค้า

ค่า

กำไรจากการดำเนินงาน

ก่อนภาษีเงินได้	7,804,981	7,934,052	8,101,730	129,071	167,678	1.65	2.11
ภาษีเงินได้	1,516,167	1,551,099	1,782,553	34,932	231,454	2.30	14.92
กำไรสุทธิ	6,288,814	6,382,953	6,319,177	94,139	(63,776)	1.50	(1.00)

การอธิบายผลการวิเคราะห์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) วิธีแนวนอนหรือแนวโน้ม งบกำไรขาดทุน

จากการวิเคราะห์งบกำไรขาดทุนของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ของทั้ง 3 ไตรมาส ปี 2561 ด้วยวิธีแนวนอนหรือวิธีแนวโน้ม แสดงเกี่ยวกับการเพิ่มขึ้นและลดลงของจำนวนเงินเป็นร้อยละ เปรียบเทียบข้อมูล 3 ไตรมาส โดยแบ่งเป็น 2 กลุ่ม พบว่า

กลุ่มที่ 1 เป็นการเปรียบเทียบระหว่างไตรมาส 1 และ ไตรมาส 2 เป็นไปได้ว่ากิจการมีรายได้ ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น $840,370 = 3.29\%$ ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น $374,990 = 5.00\%$ รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ เพิ่มขึ้น $465,380 = 2.58\%$ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการลดลง $162,077 = 2.25\%$ ค่าใช้จ่าย ค่าธรรมเนียมและบริการลดลง $28,496 = 1.51\%$ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิลดลง $133,581 = 2.51\%$ กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง $184,833 = 14.06\%$ กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง $122,358 = 53.66\%$ ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วน ได้เสียลดลง $5,754 = 5.13\%$ รายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้น $8,115 = 16.11\%$ หนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้น $10,837 = 0.75\%$ กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายลดลง $53,515 = 27.40\%$ รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้น $44,962 = 22.30\%$ รวมรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น $29,253 = 0.11\%$ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานลดลง $82,233 = 1.25\%$ ค่าตอบแทนกรรมการลดลง $483 = 3.14\%$ ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น $5,212 = 0.25\%$ ค่าภาษีอากรลดลง $5,048 = 0.74\%$ อื่น ๆ เพิ่มขึ้น $261,811 = 8.55\%$ รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้น $179,259 = 1.45\%$ หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการค้าลดลง $279,077 = 4.18\%$ กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น $129,071 = 1.65\%$ ภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น $34,932 = 2.30\%$ กำไรสุทธิ เพิ่มขึ้น $94,139 = 1.50\%$ กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง $1,050,712 = 938.31\%$ ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศเพิ่มขึ้นและลดลง $739,401 = 218.68\%$ ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น $70,166 = 166.12\%$ รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิเพิ่มขึ้นและลดลง $241,145 = 131.13\%$ กำไรเบ็ดเสร็จรวมลดลง $147,006 = 2.41\%$ การแบ่งปันกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้น

58,761 = 0.95% การแบ่งปันกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น
 35,378 = 47.65% การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของธนาคารลดลง 185,372 = 3.07%
 ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมเพิ่มขึ้น 38,366 = 52.74%

กลุ่มที่ 2 เป็นการเปรียบเทียบระหว่างไตรมาส 2 และ ไตรมาส 3 เป็นไปได้ว่ากิจการมี
 รายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 785,866 = 2.98% ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น 190,537 = 2.42% รายได้
 ดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้น 595,329 = 3.22% รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 2,199 = 0.03%
 ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 66,211 = 3.56% รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ
 ลดลง 64,012 = 1.23% กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศลดลง 62,727
 = 5.55% กำไรสุทธิจากเงินลงทุนลดลง 61,323 = 58.04% ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วน
 ได้เสียลดลง 9,775 = 9.18% รายได้จากเงินปันผลเพิ่มขึ้น 11,309 = 19.33% หนี้สูญรับคืนเพิ่มขึ้น
 95,490 = 6.57% กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายลดลง 187,752 = 132.39% รายได้จาก
 การดำเนินงานอื่นๆ เพิ่มขึ้น 60,190 = 24.41% รวมรายได้จากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 376,729 =
 1.40% ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 155,182 = 2.40% ค่าตอบแทนกรรมการลดลง 1,345 =
 9.03% ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์ลดลง 64,785 = 3.08% ค่าภาษีอากรเพิ่มขึ้น
 13,267 = 1.95% อื่น ๆ เพิ่มขึ้น 207,700 = 6.25% รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ เพิ่มขึ้น
 310,019 = 2.46% หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าลดลง 100,968 = 1.58%
 กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น 167,678 = 2.11% ภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น 231,454 =
 14.92% กำไรสุทธิลดลง 63,776 = 1.00% กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขายลดลง
 และเพิ่มขึ้น 950,331 = 101.24% ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินจากการดำเนินงานใน
 ต่างประเทศลดลง 612,390 = 152.61% ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน)
 เบ็ดเสร็จอื่นลดลง 74,957 = 66.69% รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิเพิ่มขึ้นและลดลง
 262,984 = 61.87% กำไรเบ็ดเสร็จรวมเพิ่มขึ้น 199,208 = 3.34% การแบ่งปันกำไรสุทธิส่วนที่เป็น
 ของธนาคารลดลง 58,721 = 0.94% การแบ่งปันกำไรสุทธิส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจ
 ควบคุมลดลง 5,056 = 4.61% การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวมส่วนที่เป็นของธนาคารเพิ่มขึ้น
 205,758 = 3.52% ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุมลดลง 6,550 = 5.89%

4.6 การวิเคราะห์อัตราส่วนทางการเงิน

4.6.1 อัตราส่วนสภาพคล่อง

1. อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน คือ อัตราส่วนระหว่างสินทรัพย์หมุนเวียนและหนี้สินหมุนเวียน ซึ่งบ่งบอกถึงสภาพคล่อง

$$\text{สูตร} = \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}} = \dots \text{ เท่า}$$

$$\text{ไตรมาสที่ 1} = \frac{5,260,039,619}{1,686,400,442} = 3.12 \text{ เท่า}$$

$$\text{ไตรมาสที่ 2} = \frac{5,342,106,732}{1,632,447,940} = 3.27 \text{ เท่า}$$

$$\text{ไตรมาสที่ 3} = \frac{5,383,993,447}{1,601,247,903} = 3.36 \text{ เท่า}$$

อธิบายผลการวิเคราะห์

ไตรมาสที่ 1 กิจกรรมมีอัตราหมุนเวียน 3.12 เท่า แสดงว่ากิจกรรมมีสภาพคล่องดี

ไตรมาสที่ 2 กิจกรรมมีอัตราหมุนเวียน 3.27 เท่า มีสภาพคล่องสูง มีสินทรัพย์หมุนเวียนมากกว่าหนี้สินหมุนเวียน สามารถชำระหนี้สินได้

ไตรมาสที่ 3 กิจกรรมมีอัตราหมุนเวียน 3.36 เท่า มีสภาพคล่องสูง

2. อัตราส่วนทุนหมุนเวียนอย่างถึงแก่น อัตราส่วนนี้เป็นตัววัดสภาพคล่องสูงสุดโดยลบสินค้าคงเหลือและค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้าออกแล้ว

$$\text{สูตร} = \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน} - \text{สินค้าคงเหลือ} - \text{ค่าใช้จ่ายล่วงหน้า}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}}$$

ไม่มีบัญชีสินค้าคงเหลือ

3. อัตราส่วนการหมุนเวียนของลูกหนี้ อัตราส่วนนี้บอกให้ทราบว่ากิจกรรมบริหารลูกหนี้ประสิทธิภาพหรือไม่

$$\text{สูตร} = \frac{\text{ขายเชื่อ(สุทธิ)}}{\text{ลูกหนี้โดยเฉลี่ย}} = \dots \text{รอบ}$$

ไม่มีบัญชีขายสินค้า

ระยะเวลาในการเรียกเก็บหนี้ หมายถึง กิจการมีการขายสินค้าเป็นเงินเชื่อแล้วให้เวลาที่วันในการเก็บหนี้ได้ครบถือว่าดี

$$\text{สูตร} = \frac{365}{\text{อัตราส่วนหมุนเวียนลูกหนี้}} = \dots \text{วัน}$$

ไม่มีบัญชีหมุนเวียนลูกหนี้

4. อัตราการหมุนเวียนของเจ้าหนี้ อัตรานี้บอกให้ทราบว่ากิจการมีเครดิตในการก่อหนี้มากน้อยเพียงใดและกิจการมีความสามารถเพียงใดในการจ่ายชำระหนี้

$$\text{สูตร} = \frac{\text{ขายเชื่อ(สุทธิ)}}{\text{เจ้าหนี้โดยเฉลี่ย}} = \dots \text{รอบ}$$

ไม่มีบัญชีซื้อสินค้า

ระยะเวลาในการชำระหนี้

$$\text{สูตร} = \frac{365}{\text{อัตราการหมุนเวียนของเจ้าหนี้}} = \dots \text{รอบ}$$

ไม่มีอัตราการหมุนเวียนของเจ้าหนี้

5. อัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ อัตราส่วนนี้แสดงถึงการบริหารงานของสินค้าคงเหลือว่ามีประสิทธิภาพหรือไม่

$$\text{สูตร} = \frac{\text{ต้นทุนขาย}}{\text{สินค้าคงเหลือโดยเฉลี่ย}} = \dots \text{รอบ}$$

ไม่มีบัญชีต้นทุนขาย

6. ระยะเวลาในการเก็บสินค้าไว้รอขาย

$$\text{สูตร} = \frac{365}{\text{อัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ}} = \dots \text{วัน}$$

ไม่มีอัตราการหมุนเวียนของสินค้าคงเหลือ

7. อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์ถาวร อัตรานี้บอกว่าเมื่อนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์แล้ว สินทรัพย์ดังกล่าวก่อเกิดประโยชน์เต็มที่หรือไม่

$$\text{สูตร} = \frac{\text{ขายสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย}} = \dots \text{ เท่า}$$

ไม่มีบัญชีขายสุทธิ

8. อัตราการหมุนเวียนของสินทรัพย์รวม อัตรานี้บอกให้ทราบว่ากิจการนำเงินไปลงทุนในสินทรัพย์ทั้งหมดดังกล่าวก่อให้เกิดประโยชน์มากน้อยเพียงใด

$$\text{สูตร} = \frac{\text{ขายสุทธิ}}{\text{สินทรัพย์ถาวรเฉลี่ย}} = \dots \text{ เท่า}$$

ไม่มีบัญชีขายสุทธิ

9. อัตราการหมุนเวียนของเจ้าหนี้ อัตรานี้บอกให้ทราบว่ากิจการมีเครดิตในการก่อหนี้มากน้อยเพียงใดและกิจการมีความสามารถในการชำระหนี้มากน้อยเพียงใด

$$\text{สูตร} = \frac{\text{ซื้อเชื่อ(สุทธิ)}}{\text{เจ้าหนี้โดยเฉลี่ย}} = \dots \text{ รอบ}$$

ไม่มีบัญชีเจ้าหนี้โดยเฉลี่ย

10. ระยะเวลาในการชำระหนี้

$$\text{สูตร} = \frac{365}{\text{อัตราการหมุนเวียนของเจ้าหนี้}} = \dots \text{ วัน}$$

ไม่มีบัญชีอัตราการหมุนเวียนของเจ้าหนี้

4.6.2 อัตราส่วนความสามารถในการดำเนินงาน

อัตราส่วนความสามารถในการจ่ายดอกเบี้ย อัตราส่วนนี้ดูความสามารถในการชำระดอกเบี้ยของกำไรว่าสามารถจ่ายได้หรือไม่

$$\text{สูตร} = \frac{\text{กำไรก่อนหักภาษี} + \text{ดอกเบี้ยจ่าย}}{\text{ดอกเบี้ยจ่าย}} = \dots \text{ เท่า}$$

4.6.3 อัตราส่วนสภาพความเสี่ยงทางการเงิน

1. การวิเคราะห์สภาพเสี่ยง อัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ อัตราส่วนนี้บอกให้ทราบว่าสินทรัพย์ที่มีทั้งหมดได้มาจากการเป็นหนี้หรือการกู้ยืมมากน้อยเพียงใด

$$\text{สูตร} = \frac{\text{หนี้สิน}}{\text{สินทรัพย์}} = \dots \text{เท่า}$$

$$\text{ไตรมาสที่ 2} = \frac{1,866,378,342}{2,100,940,954} = 0.89 \text{ เท่า}$$

$$\text{ไตรมาสที่ 3} = \frac{1,855,506,669}{2,093,284,096} = 0.89 \text{ เท่า}$$

ไตรมาสที่ 2 กิจการมีอัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ 0.89 % แสดงว่ากิจการใช้เงินจากหนี้สิน 10% ที่เหลือ 90% กิจการใช้เงินทุนจากสินทรัพย์แสดงว่ากิจการมีความสามารถในการชำระหนี้

ไตรมาสที่ 3 กิจการมีอัตราส่วนหนี้สินต่อสินทรัพย์ 0.89% แสดงว่ากิจการใช้เงินจากหนี้สิน 10% ที่เหลือ 90% กิจการใช้เงินทุนจากสินทรัพย์แสดงว่ากิจการมีความสามารถชำระหนี้สิน

2. อัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น อัตราส่วนนี้บอกให้ทราบว่ากิจการใช้เงินลงทุนจากหนี้สินเป็นกี่เท่าของส่วนของผู้ถือหุ้น

$$\text{สูตร} = \frac{\text{หนี้สิน}}{\text{ส่วนของผู้ถือหุ้น}} = \dots \text{เท่า}$$

$$\text{ไตรมาสที่ 2} = \frac{1,866,378,342}{234,562,612} = 7.96 \text{ เท่า}$$

$$\text{ไตรมาสที่ 3} = \frac{1,855,506,669}{237,777,427} = 7.80 \text{ เท่า}$$

ไตรมาสที่ 2 กิจการมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของผู้ถือหุ้น 16.40 เท่า แสดงว่ากิจการใช้เงินทุนจากหนี้สิน 7.96 เมื่อเทียบกับเท่ากับส่วนของผู้ถือหุ้นแสดงว่ากิจการไม่มีความเสี่ยงเพราะใช้เงินลงทุนจากส่วนของผู้ถือหุ้นมากกว่าหนี้สิน

ไตรมาสที่ 3 กิจกรรมมีอัตราส่วนหนี้สินต่อส่วนของเจ้าของ 7.80 เท่า แสดงว่ากิจการไม่มีความเสี่ยงเพราะใช้เงินลงทุนส่วนของเจ้าของมากกว่าหนี้สิน

4.6.4 อัตราส่วนสมรรถภาพในการหากำไร

ด้านประสิทธิภาพในการหากำไร อัตรากำไรขั้นต้นเป็นอัตราที่วัดความสามารถของฝ่ายบริหารงานในการทำกำไรมีประสิทธิภาพหรือไม่

$$\text{สูตร} = \frac{\text{ขาย} - \text{ต้นทุนขาย} \times 100}{\text{ขายสุทธิ}} = \dots \%$$

ไม่มีบัญชีขายสินค้า

4.7 การวิเคราะห์เปรียบเทียบกับบริษัทคู่แข่ง

4.7.1 การเปรียบเทียบวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินตามแนวดิ่ง

สำหรับไตรมาส 1-3 เดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายน ปี 2561

	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)		
	งบแสดงฐานะทางการเงิน			งบแสดงฐานะทางการเงิน		
	% ต่อยอดรวม			% ต่อยอดรวม		
	ไตรมาส ที่ 1	ไตรมาส ที่ 2	ไตรมาส ที่ 3	ไตรมาส ที่ 1	ไตรมาส ที่ 2	ไตรมาส ที่ 3
สินทรัพย์						
เงินสด	1.56	1.51	1.44	1.68	1.47	1.38
รายการระหว่างธนาคารและตลาด	18.21	12.38	11.42	12.83	12.40	13.45
เงินสุทธิ						
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	1.94	0.68	0.42			
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	0.88	1.15	0.78	1.45	1.51	1.04
เงินลงทุนสุทธิ	3.60	5.19	5.52	6.16	7.32	8.21
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการร่วมค้าสุทธิ	0.11	0.12	0.12	0.00	0.00	0.52
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	76.22	81.85	83.38	77.96	76.90	76.44

ดอกเบี้ยค้างรับ	0.19	0.19	0.22	0.12	0.15	0.15
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	76.41	82.04	83.60	78.08	77.05	76.59

	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)		
	งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)			งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)		
	% ต่อยอดรวม			% ต่อยอดรวม		
	ไตรมาส ที่ 1	ไตรมาส ที่ 2	ไตรมาส ที่ 3	ไตรมาส ที่ 1	ไตรมาส ที่ 2	ไตรมาส ที่ 3
หักรายได้รอดตัดบัญชี	(3.40)	(3.68)	(3.75)	(0.698)	(0.006)	(0.005)
หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(2.65)	(2.79)	(2.92)	(298.271)	(2.828)	(3.653)
หักค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	(0.06)	(0.06)	(0.07)	(6.845)	(0.089)	(0.101)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	70.30	75.51	76.85	75.02	74.13	72.83
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	0.03	0.03	0.03			
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	0.16	0.18	0.18	0.27	0.27	0.30
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	1.21	1.24	1.23	1.43	1.38	1.31
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มี ตัวตนอื่นสุทธิ	0.77	0.79	0.79	0.26	0.27	0.27
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอดตัดบัญชี	0.22	0.23	0.24	0.07	0.08	0.03
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	0.08	0.03	0.06	0.19	0.13	0.15
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	0.94	0.99	0.92	0.64	1.04	0.52
รวมสินทรัพย์	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น						
เงินรับฝาก	63.39	65.09	65.76	75.19	74.37	73.17
รายการระหว่างธนาคารและตลาด เงินสุทธิ	12.43	11.61	9.99	3.83	5.31	6.83
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	0.31	0.32	0.31	0.53	0.49	0.44
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	1.94	0.68	0.42	0.05	0.05	0.04
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	0.97	0.80	0.78	1.39	1.62	1.02

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	7.93	7.87	8.84	3.61	3.82	3.69
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	0.03	0.03	0.03	0.17	0.14	0.13
ประมาณการหนี้สิน	0.35	0.37	0.38	0.06	0.06	0.07
หนี้สินภายใต้เงินได้รอตัดบัญชี	0.01	0.00	0.01	2.25	2.15	2.05
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)		
	งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)			งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)		
	% ต่อยอดรวม			% ต่อยอดรวม		
	ไตรมาส ที่ 1	ไตรมาส ที่ 2	ไตรมาส ที่ 3	ไตรมาส ที่ 1	ไตรมาส ที่ 2	ไตรมาส ที่ 3
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	0.04	0.03	0.03			
หนี้สินอื่น	1.86	2.04	2.09	1.81	1.23	1.45
รวมหนี้สิน	89.26	88.84	88.64	88.89	89.24	88.89
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)						
ส่วนของผู้ถือหุ้น						
ทุนเรือนหุ้น						
ทุนจดทะเบียน						
หุ้นสามัญ 7,574,143,747 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.51	3.61	3.62	5.05	4.93	4.80
ทุนที่ออกและชำระแล้ว						
หุ้นสามัญ 7,355,761,773 หุ้น						
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3.41	3.50	3.51	5.02	4.90	4.77
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	2.45	2.52	2.53	0.05	0.05	0.05
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	0.15	0.13	0.12	0.61	0.58	0.55
กำไรสะสม						
จัดสรรแล้ว						
ทุนสำรองตามกฎหมาย	0.23	0.24	0.24	0.31	0.30	0.29
ยังไม่ได้จัดสรร	4.47	4.73	4.91	5.12	4.94	5.45
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	10.70	11.12	11.31	11.11	10.76	11.11
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	0.04	0.04	0.05			

รวมส่วนของเจ้าของ	10.74	11.16	11.36	11.11	10.76	11.11
รวมหนี้สินและส่วนของเจ้าของ	100.00	100.00	100.00	100.00	100.00	100.0

4.7.2 การเปรียบเทียบวิเคราะห์งบแสดงฐานะทางการเงินตามแนวนอนหรือแนวนอน

สำหรับไตรมาส 1-3 เดือนมีนาคม มิถุนายน และกันยายน ปี 2561

สินทรัพย์	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	
	งบแสดงฐานะทางการเงิน		งบแสดงฐานะทางการเงิน	
	เพิ่ม/ ลด		เพิ่ม/ ลด	
	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2
เงินสด	(5.51)	(5.08)	(10.53)	(3.30)
รายการระหว่างธนาคารและ ตลาดเงินสุทธิ	(33.88)	(8.10)	(0.90)	11.5
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	(65.92)	(37.68)		
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	26.4	(32.29)	7.2	(29.44)
เงินลงทุนสุทธิ	40.3	5.9	21.8	15.2
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและการ ร่วมค้าสุทธิ	4.6	4.0		
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	4.4	1.5	1.1	2.1
ดอกเบี้ยค้างรับ	(3.42)	12.5	29.0	3.1
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับ	4.4	1.5	1.2	2.1
หักรายได้รอตัดบัญชี	5.3	1.7	(11.21)	(6.61)
หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	2.5	4.2	(2.78)	32.7
หักค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้	2.6	17.8	33.1	16.9
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และ ดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	4.5	1.4	1.3	0.9
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	(14.39)	(1.02)		
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4.5	0.2	2.5	11.7

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	(0.59)	(0.68)	(1.11)	(2.89)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	0.7	(0.26)	8.8	1.2
สินทรัพย์ภายในได้รอตัดบัญชี	0.0	1.7	12.2	(57.89)
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)	
	งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)		งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)	
	เพิ่ม/ ลด		เพิ่ม/ ลด	
	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(68.13)	145.8	(28.38)	15.2
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	2.1	(6.65)	66.4	(48.16)
รวมสินทรัพย์	(2.74)	(0.36)	2.5	2.7
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	(0.14)	0.7	1.4	1.1
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	(9.10)	(14.26)	42.3	32.0
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	(0.95)	(1.52)	(4.79)	(7.87)
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	(65.92)	(37.68)	0.0	0.1
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(19.52)	(2.66)	19.4	(35.18)
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	(3.46)	11.9	8.6	(0.85)
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	(14.39)	(1.02)	(17.09)	(0.48)
ประมาณการหนี้สิน	1.7	2.1	(4.25)	14.1
หนี้สินภายในได้รอตัดบัญชี	(98.10)	2959.5	(1.98)	(1.84)
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	(24.17)	(14.56)		
หนี้สินอื่น	6.4	2.0	(30.21)	20.9
รวมหนี้สิน	(3.20)	(0.58)	2.9	2.3
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น				
ทุนจดทะเบียน				

หุ้นสามัญ 7,574,143,747 หุ้น

มูลค่าหุ้นละ 10 บาท 0.0 0.0 0.0 0.0

ทุนที่ออกและชำระแล้ว

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)

งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)

งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)

เพิ่ม/ ลด

เพิ่ม/ ลด

ไตรมาสที่ 2-1

ไตรมาสที่ 3-2

ไตรมาสที่ 2-1

ไตรมาสที่ 3-2

หุ้นสามัญ 7,355,761,773 หุ้น

มูลค่าหุ้นละ 10 บาท 0.0 0.0 0.0 0.0

ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ 0.0 0.0 6.5 0.0

องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น (15.24) (8.08) (3.38) (2.14)

กำไรสะสม

จัดสรรแล้ว

ทุนสำรองตามกฎหมาย 0.0 0.0 0.0 0.0

ยังไม่ได้จัดสรร 3.1 3.4 (1.16) 13.4

รวมส่วนของธนาคาร 1.1 1.3 (0.68) 6.0

ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม (4.63) 11.8

ควบคุม

รวมส่วนของเจ้าของ 1.1 1.4 (0.68) 6.0

รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (2.74) (0.36) 2.5

เจ้าของ

4.7.3 การเปรียบเทียบอัตราส่วนสภาพคล่อง

การเปรียบเทียบอัตราส่วนสภาพคล่อง						
	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)			ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน)		
	ไตรมาส ที่ 1	ไตรมาส ที่ 2	ไตรมาส ที่ 3	ไตรมาส ที่ 1	ไตรมาส ที่ 2	ไตรมาส ที่ 3
อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน	3.12	3.27	3.36	3.15	3.09	3.07

ผลการวิเคราะห์: การเปรียบเทียบอัตราส่วนสภาพคล่อง

จากการเปรียบเทียบอัตราส่วนทุนหมุนเวียนในไตรมาสที่ 1 ปรากฏว่าอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของ บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนต่ำกว่า บริษัท ทหารไทย จำกัด (มหาชน) โดยมีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 3.12 เท่า ในขณะที่ บริษัท ทหารไทย จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 3.15 เท่าแสดงว่า บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการชำระหนี้สินระยะสั้นได้น้อยกว่า บริษัททหารไทย จำกัด (มหาชน)

จากการเปรียบเทียบอัตราส่วนทุนหมุนเวียนในไตรมาสที่ 2 ปรากฏว่าอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของ บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนสูงกว่า บริษัท ทหารไทย จำกัด (มหาชน) โดยมีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 3.27 เท่า ในขณะที่ บริษัท ทหารไทย จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 3.09 เท่าแสดงว่า บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการชำระหนี้สินระยะสั้นได้มากกว่า บริษัททหารไทย จำกัด (มหาชน)

จากการเปรียบเทียบอัตราส่วนทุนหมุนเวียนในไตรมาสที่ 3 ปรากฏว่าอัตราส่วนทุนหมุนเวียนของ บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียนสูงกว่า บริษัท ทหารไทย จำกัด (มหาชน) โดยมีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 3.36 เท่า ในขณะที่ บริษัท ทหารไทย จำกัด (มหาชน) มีอัตราส่วนทุนหมุนเวียน 3.07 เท่าแสดงว่า บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีความสามารถในการชำระหนี้สินระยะสั้นได้มากกว่า บริษัททหารไทย จำกัด (มหาชน)

บทที่ 5

สรุปผลและข้อเสนอแนะ

5.1 สรุปผลการดำเนินงาน

การจัดทำโครงการในครั้งนี้ คณะผู้จัดทำได้เลือก ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) พ.ศ.2561 เป็นต้นแบบในการเรียนรู้ ซึ่งประกอบธุรกิจประเภทบริการ เพื่อศึกษาการจัดทำ อัตราส่วนทางการเงิน อัตราส่วนวิเคราะห์สภาพคล่อง อัตราส่วนการวิเคราะห์สภาพเสี่ยง อัตราส่วนการวิเคราะห์ด้านประสิทธิภาพในการทำกำไร อัตราส่วนการวิเคราะห์ด้านประสิทธิภาพในการดำเนินงาน พร้อมรายงานการวิเคราะห์ของธนาคารที่ได้ศึกษาและเรียนรู้งบการเงินของธนาคารด้วย

5.2 ปัญหาและอุปสรรคในการดำเนินงาน

- 5.2.1 สมาชิกในกลุ่มมีเวลาว่างไม่ตรงกัน
- 5.2.2 สมาชิกในกลุ่มคอมพิวเตอร์มีปัญหาทำให้ทำงานล่าช้า
- 5.2.3 สมาชิกในกลุ่มบ้านอยู่ห่างไกลกันทำให้ปรึกษากันยากขึ้น
- 5.2.4 มีการแบ่งหน้าที่การทำงานกันอย่างไม่ชัดเจนจึงมีการขัดแย้งกัน
- 5.2.5 ไฟล์งานสูญหายระหว่างมีการซ่อมคอม

5.3 แนวทางแก้ไขปัญหาและอุปสรรค

- 5.3.1 ให้สมาชิกในกลุ่มนัดวันและเวลาที่ว่างกันเพื่อทำงานพร้อมกัน
- 5.3.2 ให้สมาชิกส่งไฟล์งานให้เพื่อนเพื่อแก้ไขข้อระหว่างรอซ่อม
- 5.3.3 หาเวลาว่างระหว่างวันที่มาเรียนช่วงพักเที่ยงปรึกษากันหรือกัน
- 5.3.4 จับกลุ่มปรึกษาอาจารย์และแบ่งหน้าที่กันตามความถนัดของแต่ละคน
- 5.3.5 จัดการเก็บไฟล์งานไว้ในหลายๆที่ เช่น ไดรฟ์ ซีดี

5.4 ประโยชน์ที่ได้รับจากการทำโครงการ

- 5.4.1 สามารถวางแผนการจัดการระบบบัญชีได้อย่างถูกต้องและมีประสิทธิภาพ
- 5.4.2 รู้จักแก้ปัญหาเฉพาะหน้าได้
- 5.4.3 เข้าใจถึงระบบโครงสร้างการบริหารจัดการของธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- 5.4.4 ได้รับความรู้จากการวิเคราะห์ห้บการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา

5.5 ข้อเสนอแนะ

- 5.5.1 เนื้อหาในการจัดทำโครงการน่าจะมีความควบคุมและชัดเจนมากกว่านี้
- 5.5.2 ควรขยายเวลาในการส่งงานมากขึ้นเนื่องจากภาคเรียนที่ 2 มีกิจกรรมค่อนข้างมาก
- 5.5.3 ควรเปิดใช้คอมพิวเตอร์ในการเรียนวิชาโครงการ
- 5.5.4 ควรทำความเข้าใจในปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นและแก้ไขปัญหให้ตรงจุด
- 5.5.5 ควรมีการวางแผนการปฏิบัติงานที่รอบคอบและละเอียดก่อนการดำเนินงานเพื่อลดข้อผิดพลาด

บรรณานุกรม

- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน). (2562). โครงสร้างองค์กร. ค้นหาข้อมูลวันที่ 1 ธันวาคม 2562 จาก , <https://www.krungsri.com/bank/th/Other/AboutUs/OrganizationChart.html>.
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน). (2562). งบการเงิน. ค้นหาข้อมูลวันที่ 11 พฤศจิกายน 2562. จาก , <https://www.krungsri.com/bank/th/InvestorRelations/FinancialInformationandReports/FinancialStatements.html>.
- ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน). (2562). วิสัยทัศน์ พันธกิจและค่านิยมองค์กร. ค้นหาข้อมูลวันที่ 16 พฤศจิกายน 2562. จาก , <https://www.krungsri.com/bank/th/Other/AboutUs/Vision.html>.
- ธนาคารทหารไทย จำกัด (มหาชน). (2562). งบการเงิน. ค้นหาข้อมูลวันที่ 11 พฤศจิกายน 2562. จาก , https://www.tmbbank.com/ir/fin_info/financials.
- ปริญญ์ ปีกาสัง. (2553). การวิเคราะห์การเงิน (Financial Analysis). บริษัทศิริพัฒนา จำกัด. ค้นหาข้อมูลวันที่ 12 กันยายน 2562 จาก , <http://iknos-management-accounting.blogspot.com/2010/12/2-financial-analysis.html>
- มณีรัตน์ บุญปลอด. (2560). การศึกษาการจัดทำบัญชีของบริษัท ทีโอที จำกัด (มหาชน). ค้นหาข้อมูลวันที่ 12 กันยายน 2562 จาก , http://www.sepo.go.th/assets/document/file/F99_2560Q1_S317_31032017.pdf
- ยิ่งลักษณ์ หะยะมิน. (2562). วิเคราะห์งบการเงินเปรียบเทียบของบริษัทในอุตสาหกรรมวัสดุ ก่อสร้างและการตกแต่งของบริษัทที่จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย. ค้นหาข้อมูลวันที่ 12 กันยายน 2562 จาก , <https://www.set.or.th/set/factsheet.do?symbol=EPG&ssoPageId=3&language=th&country=TH>
- วิลาวัลย์ ตุ่มเพ็ญ. (2561). วิเคราะห์งบการเงินเปรียบเทียบบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ เอ็ม เอ ไอ. สาขาบริหารธุรกิจและการบัญชี มหาวิทยาลัยหอการค้าไทย. ค้นหาข้อมูลวันที่ 12 กันยายน 2562 จาก , <https://www.spu.ac.th/uploads/contents/20180810125936.pdf>

สภาวิชาชีพบัญชี ในพระบรมราชูปถัมภ์ (2562). ประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ปี 2562. ค้นหาข้อมูล วันที่ 30 พฤศจิกายน 2562. จาก , <https://www.krungsri.com/bank/th/Other/AboutUs/OrganizationChart.html>.

Krungsri GURU SME. (2562). "รู้เขารู้เรา" วิธีเอาชนะคู่แข่ง. ค้นหาข้อมูลวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562. จาก , <https://www.krungsri.com/bank/th/plearn-plearn/how-to-win-competition.html>.

Pitchayut Wansukit. (2561). PDCA คืออะไร ขั้นตอนการทำ PDCA. ค้นหาข้อมูลวันที่ 15 พฤศจิกายน 2562. จาก , <https://www.tereb.in.th/erp/pdca>.

ภาคผนวก ก

วิทยาลัยเทคโนโลยีอรรถวิทย์พาณิชย์การ

โครงการ Project of Account

ประจำปีการศึกษา 2561

- 1 ชื่อโครงการ การศึกษาวิเคราะห์งบการเงินของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ไตรมาสที่ 1-3 ประจำปี 2561

ประเภทธุรกิจ สถาบันการเงิน

2. ผู้รับผิดชอบโครงการ

- | | | | |
|------------------|-----------|---------------|-----------|
| 2.1 นางสาวกัญญา | เรือนคุ้ม | ชั้น ปวส.2/30 | เลขที่ 6 |
| 2.2 นางสาววรรณภา | พันธ์เสน | ชั้น ปวส.2/30 | เลขที่ 12 |

3. หลักการและเหตุผล

การบัญชีมีบทบาทสำคัญในชีวิตประจำวันของแต่ละบุคคลรวมทั้งผู้ที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากสามารถใช้เป็นแนวทางในการตัดสินใจของการดำเนินธุรกิจแต่ละแขนงของทั้งภาครัฐและเอกชน โดยพื้นฐานแล้วบัญชีการเงินเป็นกระบวนการส่วนหนึ่งของการบริหารบริษัทเพื่อให้บรรลุเป้าหมายตามที่คาดหวัง ซึ่งออกมาในรูปแบบเอกสารงบ นอกจากนี้บัญชีการเงินยังสามารถบ่งชี้ข้อมูลต่างๆได้ อาทิเช่น รายงานประจำเดือนยอดกำไรประจำปี รายรับรายจ่ายแต่ละเดือนและสถิติการเงินประจำปี ที่สำคัญเพื่อนำมาต่อ ยอดให้ได้ประสิทธิภาพมากขึ้น

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาได้จัดตั้งเมื่อวันที่ 27 มกราคม พ.ศ.2488 โดยมีเงินทุนแรกเริ่ม 1 ล้านบาท ต่อมาธนาคารมีการจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และแปรสภาพเป็นบริษัทจำกัดมหาชน เมื่อวันที่ 3 มกราคม พ.ศ.2550 จี อี แคปปิตอล ซึ่งเป็นสถาบันทางการเงินเพื่อรายย่อยชั้นนำของโลกได้บรรลุข้อตกลงการเป็นพันธมิตรกับทางธนาคารกรุงศรีอยุธยา โดยปัจจุบันกลุ่ม จี อี แคปปิตอลและกลุ่มรัตนรักษ์เป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคารในสัดส่วนร้อยละ 33 และร้อยละ 25 ตามลำดับ ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเป็นธนาคารพาณิชย์ที่มีนัยต่อลงทุนเชิงระบบในประเทศไทยประจำปี 2561 จึงเป็นเหตุผลที่ทำให้สนใจในการเลือกศึกษาวิเคราะห์งบการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด(มหาชน)

4. วัตถุประสงค์

- 4.1 เพื่อนำการวางแผน การจัดการและระบบการบัญชีของธนาคาร มาเป็นแนวทางในการใช้ให้เกิดประโยชน์
- 4.2 เพื่อเป็นแนวทางในการศึกษาปัญหาและอุปสรรคที่เกิดขึ้นระหว่างการปฏิบัติงาน
- 4.3 เพื่อศึกษาระบบโครงสร้างการบริหาร การจัดการของระบบธนาคารสาขาย่อยได้
- 4.4 เพื่อศึกษาและการวิเคราะห์ห้บการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด

5. ประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับ

- 5.1 สามารถนำการวางแผน การจัดการและระบบบัญชีมาใช้ในการทำงานของชีวิตประจำวัน
- 5.2 สามารถทราบถึงแนวทางการแก้ไขปัญหาและอุปสรรคระหว่างการปฏิบัติงาน
- 5.3 สามารถเข้าใจถึงระบบโครงสร้างการบริหาร การจัดการของธนาคารกรุงศรีอยุธยา
- 5.4 สามารถทราบถึงการวิเคราะห์ห้บการเงินที่ถูกต้องตามแบบแผนของธนาคารได้

6. เป้าหมาย

นักศึกษาระดับประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง ชั้นปีที่ 2 ห้อง 30 สาขาวิชาการบัญชี วิทยาลัยเทคโนโลยีอรรถวิทย์พัฒนวิชาการ จำนวน 2 คน

7. ขั้นตอนและระยะเวลาดำเนินการ

- 7.1 ขั้นตอนการเตรียมงาน
 - 7.1.1 จัดตั้งกลุ่มจำนวน 2 คน
 - 7.1.2 เลือกบริษัทที่อยู่ในตลาดหลักทรัพย์ที่จะนำงบการเงินมาวิเคราะห์
 - 7.1.3 จัดหาข้อมูลงบการเงินของบริษัทที่เลือกมาวิเคราะห์
 - 7.1.4 เสนอโครงการต่ออาจารย์ที่ปรึกษาโครงการ
- 7.2 ขั้นตอนการดำเนินการ
 - 7.2.1 จัดทำใบเสนอโครงการต่ออาจารย์ที่ปรึกษาโครงการพิจารณา
 - 7.2.2 นำข้อมูลของบริษัทที่ต้องการศึกษามาวิเคราะห์ข้อมูล
 - 7.2.3 นำงบการเงินของบริษัทที่เลือกมาวิเคราะห์
 - 7.2.4 เก็บข้อมูลที่วิเคราะห์สรุปและประเมินผลการดำเนินการ
- 7.3 ขั้นตอนสรุป

7.3.1 เก็บข้อมูลที่วิเคราะห์สรุปและประเมินผลการดำเนินการ ตามหลักการของโครงการ

7.3.2 จัดเรียงรูปแบบโครงการและตรวจสอบความถูกต้อง

7.3.3 ตรวจสอบรายละเอียดและประเมินผลโครงการ

7.3.4 นำเสนอโครงการและสรุปผลการดำเนินงาน

8. ระยะเวลาในการดำเนินงาน

เริ่มตั้งแต่ 4 มิถุนายน 2562 ถึง 28 กุมภาพันธ์ 2563

9. สถานที่ดำเนินการ

วิทยาลัยเทคโนโลยีอรรถวิทย์พัฒนศึกษา

10. งบประมาณดำเนินการ

ที่	รายการ	จำนวน	ราคา/หน่วย	จำนวนเงิน
1	ค่ากระดาษเอ4	5 รีม	109.-	545.-
2	ค่าหมึกเครื่องปริ้น	2 ตลับ	500.-	1,000.-
3	ค่าเช่ารูปเล่ม	1 เล่ม	200.-	200.-
4	ค่าแผ่นซีดี	1 แผ่น	30.-	30.-
รวม				1,775.-

11. ที่ปรึกษาโครงการ อาจารย์ประเสริฐศรี สุขรักษ์

ลงชื่อ.....กัญญา เรือนคุ้ม.....ผู้นำเสนอโครงการ
(นางสาวกัญญา เรือนคุ้ม)

ลงชื่อ.....สสส.....ผู้อนุมัติโครงการ
(นางประเสริฐศรี สุขรักษ์)
อาจารย์ที่ปรึกษาโครงการ

ลงชื่อ.....สพ.....ผู้อนุมัติโครงการ
(นางปณิดา คุ่มเจริญ)
อาจารย์ผู้รับผิดชอบโครงการ

ลงชื่อ.....สพ.....ผู้อนุมัติโครงการ
(นางสาวบุญผ่อง พงศ์พันทา)
หัวหน้าสาขาวิชาการบัญชี

ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงาน

ค่าใช้จ่ายตามงบประมาณที่เสนอ		ค่าใช้จ่ายตามการดำเนินการจริง	
รายการ	จำนวนเงิน	รายการ	จำนวนเงิน
1. ค่ากระดาษเอ4	545.-	1. ค่ากระดาษเอ4	218.-
2. ค่าหมึกเครื่องปริ้น	1,000.-	2. ค่าหมึกเครื่องปริ้น	850.-
3. ค่าเช่ารูปเล่ม	200.-	3. ค่าเช่ารูปเล่ม	200.-
4. ค่าแผ่นซีดี	30.-	4. ค่าแผ่นซีดี	30.-
รวม	1,775.-	รวม	1,298.-

สรุป ค่าใช้จ่ายตามการดำเนินการจริงต่ำกว่าที่เสนอ จำนวน 477 บาท

ภาคผนวก ข



krungsri
กรุงศรี

กรณีศึกษาการวิเคราะห์ห้บการเงิน
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
ไตรมาสที่ 1-3 ประจำปี 2561



krungsri
กรุงศรี

แนะนำตัว



ชื่อ: นางสาวกัญญา เรือนคุ้ม
ปวส. 2/30 ชื่อเล่น: ก้อย



ชื่อ: นางสาววรรณภา พันธุ์เสน
ปวส. 2/30 ชื่อเล่น: นาง

ประวัติความเป็นมา

- รูปแบบของธุรกิจ: ธนาคารพาณิชย์
- ทุนจดทะเบียน: 75,741,437,470 บาท
- ก่อตั้งเมื่อ: วันที่ 27 มกราคม พ.ศ. 2488 (74 ปี)
- ที่อยู่ปัจจุบัน: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (สำนักงานใหญ่) 1222 ถ.พระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กทม.
- บุคลากรหลัก: คุณวีระพันธุ์ ธิปสุวรรณ (ประธานกรรมการบริษัท)
คุณโนริอากิ โกโตะ (ประธานเจ้าหน้าที่บริการและกรรมการผู้จัดการใหญ่)
- จำนวนสาขาที่เปิดให้บริการ: บริการทางการเงินตามปกติ 620 สาขา
บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ 37 สาขา

วิสัยทัศน์และพันธกิจของธนาคาร

วิสัยทัศน์ คือ ทีมงานมืออาชีพที่มีความสามารถและเป็นหนึ่งเดียวพร้อมมุ่งมั่นสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์และบริการชั้นเลิศเพื่อเป็นกลุ่มการเงินอันดับหนึ่งในใจลูกค้า

พันธกิจ คือ มุ่งสู่การเป็นสถาบันการเงินชั้นนำระดับภูมิภาคที่ก้าวสู่เวทีโลกด้วยการเติบโตที่ยั่งยืน รับผิดชอบต่อสังคม และสนองต่อความต้องการของลูกค้า

มาตรฐานการบัญชี

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 เรื่องการนำเสนองบการเงิน การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญได้แก่การเพิ่มเติมข้อกำหนดให้กิจการจกหาข้อมูลที่แสดงอยู่ในหน้า “งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น” โดยใช้เกณฑ์ว่ารายการนั้นสามารถจัดประเภทรายการใหม่ เข้าไปไว้ในกำไร หรือขาดทุนในภายหลังได้หรือไม่ มาตรฐานที่ปรับปรุงนี้ไม่ได้ระบุว่ารายการใดจะแสดงอยู่ในกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น กลุ่มธนาคารได้จัดกลุ่มรายการและนำเสนอในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามการเปลี่ยนแปลงในมาตรฐานฉบับนี้อยู่ก่อนแล้ว

บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำตรงตามมาตรฐานคือ

มีการอธิบายให้ชัดเจนขึ้นสำหรับลักษณะการแปลงสภาพ ที่การตัดสินใจเป็นของผู้ถือตราสารไม่มีผลกระทบต่อการจัดประเภทของหนี้สินสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่แปลงสภาพได้



มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 7 เรื่อง งบกระแสเงินสด การเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ กำหนดการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนงานดำเนินงาน โดยให้เปิดเผยข้อมูลตัววัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินรวมสำหรับเฉพาะส่วนงานที่รายงาน หากโดยปกติมีการนำเสนอข้อมูลจำนวนเงินดังกล่าวต่อผู้มีอำนาจตัดสินใจด้านการปฏิบัติการ และถ้ามีการเปลี่ยนแปลงที่มีสาระสำคัญจากจำนวนเงินที่ได้เปิดเผยไว้ในงบการเงินประจำปี ล่าสุดสำหรับส่วนที่รายงาน มาตรฐานดังกล่าวไม่ส่งผลกระทบต่อที่เป็นสาระสำคัญกับงบการเงินระหว่างกลุ่มธนาคาร

บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำตรงตามมาตรฐานคือ

บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำงบกระแสเงินสด เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ที่กำหนดเกี่ยวกับเงิน ที่ยอมรับในงบกระแสเงินสด ต้องมาจากการประกอบกิจการ เกิดเป็นรายได้ซึ่งองค์กร ได้ใช้ ไปตามนั้น

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 12 เรื่อง การตรวจสอบงบการเงิน ในการจัดทำงบการเงิน ผู้บริหารของกองทุนฯ รับผิดชอบในการประเมินความสามารถของกองทุนฯ ในการดำเนินงานต่อเนื่องเปิดเผยเรื่องที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินงานต่อเนื่องตามความเหมาะสม และการใช้เกณฑ์การบัญชีสำหรับการดำเนินงานต่อเนื่องไว้ แต่ผู้บริหารของกองทุนฯ มีความตั้งใจที่จะเลิกกองทุนฯหรือหยุดดำเนินงานหรือไม่สามารถดำเนินงานต่อเนื่องต่อไป

บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำตรงตามมาตรฐานคือ

ทางบริษัทได้ตรวจสอบการเงินโดยการนำการแสดงฐานะการเงินให้เห็นถึงการเติบโตของกิจการและเป็นการเปรียบเทียบกับที่เห็นชัดถึงการดำเนินงานของบริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัดมหาชน

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฉบับที่ 15 เรื่อง การวัดมูลค่าของตราสารทางการเงิน มูลค่ายุติธรรม เป็นราคาที่จะได้รับจากการขายสินทรัพย์ หรือจะจ่ายเพื่อโอนหนี้สินในรายการที่เกิดขึ้นในสภาพ ปกติในตลาดหลักระหว่างผู้ร่วมตลาด ณ วันที่วัดมูลค่า ในกรณีที่ไม่มีตลาดหลักใช้ราคาในตลาดที่มีสภาพคล่องสูงสุดที่ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถเข้าทำรายการ

บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำตรงตามมาตรฐานคือ

บริษัทกรุงศรีอยุธยา จำกัดมหาชนได้นำมาตรฐานฉบับที่15มาใช้ในการวัดค่าตราเงินต่างประเทศโดยการแลกเปลี่ยน โดยคิดค่าภาษีของเงินต่างประเทศในการทำธุรกรรมต่างๆ

มาตรฐานการบัญชี (ต่อ)

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 18 เรื่อง รายได้ (ปรับปรุง 2560) เรื่อง รายได้ ประกอบด้วยย่อหน้าที่ 1 ถึง 42 ทุกย่อหน้ามีความสำคัญเท่ากัน และมาตรฐานการบัญชีฉบับนี้ควรอ่านโดยคำนึงถึงข้อกำหนดของกรอบแนวคิดสำหรับรายงานทางการเงิน (ปรับปรุง 2558) ในกรณีที่ไม่ได้ ให้แนวปฏิบัติในการเลือกและการใช้นโยบายการบัญชีให้กิจการถือปฏิบัติตามข้อกำหนดของมาตรฐานการบัญชีฉบับที่18 (ปรับปรุง2560)เรื่องนโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางการเงินบัญชีและข้อผิดพลาด(เมื่อมีการประกาศใช้)

บริษัท กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้จัดทำตรงตามมาตรฐานคือ

รายได้ถือตามมูลค่ายุติธรรมของเงิน ได้รับหรือมูลค่าหนี้หรือให้บริการตามกิจกรรมการดำเนินงานตามปกติ ธุรกิจของกลุ่มบริษัทจำนวนที่แสดงเป็นรายได้เป็นยอดสุทธิจากภาษีมูลค่าเพิ่มการรับคืนและส่วนลดหลังจากภายในกลุ่มบริษัทกลุ่มบริษัทรับรู้ได้เมื่อรายได้นั้นสามารถวัดมูลค่าได้อย่างน่าเชื่อถือ

จุดแข็ง (Strengths: S)

วิเคราะห์จุดแข็งของบริษัทเพื่อนำมาใช้เป็นข้อได้เปรียบในการแข่งขันทางธุรกิจ

จุดอ่อน (Weaknesses: W)

วิเคราะห์ข้อด้อยในทุกแผนกตามความเป็นจริง เพื่อนำมาลบจุดด้อย



โอกาส (opportunities: o)

วิเคราะห์ปัจจัยภายนอกที่ทำให้บริษัทได้เปรียบ เช่น สถานการณ์เศรษฐกิจ สถานการณ์เมือง เป็นต้น ข้อมูลวิเคราะห์จากข่าวสารผ่านสื่อต่างๆ

อุปสรรค (Threats: T)

วิเคราะห์ปัจจัยภายนอกองค์กรที่เป็นอุปสรรคต่อการดำเนินงาน ทำให้ธุรกิจดำเนินงานได้ไม่สะดวก

แนวคิดระบบ SWOT

S

จุดแข็ง (Strength): ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีผลิตภัณฑ์ที่หลากหลายและสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่มีไลฟ์สไตล์ที่แตกต่างกันออกไป

W

จุดอ่อน (Weakness): ธนาคารกรุงศรีอยุธยามีพันธมิตรทางธุรกิจจำนวนมาก แต่การติดต่อประสานงานยังทำการติดต่อได้ช้าและไม่ต่อเนื่อง

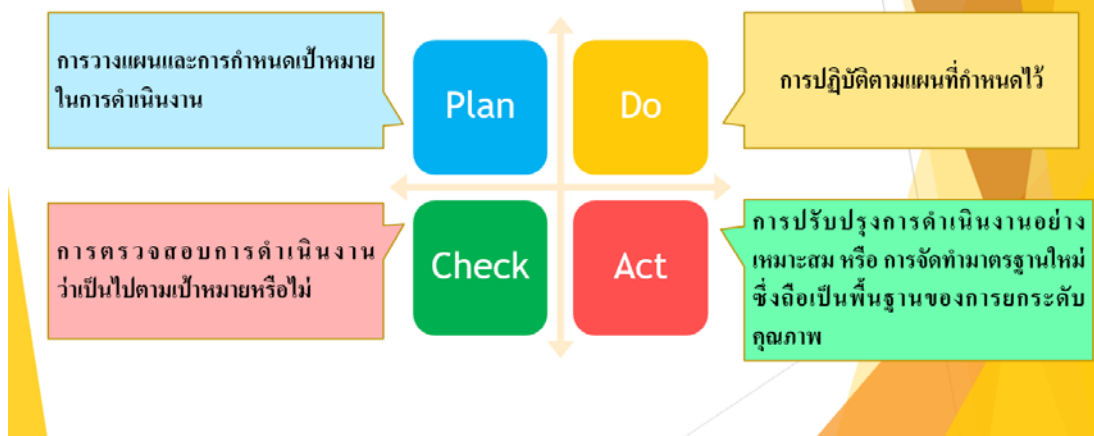
O

โอกาส (Opportunities): ธนาคารเป็นสิ่งที่ทุกธุรกิจต้องใช้เพื่ออำนวยความสะดวกด้านการเงินในการทำธุรกิจ

T

อุปสรรค (Threats): สถานะเศรษฐกิจถดถอย มีการแข่งขันกันอย่างรุนแรงของธุรกิจธนาคาร อำนาจต่อรองของลูกค้ามีมากขึ้น

หลักการของ PDCA



การนำหลัก PDCA มาใช้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)



Plan (การวางแผน)



- สำรวจจากสาขาปัจจุบันทั้งหมดมีกี่แห่งในแต่ละพื้นที่ ตรวจสอบจากจำนวนกลุ่มเป้าหมาย และงบการเงินว่ามีเงินทุนเพียงพอต่อการขยายสาขาเพิ่มมากขึ้นน้อยเพียงใด และการบริหารระบบขององค์กรมีประสิทธิภาพหรือไม่

W *ธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีพันธมิตรธุรกิจจำนวนมาก *การติดต่อประสานงานทำการยังไม่ต่อเนื่อง

Do (การปฏิบัติตามขั้นตอน)



- 1 ทำการสำรวจสาขาของ ธนาคารกรุงศรีฯ
- 2 ตรวจสอบกลุ่มเป้าหมายของธนาคารกรุงศรีฯ
- 3 ตรวจสอบงบการเงินเพื่อการขยายสาขา แล้วจัดประชุมคณะกรรมการแล้วดำเนินการขยายสาขาให้เพิ่มมากขึ้นเพื่อการประสานงานที่ต่อเนื่องและสะดวกในการให้บริการและต่อเนื่องมากขึ้น

Check (การตรวจสอบ)



- ปฏิบัติงานตามแผนที่วางไว้แล้วก็ต้องมีการตรวจสอบสาขาที่จะขยายไปในแต่ละพื้นที่ว่าเป็นไปตามที่ตั้งเป้าหมายไว้หรือไม่ กลุ่มเป้าหมายให้ความสนใจมากน้อยเพียงใด โดยบุคคลที่ทำการตรวจสอบเป็นบุคคลที่ให้การยอมรับจากทุกฝ่าย เพื่อให้ได้ความน่าเชื่อถือและเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในแต่ละสาขา

Act (การปรับปรุงแก้ไข)



- เมื่อทางฝ่ายตรวจสอบได้ทำการตรวจสอบเสร็จเรียบร้อยแล้ว จะเห็นถึงสิ่งผิดพลาดแล้วนำมาปรับปรุงแก้ไข แล้วนำไปจัดทำเป็นมาตรฐานเพื่อใช้ในการปฏิบัติงานครั้งต่อไป และเพื่อให้การขยายสาขานั้นมีประสิทธิภาพ และตรงตามเป้าหมาย

ความหมายของงบการเงิน

งบการเงิน คือ รายงานทางการเงินและบัญชีที่มีแบบแผน เพื่อแสดงภาวะต่างๆของบริษัทหรือกิจการนั้นๆ โดยงบการเงินประกอบด้วย ฐานะทางการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ของบริษัทในแต่ละรอบบัญชี

1. งบแสดงฐานะทางการเงิน
2. งบกำไรขาดทุน
3. งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
4. งบกระแสเงินสด
5. หมายเหตุประกอบงบการเงิน



วัตถุประสงค์ของการวิเคราะห์งบการเงิน

การวิเคราะห์งบการเงินมีวัตถุประสงค์หลัก คือ

1. เพื่อใช้เป็นเครื่องมือคัดกรองเบื้องต้น (Screening) เพื่อเลือกลงทุนหรือวิเคราะห์เพื่อรวมกิจการ
2. เพื่อใช้เป็นเครื่องมือพยากรณ์ (Forecasting) ฐานะทางการเงินในอนาคตและผลที่จะเกิดขึ้น
3. เพื่อวินิจฉัยปัญหา (Diagnosis) ในการบริหารงาน การดำเนินงาน และปัญหาอื่นๆที่เกิดขึ้น
4. เพื่อใช้เป็นเครื่องมือประเมินผล (Evaluation) การบริหารงานของฝ่ายบริหาร



เครื่องมือที่ใช้ในการวิเคราะห์งบการเงิน

1. การวิเคราะห์ตามแนวดิ่ง (Vertical Analysis) หรือเรียกอีกอย่างหนึ่งว่า การวิเคราะห์อัตราร้อยละต่อยอดรวม (Common Size Percentage Analysis)
2. การวิเคราะห์ตามแนวนอน (Horizontal Analysis) การวิเคราะห์โดยอาศัยข้อมูลเป็นเวลาหลายปีต่อเนื่องกัน ซึ่งทำให้เห็นภาพของแนวโน้มที่ชัดเจนกว่าวิธี Vertical Analysis การวิเคราะห์ลักษณะนี้ จึงเรียก อีกอย่างหนึ่งว่า การวิเคราะห์อัตราร้อยละของแนวโน้ม (Trend Percentage Analysis)
3. การวิเคราะห์โดยใช้อัตราส่วนทางการเงิน (Financial Ratio Analysis)



การวิเคราะห์งบการเงินแบบแนวดิ่ง

เป็นการเปรียบเทียบตัวเลขแต่ละรายการกับยอดรวมในงบการเงินเดียวกัน เช่น การเปรียบเทียบรายการแต่ละรายการในงบดุล โดยคิดเป็นร้อยละของยอดสินทรัพย์รวม การเปรียบเทียบรายการแต่ละรายการในงบกำไรขาดทุน โดยคิดเป็นร้อยละของยอดขาย

โดยมีสูตรการคำนวณดังนี้

$$\% = \frac{\text{ยอดแต่ละรายการในหมวดสินทรัพย์} \times 100}{\text{ยอดสินทรัพย์รวม}}$$

$$\% = \frac{\text{ยอดแต่ละรายการในหมวดหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น} \times 100}{\text{ยอดสินทรัพย์รวม}}$$

ตัวอย่างการวิเคราะห์งบการเงินแบบแนວตั้ง

สินทรัพย์	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3	% ต่อยอดรวม		
				ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3
สินทรัพย์หมุนเวียน						
เงินสด	33,604,083	31,752,174	30,138,543	1.56%	1.51%	1.44%
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	393,281,649	260,023,816	238,955,442	18.20%	12.38%	11.42%
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	19,084,446	24,120,296	16,330,714	1.94%	0.68%	0.04%
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	77,725,502	109,032,545	115,471,746	0.88%	1.15%	0.78%
เงินลงทุนสุทธิ	4,148,655	4,006,679	4,509,041	3.60%	5.19%	5.51%
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วมค้าสุทธิ	527,844,335	428,935,510	405,405,486	0.11%	0.12%	0.12%
รวมสินทรัพย์หมุนเวียน	567,843,090	441,621,082	412,315,658	26.27%	21.03%	19.31%

การวิเคราะห์งบการเงินแบบแนວอน

วิเคราะห์แนວอนเป็นการวิเคราะห์ตามแนວอน วัตถุประสงค์เพื่อให้เห็นการเจริญเติบโตหรืออัตราการเพิ่ม การลดของรายการที่เราสนใจ วิธีการคำนวณเราอาจดูการเปลี่ยนแปลงเทียบกับ ปีต่อปี หรือใช้เป็นหนึ่งปีฐานแล้วดูว่าในปีอื่นๆเปลี่ยนแปลงเมื่อเทียบกับปีฐาน เป็นต้น

โดยมีสูตรการคำนวณดังนี้

$$\text{อัตราเพิ่ม/ลด} = \frac{\text{ข้อมูลที่วิเคราะห์} - \text{ข้อมูลปีฐาน} \times 100}{\text{ข้อมูลปีฐาน}}$$

$$\text{อัตราเพิ่ม/ลด} = \frac{\text{ข้อมูลที่วิเคราะห์} \times 100}{\text{ข้อมูลปีฐาน}}$$





krungsri
กรุงศรี

ตัวอย่างการวิเคราะห์งบการเงินแบบแนวนอน

สินทรัพย์	ไตรมาสที่ 1	ไตรมาสที่ 2	ไตรมาสที่ 3	เพิ่มขึ้น/ลดลง		ร้อยละ	
				ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2	ไตรมาสที่ 2-1	ไตรมาสที่ 3-2
สินทรัพย์ไม่หมุนเวียน							
เงินสด	33,604,083	31,752,174	30,138,543	-1,851,909	-1,613,631	-5.51	-5.08
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	393,281,649	260,023,816	238,955,442	-133,257,833	-21,068,370	-33.88	-8.10
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	19,084,446	24,120,296	16,330,714	-27,561,605	-5,369,708	-144.4	-37.67
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	77,725,502	109,032,545	115,471,746	5,035,150	6,439,201	6.47	5.90
เงินลงทุนสุทธิ	4,148,655	4,006,679	4,509,041	-141,976	502,362	-3.42	12.54
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วมค้าสุทธิ	527,844,335	428,935,510	405,405,486	-98,908,825	-23,530,024	-18.74	-5.49
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	567,843,090	441,621,082	412,315,658	-126,222,008	-29,305,424	1,537.8	64.67



krungsri
กรุงศรี

เงินทุนหมุนเวียน

เงินทุนที่กิจการต้องมีสำรองไว้ใช้หมุนเวียน ตั้งแต่กิจการเริ่มจ่ายเงินสดในการชำระค่าสินค้า วัตถุดิบ หรือชำระหนี้สินเจ้าหนี้การค้า และจ่ายค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่างๆ จนกว่ากิจการจะได้รับเงินสดจากการขายสินค้าหรือบริการ หรือรับชำระเงินจากลูกหนี้การค้า

สูตร เงินทุนหมุนเวียน = สินทรัพย์หมุนเวียน - หนี้สินหมุนเวียน = _____ บาท

ตัวอย่าง

ไตรมาสที่ 1 ปี พ.ศ. 2561	= 1,518,698,812 - 1,644,587,663	= -125,888,851 บาท
ไตรมาสที่ 2 ปี พ.ศ. 2561	= 1,586,317,109 - 1,618,196,766	= -31,879,657 บาท
ไตรมาสที่ 3 ปี พ.ศ. 2561	= 1,608,712,039 - 159,236,6437	= -16,345,602 บาท

อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน

อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียนหรือ อัตราส่วนคล่อง (Current ratio) เป็นเครื่องชี้วัดฐานะทางการเงิน
ระยะสั้นของธุรกิจ ถ้าอัตราส่วนมีค่าสูง แสดงว่ามีสภาพคล่องมาก โอกาสในการชำระหนี้ก็จะสูง

$$\text{สูตร อัตราส่วนเงินทุนหมุนเวียน} = \frac{\text{สินทรัพย์หมุนเวียน}}{\text{หนี้สินหมุนเวียน}} = \text{_____} \text{ เท่า}$$

ตัวอย่าง	ไตรมาสที่ 1 ปี พ.ศ. 2561	$= \frac{1,518,698,812}{1,644,587,663}$	$= 0.92\%$ เท่า
	ไตรมาสที่ 2 ปี พ.ศ. 2561	$= \frac{1,586,317,109}{1,618,196,766}$	$= 0.98\%$ เท่า
	ไตรมาสที่ 3 ปี พ.ศ. 2561	$= \frac{1,608,712,039}{159,236,6437}$	$= 1.01\%$ เท่า

ตัวอย่างงบการเงินของ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)





ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะทางการเงิน
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

สินทรัพย์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
เงินสด	33,604,083	38,244,197	32,977,501	37,671,005
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	393,281,649	330,797,381	388,080,136	325,640,238
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	41,812,779	47,134,759	41,812,779	47,134,759
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	19,084,446	14,561,586	19,096,420	14,572,899
เงินลงทุนสุทธิ	77,725,502	83,934,465	77,488,439	83,702,705
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และการร่วมค้าสุทธิ	2,334,631	2,222,431	57,869,606	57,869,606
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 7.4)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	1,646,440,996	1,619,357,880	1,480,963,426	1,473,612,160
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,148,655	3,916,985	2,538,524	2,295,796
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	1,650,589,651	1,623,274,865	1,483,501,950	1,475,907,956
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(73,391,344)	(68,953,805)	(55,280,756)	(50,190,371)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 7.5)	(57,204,231)	(54,172,854)	(41,466,336)	(38,493,249)



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงฐานะทางการเงิน (ต่อ)
ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

สินทรัพย์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560	31 มีนาคม 2561	31 ธันวาคม 2560
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุข้อ 7.6)	(1,295,264)	(1,302,828)	(52,397)	(48,016)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,518,698,812	1,498,845,378	1,386,702,461	1,387,176,320
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	689,272	500,108	689,272	500,108
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	3,519,982	3,684,841	1,991,220	2,088,299
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	26,107,777	26,401,168	24,085,577	24,344,496
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	16,560,681	16,756,121	3,581,995	3,630,013
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	4,854,481	4,823,047	-	-
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	1,652,776	1,315,317	1,652,776	1,315,317
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	20,301,457	19,551,268	14,120,011	14,163,285
รวมสินทรัพย์	2,160,228,328	2,088,772,067	2,050,148,193	1,999,809,050



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
รายได้ดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 7.16)	25,524,733	22,762,597	17,702,226	15,384,959
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 7.17)	7,502,260	6,279,243	7,045,822	5,813,633
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,022,473	16,483,354	10,656,404	9,571,326
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	7,206,784	6,286,195	3,859,519	3,297,313
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	1,886,748	1,617,387	1,219,708	992,360
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	5,320,036	4,668,808	2,639,811	2,304,953
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปรัวรรคเงินตราต่างประเทศ	1,314,310	1,017,674	1,304,853	1,041,032
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	228,008	193,000	228,008	193,000
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	112,200	75,472	-	-
รายได้จากเงินปันผล	50,384	68,638	50,384	2,827,360
หนี้สูญรับคืน	1,442,412	1,232,058	281,273	165,066
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	195,330	170,022	122,093	136,586
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	201,651	250,143	213,831	214,226
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	26,886,804	24,159,169	15,496,657	16,453,549



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนและกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น (ต่อ) สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 มีนาคม 2561

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2561	2560	2561	2560
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,538,612	6,297,187	4,316,560	4,367,468
ค่าตอบแทนกรรมการ	15,372	12,776	14,259	11,333
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,096,584	2,036,730	1,575,119	1,554,175
ค่าภาษีอากร	685,552	647,595	445,517	434,945
อื่น ๆ	3,062,682	2,786,790	1,652,168	1,538,095
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	12,398,802	11,781,078	8,003,623	7,906,016
หนี้สูญหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	6,683,021	5,243,516	4,408,785	3,100,753
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	7,804,981	7,134,575	3,084,249	5,446,780
ภาษีเงินได้	1,516,167	1,404,909	564,855	505,735
กำไรสุทธิ	6,288,814	5,729,666	2,519,394	4,941,045
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
รายการที่จัดประเภทรายการใหม่เข้าไปในกำไรหรือขาดทุนในภายหลัง				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนซื้อขาย	111,979	(12,473)	111,979	(12,473)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินจากการดำเนินงานในต่างประเทศ	(338,113)	(189,046)	-	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	42,238	39,940	(22,396)	2,495
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(183,896)	(161,579)	89,583	(9,978)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	6,104,918	5,568,087	2,608,977	4,931,067

ตัวอย่าง การเปรียบเทียบกับบริษัทคู่แข่ง

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ธนาคารทหารไทย (จำกัด) มหาชน

งบแสดงฐานะทางการเงิน

งบแสดงฐานะทางการเงิน

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

ณ วันที่ 31 มีนาคม 2561

	เพิ่ม-ลด				เพิ่ม-ลด			
	ไตรมาสที่ 2-1		ไตรมาสที่ 3-2		ไตรมาสที่ 2-1		ไตรมาสที่ 3-2	
	บาท	%	บาท	%	บาท	%	บาท	%
เงินสด	-1,851,909	-5.51	-1,613,631	-5.08	-1,470,737	-10.53	-412,838	-3.30
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	-133,257,833	-33.88	-21,068,370	-8.10	-956,093	0.89	12,082,596	11.46
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	-27,561,605	-144.4	-5,369,708	-37.67	-	-	-	-
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	5,035,150	6.47	6,439,201	5.90	850,381	7.16	-3,717,983	-29.44
เงินลงทุนสุทธิ	-141,976	-3.42	502,362	12.54	11,148,893	21.83	9,449,489	15.19
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและร่วมค้าสุทธิ	-98,908,825	-18.74	-23,530,024	-5.49	-	-	-	-
รวมสินทรัพย์ไม่หมุนเวียน	-126,222,008	1,537.8	-29,305,424	64.67	183,359,974	40.41	192,942,418	59.39

ขอจบการนำเสนอเพียงเท่านี้

ขอบคุณค่ะ



ภาคผนวก ค

ขั้นตอนการดำเนินงาน



วางแผนการดำเนินงานและแบ่งขั้นตอนการทำงานกัน



ตรวจสอบปัญหาเกี่ยวกับข้อมูลบริษัทเพื่อนำมาแก้ไข

ประวัติคณะผู้จัดทำ



ชื่อ – สกุล	นางสาวกัญญา เรือนคุ้ม
รหัสนักศึกษา	40527
วัน / เดือน / ปี เกิด	วันที่ 6 ธันวาคม 2538
ประวัติการศึกษา	ประถมศึกษา ร.ร.นิคมสงเคราะห์ 2 มัธยมต้น ร.ร.ท่าปลาประชาอุทิศ มัธยมปลาย ร.ร.ท่าปลาประชาอุทิศ



ชื่อ – สกุล	นางสาววรรณภา พันธุ์เสน
รหัสนักศึกษา	40627
วัน / เดือน / ปี เกิด	วันที่ 6 มีนาคม 2542
ประวัติการศึกษา	ประถมศึกษา ร.ร.บ้านน้ำเกลี้ยง มัธยมต้น ร.ร.บ้านน้ำเกลี้ยง มัธยมปลาย ร.ร.น้ำเกลี้ยงวิทยา