

รายงานการสอบทานงบการเงินของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารสำหรับไตรมาส และสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วน of เจ้าของรวมและงบกระแสเงินสดรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วน of เจ้าของและงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการรายงานต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามสอบทานตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่เกี่ยวกับการสอบทาน ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามสอบทานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างพอประมาณว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัด โดยส่วนใหญ่ใช้วิธีการสอบถามบุคลากรของกิจการ และการวิเคราะห์เปรียบเทียบข้อมูลทางการเงิน จึงให้ความเชื่อมั่นน้อยกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่องบการเงินที่สอบทานได้

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารตามที่กล่าวไว้ในวรรคแรกไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปจากการสอบทานของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป และเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานการตรวจสอบลงวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2554 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารที่ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบและเสนอรายงานไว้แล้วดังกล่าว

ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลข้อ 3 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่ที่ออกโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้แสดงตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 7 พฤศจิกายน 2554

ดร. สุภูมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553
สินทรัพย์				
เงินสด	20,112,343	22,460,979	20,089,996	22,447,133
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	74,885,618	74,526,973	73,723,203	72,977,471
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	2,941,369	13,346,650	2,941,369	13,346,650
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,488,698	4,513,532	4,488,768	4,513,532
เงินลงทุนสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.2)	87,786,040	78,359,717	87,157,357	77,489,267
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.3)	795,657	728,930	36,211,375	36,726,499
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 6.4)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	728,372,471	674,595,867	625,987,455	586,994,011
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,838,469	1,723,875	975,267	776,275
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	730,210,940	676,319,742	626,962,722	587,770,286
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(31,281,272)	(25,635,619)	(49,334)	(34,210)
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 6.5)	(31,721,640)	(33,409,960)	(19,377,440)	(20,154,188)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุข้อ 6.6)	(474,072)	(543,388)	(22,869)	(34,633)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	666,733,956	616,730,775	607,513,079	567,547,255
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	672,374	752,286	672,374	752,286
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	12,593,115	14,726,813	6,393,512	7,559,682
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17,226,657	17,551,952	16,184,079	16,666,916
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	12,146,636	12,626,731	1,534,034	1,368,277
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	8,214,485	7,585,900	3,820,564	3,190,297
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	5,771,310	5,922,825	1,936,873	4,141,790
รวมสินทรัพย์	914,368,258	869,834,063	862,666,583	828,727,055

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	536,119,986	576,478,804	541,411,294	581,241,030
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23,141,476	43,762,352	22,982,298	37,787,099
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,694,674	1,517,426	1,694,674	1,517,426
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	2,941,369	13,346,650	2,941,369	13,346,650
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	4,701,901	3,977,871	4,703,788	3,977,871
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (หมายเหตุข้อ 6.7)	209,872,210	99,364,926	182,010,086	82,864,926
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	672,374	752,286	672,374	752,286
ประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุข้อ 6.8)	7,223,710	3,689,568	5,526,218	2,475,418
หนี้สินภายในเงินได้รอตัดบัญชี	3,365,783	4,039,255	2,118,655	2,319,255
หนี้สินอื่น	23,336,751	23,800,877	9,598,641	10,557,253
รวมหนี้สิน	813,070,234	770,730,015	773,659,397	736,839,214

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 6.9)				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 7,089,392,755 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	70,893,928	70,893,928	70,893,928	70,893,928
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 6,074,143,747 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	60,741,437	60,741,437	60,741,437	60,741,437
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	13,802,216	13,802,216	13,802,216	13,802,216
องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น	4,455,944	5,146,733	4,460,007	5,150,689
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,013,500	1,013,500	1,013,500	1,013,500
ยังไม่ได้จัดสรร	21,087,104	18,211,479	8,990,026	11,179,999
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	101,100,201	98,915,365	89,007,186	91,887,841
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	197,823	188,683	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	101,298,024	99,104,048	89,007,186	91,887,841
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	914,368,258	869,834,063	862,666,583	828,727,055

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พีฑิต เดชะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 6.15)	14,879,124	11,977,787	9,993,950	7,360,655
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 6.16)	5,146,397	3,397,967	4,901,220	3,029,426
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,732,727	8,579,820	5,092,730	4,331,229
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,438,063	3,295,751	1,584,508	1,526,766
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	687,850	519,362	272,788	370,324
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,750,213	2,776,389	1,311,720	1,156,442
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	360,177	274,635	338,524	271,427
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	71,785	31,409	71,785	18,291
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	34,793	18,424	-	-
รายได้จากเงินปันผล	225,449	185,699	440,313	1,260,619
หนี้สูญรับคืน	602,106	600,846	1,201	1,487
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	641,819	744,697	191,027	276,953
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	14,419,069	13,211,919	7,447,300	7,316,448
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,019,713	3,074,437	1,982,287	2,117,318
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,771	7,290	8,199	6,833
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,209,408	1,059,261	860,562	747,734
ค่าภาษีอากร	457,051	389,830	325,506	263,699
อื่น ๆ	2,849,420	2,184,125	1,519,620	952,787
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,544,363	6,714,943	4,696,174	4,088,371
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	2,624,223	3,148,106	1,145,000	1,400,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,250,483	3,348,870	1,606,126	1,828,077
ภาษีเงินได้	1,240,521	1,009,417	384,835	203,761
กำไรสุทธิ	3,009,962	2,339,453	1,221,291	1,624,316
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(440,069)	353,619	(439,840)	350,626
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	95,882	(139,634)	95,882	(140,307)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(344,187)	213,985	(343,958)	210,319
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	2,665,775	2,553,438	877,333	1,834,635

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2554	2553	2554	2553
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		3,006,596	2,331,499	1,221,291	1,624,316
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		3,366	7,954	-	-
		<u>3,009,962</u>	<u>2,339,453</u>	<u>1,221,291</u>	<u>1,624,316</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		2,662,409	2,545,476	877,333	1,834,635
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		3,366	7,962	-	-
		<u>2,665,775</u>	<u>2,553,438</u>	<u>877,333</u>	<u>1,834,635</u>
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.49	0.38	0.20	0.27
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พันธุ์ เศรษฐกุล)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 6.15)	41,468,992	34,893,403	27,020,213	21,306,912
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 6.16)	13,151,127	9,396,213	12,474,018	8,782,650
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,317,865	25,497,190	14,546,195	12,524,262
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	10,359,203	9,550,326	4,790,471	4,631,451
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,270,913	2,004,521	1,015,472	1,092,776
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,088,290	7,545,805	3,774,999	3,538,675
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	866,812	580,481	827,785	553,353
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	755,888	232,045	755,888	241,504
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	58,116	84,027	-	-
รายได้จากเงินปันผล	391,896	335,694	1,293,188	3,395,271
หนี้สูญรับคืน	1,684,875	1,712,903	8,832	2,026
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,722,802	1,666,538	475,768	568,784
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	41,886,544	37,654,683	21,682,655	20,823,875
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	9,114,548	8,545,541	6,179,767	5,876,241
ค่าตอบแทนกรรมการ	24,955	20,808	23,121	19,422
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,556,783	3,199,677	2,544,374	2,269,629
ค่าภาษีอากร	1,307,243	1,131,932	917,618	781,361
อื่น ๆ	7,106,935	5,910,517	3,349,138	2,939,265
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	21,110,464	18,808,475	13,014,018	11,885,918
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,473,131	9,234,524	4,195,099	4,188,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,302,949	9,611,684	4,473,538	4,749,957
ภาษีเงินได้	3,491,108	3,060,202	1,004,203	661,004
กำไรสุทธิ	8,811,841	6,551,482	3,469,335	4,088,953
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(806,821)	953,487	(806,713)	949,402
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	243,571	(281,585)	243,571	(280,930)
รวมกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	(563,250)	671,902	(563,142)	668,472
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	8,248,591	7,223,384	2,906,193	4,757,425

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2554	2553	2554	2553
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		8,786,610	6,532,476	3,469,335	4,088,953
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		25,231	19,006	-	-
		<u>8,811,841</u>	<u>6,551,482</u>	<u>3,469,335</u>	<u>4,088,953</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		8,223,360	7,203,924	2,906,193	4,757,425
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		25,231	19,460	-	-
		<u>8,248,591</u>	<u>7,223,384</u>	<u>2,906,193</u>	<u>4,757,425</u>
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	1.45	1.08	0.57	0.67
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม								ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
	ส่วนของบริษัท									
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม ส่วน ของ ธนาคาร		
			ส่วนเกินทุน จากการ ตราสารหนี้สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	60,741,437	13,802,216	7,136,485	127,946	(2,187,138)	710,500	12,082,137	92,413,583	171,672	92,585,255
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตราสารหนี้สิน	-	-	(182,387)	-	54,716	-	-	(127,671)	-	(127,671)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 6.9.2)	-	-	-	-	-	-	(2,428,182)	(2,428,182)	(1,339)	(2,429,521)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	953,033	(281,585)	-	6,532,476	7,203,924	19,460	7,223,384
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,806)	(3,806)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	60,741,437	13,802,216	6,954,098	1,080,979	(2,414,007)	710,500	16,186,431	97,061,654	185,987	97,247,641

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท										
	งบการเงินรวม								ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
	ส่วนของบริษัท									
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม ส่วน ของ ธนาคาร		
			ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไรสุทธิ ที่เกี่ยวข้อง องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ตามที่เลขรายงานไว้	60,741,437	13,802,216	6,824,842	531,550	(2,209,659)	1,013,500	18,211,479	98,915,365	188,683	99,104,048
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุข้อ 3.2)	-	-	-	-	-	-	(1,787,205)	(1,787,205)	(4,093)	(1,791,298)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ที่ปรับปรุงแล้ว	60,741,437	13,802,216	6,824,842	531,550	(2,209,659)	1,013,500	16,424,274	97,128,160	184,590	97,312,750
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(182,199)	-	54,660	-	127,539	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 6.9.2)	-	-	-	-	-	-	(4,251,901)	(4,251,901)	(405)	(4,252,306)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(806,821)	243,571	-	8,786,610	8,223,360	25,231	8,248,591
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	582	582	(11,593)	(11,011)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	60,741,437	13,802,216	6,642,643	(275,271)	(1,911,428)	1,013,500	21,087,104	101,100,201	197,823	101,298,024

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
			ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	60,741,437	13,802,216	7,136,484	135,603	(2,187,793)	710,500	7,801,926	88,140,373
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(182,386)	-	54,716	-	-	(127,670)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 6.9.2)	-	-	-	-	-	-	(2,429,657)	(2,429,657)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	949,402	(280,930)	-	4,088,953	4,757,425
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2553	60,741,437	13,802,216	6,954,098	1,085,005	(2,414,007)	710,500	9,461,222	90,340,471

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
			ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ตามที่เคยรายงานไว้	60,741,437	13,802,216	6,824,842	535,506	(2,209,659)	1,013,500	11,179,999	91,887,841
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุข้อ 3.2)	-	-	-	-	-	-	(1,534,947)	(1,534,947)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ที่ปรับปรุงแล้ว	60,741,437	13,802,216	6,824,842	535,506	(2,209,659)	1,013,500	9,645,052	90,352,894
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(182,199)	-	54,660	-	127,539	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 6.9.2)	-	-	-	-	-	-	(4,251,901)	(4,251,901)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(806,713)	243,571	-	3,469,335	2,906,193
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	60,741,437	13,802,216	6,642,643	(271,207)	(1,911,428)	1,013,500	8,990,025	89,007,186

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,302,949	9,611,684	4,473,538	4,749,957
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,322,264	1,397,258	1,192,829	1,062,246
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเข้าซื้อ	3,479	12,157	3,479	12,157
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,857,987	8,918,370	4,092,527	3,830,458
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	615,144	316,154	102,572	357,542
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(900,150)	1,610,600	(900,150)	1,375,894
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(58,116)	(84,027)	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	(755,888)	(232,045)	(755,888)	(241,504)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	53,133	55,898	(238,900)	(81,836)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(539,188)	(691,006)	(81,483)	(363,285)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(89,876)	(71,563)	13,160	1,002
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	511,108	544,940	451,963	491,332
(กำไร) จากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น	(55,199)	-	(64,509)	-
สำรองอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	1,092,340	(344,251)	1,029,464	(344,281)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(28,317,865)	(25,497,190)	(14,546,195)	(12,524,262)
เงินสดรับดอกเบี้ย	41,327,969	35,233,294	26,799,930	21,600,555
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(13,400,286)	(10,921,155)	(12,755,534)	(8,114,309)
รายได้เงินปันผลรับ	(391,896)	(335,694)	(1,293,188)	(3,395,271)
เงินสดรับเงินปันผล	385,968	379,103	399,821	335,534
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(225,875)	203,136	(129,301)	(51,581)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(4,371,607)	(4,798,596)	(1,034,003)	(1,178,822)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	17,366,395	15,307,067	6,760,132	7,521,526

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(109,962)	(11,891,699)	(636,031)	(14,122,250)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	25,282	2,524,323	25,212	(3,490,079)
เงินลงทุนเพื่อค่า	1,951,234	(8,646,509)	1,951,249	(5,620,409)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้า	(57,557,126)	(19,088,015)	(42,432,968)	454,645
ทรัพย์สินรอการขาย	2,161,778	3,046,948	706,765	1,805,307
สินทรัพย์อื่น	1,549,106	(2,379,060)	1,956,995	961,569
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(40,423,599)	10,737,211	(39,905,939)	13,514,503
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(20,641,811)	(14,812,828)	(2,113,136)	(14,110,233)
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	177,151	165,197	177,151	165,197
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	723,652	2,611,165	725,539	2,516,616
หนี้สินอื่น	855,782	7,825,534	124,375	958,684
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(93,922,118)	(14,600,666)	(72,660,656)	(9,444,924)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	528,381,737	412,174,739	528,381,618	413,759,006
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(540,492,191)	(420,263,607)	(540,552,813)	(417,012,882)
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	1,725,610	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย	-	-	901,907	3,060,230
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	(999,462)	-	(999,462)	(754,298)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้นเพิ่มในบริษัทย่อย	(11,025)	(3,456)	(211,025)	(3,456)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	280,654	430,651	3,630	5,465
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,210,889)	(485,674)	(751,707)	(199,261)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น	(467,692)	(354,758)	(347,303)	(203,303)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(14,518,868)	(8,502,105)	(11,849,545)	(1,348,499)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมและการออกตราสารหนี้	264,499,153	96,778,382	240,424,429	95,979,300
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(153,991,869)	(74,411,300)	(153,991,869)	(84,712,218)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(104,483)	(133,400)	(104,483)	(184,566)
เงินปันผลจ่าย	(4,251,901)	(2,428,182)	(4,251,901)	(2,429,657)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	106,150,900	19,805,500	82,076,176	8,652,859
รวม	(2,290,086)	(3,297,271)	(2,434,025)	(2,140,564)
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	76,888	(66,532)	76,888	(66,532)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(2,213,198)	(3,363,803)	(2,357,137)	(2,207,096)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	23,075,424	21,496,409	22,447,133	20,080,481
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	20,862,226	18,132,606	20,089,996	17,873,385

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาลเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พันธุ์ เศษกุลปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	2
3.	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงมาถือปฏิบัติ	5
4.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	7
5.	การดำรงเงินกองทุน	8
6.	ข้อมูลเพิ่มเติม	
6.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	9
6.2	เงินลงทุนสุทธิ	10
6.3	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	14
6.4	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	18
6.5	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	28
6.6	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	30
6.7	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	31
6.8	ประมาณการหนี้สิน	32
6.9	ทุนเรือนหุ้น	35
6.10	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	36
6.11	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	36
6.12	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	37
6.13	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร	44
6.14	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	45
6.15	รายได้ดอกเบี้ย	49
6.16	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	50
6.17	การจัดประเภทรายการใหม่	51
6.18	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	52
6.19	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล	52

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินระหว่างกาล

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พวง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีบริษัทย่อย จำนวน 18 บริษัท ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ดังนี้

- 1.1 เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 บริษัท อยุรยา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด (“AYCAP”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้เข้าลงทุนเพิ่มเติมร้อยละ 1 ในบริษัท เทลโก้ คาร์ด เซอร์วิส จำกัด (“TCS”) ในปัจจุบัน AYCAP มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TCS เป็นร้อยละ 50
- 1.2 เมื่อวันที่ 2 มิถุนายน 2554 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุรยา จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด
- 1.3 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2554 บริษัทอยุรยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ได้โอนกิจการทั้งหมดให้แก่บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ในราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 65 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 144 ล้านบาท และ 79 ล้านบาท ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทอยุรยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้เลิกบริษัทโดยให้มีผลในวันที่ 30 กันยายน 2554 ปัจจุบันบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ
- 1.4 เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2554 บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อภาษาอังกฤษของบริษัทจาก Ayudhya Asset Management Company Limited เป็น Krungsri Ayudhya AMC Limited

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

- 2.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องการจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 โดยธนาคารได้จัดประเภทรายการใหม่ในงบการเงินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงไว้เพื่อการเปรียบเทียบตามประกาศดังกล่าวแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 6.17)

ธนาคารจัดทำงบการเงินระหว่างกาลตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทย

ข้อมูลบางประการซึ่งแสดงอยู่ในงบการเงินที่จัดทำขึ้นตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไปมิได้นำมาแสดง ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้มีการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวข้างต้น จึงควรจะอ่านประกอบกับงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

ผลการดำเนินงานของงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ให้เห็นการคาดการณ์ผลการดำเนินงานเต็มปี

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงานเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2554

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2552) ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้-การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคา
ที่ตีราคาใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 และฉบับที่ 25 ที่เกี่ยวกับภาษีเงินได้มาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างในการประเมินผลกระทบต่องบการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

- 2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาการทุกแห่งและบริษัทย่อยซึ่งธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทย่อยดังกล่าวดังต่อไปนี้

	ประเภทธุรกิจ	อัตราการใช้หนี้ (ร้อยละ)	
		ณ วันที่	
บริษัทย่อย		30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
บริษัท อูธชา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	99.99	99.99
บริษัท อูธชา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	99.79	99.79
บริษัท อูธชา แคปปิตอล ลิส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	99.99	99.99
บริษัท อูธชา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	99.99	99.99
บริษัท อูธชา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	99.81	99.81
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อ รถจักรยานยนต์	99.99	99.99
บริษัท อูธชาคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อบุคคล	99.99	99.99

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ)	
		ณ วันที่ 30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
บริษัท อูซุซา แคมป์คอลล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	99.99	99.99
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	76.59	76.59
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อูซุซา จำกัด)			
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	87.78	86.33
บริษัท อูซุซา แอปพลิเคชัน จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	99.99	99.99
บริษัท ควอลิตี้ไลฟ์ แอสเซจวันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันชีวิต	99.99	99.99
บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินชัวรันส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันวินาศภัย	99.99	99.99

(1) บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

(2) รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อูซุซา แคมป์คอลล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 99.99

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

- 2.3 งบการเงินรวมสำหรับไตรมาส และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย แต่ยังไม่ได้สอบทานโดยผู้สอบบัญชีดังต่อไปนี้คือ

	หน่วย : ล้านบาท			
	กำไรสุทธิ		กำไรสุทธิ	
	สำหรับไตรมาส		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
1. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด *	-	-	-	-
2. บริษัท อูซุซา แคมป์คอลล ลีส จำกัด	6	4	16	10
	6	4	16	10

* บริษัทย่อยดังกล่าวได้เลิกกิจการและชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วเมื่อวันที่ 14 ธันวาคม 2553

3. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินระหว่างกาลนี้ โดยมาตรฐานการรายงานทางการเงินดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ยกเว้นมาตรฐานการรายงานทางการเงินฉบับดังต่อไปนี้

3.1 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน”

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงิน จึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับไตรมาส และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบ

3.2 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”

การบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 ที่ได้นำมาถือปฏิบัติมีดังนี้

1. ภาระผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากการงาน

- บำเหน็จ

พนักงานธนาคารที่เริ่มทำงานก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 และทำงานมาต่อเนื่องครบ 10 ปี จะมีสิทธิได้รับเงินบำเหน็จเมื่อออกจากการงาน โดยเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2541 ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อใช้แทนการจ่ายเงินบำเหน็จที่มีอยู่เดิม ภายหลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว ธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากการงานก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำเหน็จที่ควรจะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จ ธนาคารจะจ่ายส่วนที่ขาดให้จากกองทุนเงินบำเหน็จ

- เงินชดเชยตามกฎหมาย

ภาระผูกพันนี้ได้แสดงถึงผลประโยชน์ที่พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากการงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

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

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตโดยการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ซึ่งเป็นไปตามแนวการปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

2. ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

ธนาคาร และบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมมาโดยการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวต้องการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2554	2554
กำไรสะสม – ยังไม่ได้จัดสรร		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	18,211	11,180
การเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในบริษัทร่วม	1	-
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ถาวรที่ได้รับการตัดบัญชี	758	658
การลดลงของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	4	-
การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สิน	(2,550)	(2,193)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	<u>16,424</u>	<u>9,645</u>

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2554	2554
เงินลงทุนในบริษัทร่วม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	729	-
การเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในบริษัทร่วม	1	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	730	-
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	7,586	3,190
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	758	658
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	8,344	3,848
ประมาณการหนี้สิน		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-
การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สิน	2,550	2,193
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	2,550	2,193
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	189	-
การลดลงของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(4)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	185	-

3.3 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 เรื่อง “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์”

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์มาใช้ สำหรับการทยอยรับรู้ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินจากการบันทึกเชิงบ่าไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมาเป็นการบันทึกโดยตรงไปยังกำไรสะสม เป็นผลทำให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ของธนาคารลดลง สำหรับไตรมาส และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 เป็นจำนวน 61 ล้านบาท และ 182 ล้านบาท ตามลำดับ

4. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในสาระสำคัญ เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ยกเว้นการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 3

5. การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ที่ ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการทางบัญชีที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารยังขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่น ๆ อีกด้วย ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนไว้ให้เพียงพอแล้ว อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่นๆ ของทางราชการอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงอีกตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำแนกได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	13,802	13,802
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,014	711
กำไรสะสม	7,641	7,837
หัก สินทรัพย์ภายใต้การควบคุมบัญชี	(3,519)	(3,190)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	79,679	79,901
เงินกองทุนชั้นที่ 2	29,285	29,776
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	108,964	109,677

	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
(อัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.50)	16.28	15.84
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
(อัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25)	11.90	11.54

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.krungsri.com
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	19 ตุลาคม 2554
ข้อมูล ณ วันที่	วันที่ 30 มิถุนายน 2554

6. ข้อมูลเพิ่มเติม

6.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

6.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของรายการองค์ประกอบของกำไร(ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	(807)	953	(807)	949
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่ตีราคาเพิ่ม				
โดยนำไปบันทึกหักจากสำรองส่วนเกินทุน				
จากการตีราคาอาคาร	(182)	(182)	(182)	(182)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	184	26	184	26

6.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายต้นงวด	493	105	493	105
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,829	619	1,370	332
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(1,211)	(486)	(752)	(199)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายปลายงวด	<u>1,111</u>	<u>238</u>	<u>1,111</u>	<u>238</u>

6.1.3 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายต้นงวด	5	14	5	14
ค่าซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	481	403	355	343
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(468)	(263)	(342)	(203)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายปลายงวด	18	154	18	154

6.1.4 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและที่ยังไม่เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงได้ถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้นได้ถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

6.2 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ 31 ธันวาคม 2553 ประกอบด้วย

	หน่วย : ล้านบาท							
	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553					
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,438	7	(2)	1,443	3,089	3	(20)	3,072
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	476	-	-	476
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	173	-	(12)	161	8	-	-	8
	1,611	7	(14)	1,604	3,573	3	(20)	3,556
หัก ค่าเพื่อการปรับมูลค่า	(7)			-	(17)			-
รวม	1,604			1,604	3,556			3,556

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553				
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	58,711	2	(268)	58,445	52,213	143	(133)	52,223
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,303	22	(101)	12,224	10,138	78	(35)	10,181
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	5,796	276	(206)	5,866	3,427	496	(13)	3,910
อื่นๆ	201	-	-	201	31	-	-	31
	77,011	300	(575)	76,736	65,809	717	(181)	66,345
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	(275)			-	536			-
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(373)			(373)	(459)			(459)
รวม	76,363			76,363	65,886			65,886
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	3,050				3,943			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	5,666				1,775			
	8,766				5,768			
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(50)				(474)			
รวม	8,716				5,294			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,366				3,887			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	27				27			
	1,393				3,914			
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(290)				(290)			
รวม	1,103				3,624			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	87,786				78,360			

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 กันยายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,438	7	(2)	1,443	3,089	3	(20)	3,072
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	476	-	-	476
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	173	-	(12)	161	8	-	-	8
	1,611	7	(14)	1,604	3,573	3	(20)	3,556
<u>หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	(7)			-	(17)			-
รวม	1,604			1,604	3,556			3,556
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	58,711	2	(268)	58,445	52,213	143	(133)	52,223
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	11,956	22	(101)	11,877	9,791	78	(35)	9,834
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	5,791	276	(202)	5,865	3,422	496	(9)	3,909
	76,458	300	(571)	76,187	65,426	717	(177)	65,966
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	(271)			-	540			-
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(26)			(26)	(81)			(81)
รวม	76,161			76,161	65,885			65,885
ตราสารหนี้ที่จะถึงจณครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	2,932				3,825			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	5,376				1,043			
	8,358				4,918			
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(50)				(474)			
รวม	8,308				4,444			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,331				3,852			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	27				26			
	1,358				3,878			
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(274)				(274)			
รวม	1,084				3,604			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>87,157</u>				<u>77,489</u>			

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ซึ่งอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน จำนวน 2,932 ล้านบาท และ 3,274 ล้านบาท ตามลำดับ จากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่ บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดยในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 บสท. ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคาร จำนวน 342 ล้านบาท และในระหว่างปี 2553 บสท. ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคาร จำนวน 544 ล้านบาท

เงินลงทุนในหุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว จำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
อุตสาหกรรมการผลิต	21	21
รวม	21	21

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยในงบการเงินรวมและในงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 2 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 13 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 0 บาท

6.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

หุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้วมีสัดส่วนการถือหุ้น และจำนวนเงินดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม 30 กันยายน 2554		
					เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทร่วม							
บริษัท เทสโก้ คาร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	780	50.00	390	752	-
บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	2	50.00	-	33	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน วินาศภัย	หุ้นสามัญ	77	50.00	-	11	-
บริษัท เมโทร เดชกนิ จำกัด ⁽³⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					<u>390</u>	<u>796</u>	<u>-</u>

หน่วย: ล้านบาท							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม 31 ธันวาคม 2553		
					เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทร่วม							
บริษัท เทสโก้ คาร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	780	49.00	382	681	-
บริษัท เทสโก้ โลฟ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	2	49.00	-	10	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน วินาศภัย	หุ้นสามัญ	77	49.00	-	38	-
บริษัท เมโทร เดชกนิ จำกัด ⁽³⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					<u>382</u>	<u>729</u>	<u>-</u>

(1) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

(2) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก้ คาร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด

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

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 กันยายน 2554						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีลงทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อูรุธา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	705	99.99	929	35
บริษัท อูรุธา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	713	99.79	813	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			197	-
บริษัท อูรุธา แคปิตอล ลีส จำกัด ⁽²⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ			3,000	-
บริษัท อูรุธา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,045	99.99	16,281	-
บริษัท อูรุธา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	1,197	99.81	1,530	215
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	514	99.99	26	-
					1	-
บริษัท อูรุธาคารด์ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	180	99.99	4	180
	และสินเชื่อบุคคล					
บริษัท อูรุธา แคปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	125	99.99	6,141	400
	และสินเชื่อบุคคล					
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	758	99.99	881	-
	และสินเชื่อบุคคล					
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อส่วนบุคคล	หุ้นสามัญ	1,100	99.99	1,304	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการค่านาคลาก	หุ้นสามัญ	100	99.99	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	หุ้นสามัญ	1,326	99.99	2,609	72
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมบริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด)	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	204	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	6,000	99.99	6,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	600	87.78	648	-
บริษัท อูรุธา แฟกเตอรिंग จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	99.99	300	-
บริษัทร่วม						
บริษัท เมโทร เดชนิค จำกัด ⁽¹⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-
รวม เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม					40,968	902
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(4,757)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					36,211	902

(1) บริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับโอนสิทธิต่างๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่าง รฟม. กับ บมจ.รถไฟฟ้ากรุงเทพ(BMCL) หาก BMCL ผิดสัญญาสัมปทานกับ รฟม. หรือ BMCL ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กับกลุ่มเจ้าหนี้

(2) บริษัทอยู่ในอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
31 ธันวาคม 2553						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีลงทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์						
ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	705	99.99	929	70
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	2,850	99.79	2,236	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			500	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ลิส จำกัด ⁽²⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	3,000	99.99	3,000	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,045	99.99	16,281	1,523
บริษัท อยูธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	1,197	99.81	1,530	334
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	514	99.99	26	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			1	-
บริษัท อยูธยาคารด์ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	180	99.99	4	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	125	99.99	5,968	1,553
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	758	99.99	817	30
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อส่วนบุคคล	หุ้นสามัญ	1,100	99.99	1,304	630
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	99.99	100	60
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทวงหนี้	หุ้นสามัญ	1,326	99.99	1,631	170
		หุ้นบุริมสิทธิ			215	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมบริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด)	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	204	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	6,000	99.99	6,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	600	86.33	637	-
บริษัท อยูธยา แฟกเตอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	100	99.99	100	-
บริษัทร่วม						
บริษัท เมโทร เดชนิคม จำกัด ⁽¹⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-
รวม เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม					41,483	4,370
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(4,757)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					36,726	4,370

(1) บริษัทที่จัดตั้งขึ้นเพื่อรับโอนสิทธิต่างๆ ทั้งหมดตามสัญญาสัมปทานระหว่าง รฟม. กับ บมจ.รฟฟท.กรุงเทพ(BMCL) หาก BMCL ผิดสัญญาสัมปทานกับ รฟม. หรือ BMCL ผิดข้อตกลงสัญญาเงินกู้กับกลุ่มเจ้าหนี้

(2) บริษัทอยู่ในอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หน่วย : ล้านบาท

	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษี	358	434
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1	2
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	235	234
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(189)	(223)
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	5	-
ประมาณการค่าใช้จ่าย	5	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	34	30
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	250	233
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	1	23
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(250)	(234)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(15)	(15)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	435	484
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,422	1,492
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(208)	(59)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,089	918
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	82	(309)
เงินทดรองจ่าย	25	28
สินทรัพย์อื่น	-	1
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	13	(4)
เงินมัดจำการซื้อทรัพย์สินรอการขาย	(2)	(19)
รายได้รอการรับรู้จากการขายหลักประกัน	(6)	(26)
หนี้สินอื่น	(1)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,849	2,506
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้ออุปกรณ์	(1)	-
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(1)	-
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมและเงินเบิกเกินบัญชีจากธนาคารลดลง	(2,831)	(2,507)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,831)	(2,507)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น	17	(1)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	12	36
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	29	35

6.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
เงินเบิกเกินบัญชี	44,391	45,036	42,459	42,338
เงินให้กู้ยืม	302,397	271,354	431,739	381,266
ตัวเงิน	151,849	163,815	151,244	162,894
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	174,496	146,484	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	20,936	15,555	-	-
ลูกหนี้บัตรเครดิต	25,375	29,918	-	-
อื่นๆ	7,445	1,169	545	496
รวม	726,889	673,331	625,987	586,994
บวก ค่านายหน้ารอดัดบัญชี	1,483	1,265	-	-
รวม	728,372	674,596	625,987	586,994
หัก รายได้รอดัดบัญชี	(31,281)	(25,636)	(49)	(34)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจาก				
รายได้รอดัดบัญชี	697,091	648,960	625,938	586,960
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,839	1,724	975	776
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้				
รอดัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	698,930	650,684	626,913	587,736
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(16,283)	(18,379)	(14,449)	(14,762)
- รายกลุ่ม	(2,817)	(2,365)	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(12,622)	(12,666)	(4,928)	(5,392)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(474)	(543)	(23)	(35)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	666,734	616,731	607,513	567,547

หน่วย : ล้านบาท

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	648,863	888	649,751	634,384	1,014	635,398
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,150	2,271	17,421	11,711	1,392	13,103
เงินสกุลอื่น ๆ	29,919	-	29,919	308	151	459
รวม	<u>693,932</u>	<u>3,159</u>	<u>697,091</u>	<u>646,403</u>	<u>2,557</u>	<u>648,960</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	606,836	888	607,724	572,384	1,014	573,398
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,150	2,271	17,421	11,711	1,392	13,103
เงินสกุลอื่น ๆ	793	-	793	308	151	459
รวม	<u>622,779</u>	<u>3,159</u>	<u>625,938</u>	<u>584,403</u>	<u>2,557</u>	<u>586,960</u>

(3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2554					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	5,836	188	19	147	744	6,934
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	167,911	5,951	1,908	3,454	6,183	185,407
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	42,349	1,205	2,364	121	3,407	49,446
การสาธารณูปโภคและบริการ	93,395	5,069	2,762	1,220	2,405	104,851
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	86,992	907	669	735	2,117	91,420
อื่นๆ	<u>243,522</u>	<u>11,270</u>	<u>2,378</u>	<u>1,059</u>	<u>804</u>	<u>259,033</u>
รวม	<u>640,005</u>	<u>24,590</u>	<u>10,100</u>	<u>6,736</u>	<u>15,660</u>	<u>697,091</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,660	150	252	56	1,070	7,188
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	159,593	6,198	3,950	1,435	10,884	182,060
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	42,384	960	692	1,132	4,779	49,947
การสาธาณูปโภคและบริการ	92,289	6,082	2,187	708	2,509	103,775
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	80,416	1,828	643	719	2,826	86,432
อื่นๆ	204,867	10,377	2,585	993	736	219,558
รวม	585,209	25,595	10,309	5,043	22,804	648,960

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,040	177	20	71	260	5,568
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	164,328	5,749	1,429	3,430	2,627	177,563
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	41,070	1,186	2,185	121	1,772	46,334
การสาธาณูปโภคและบริการ	92,492	5,029	2,762	1,220	1,146	102,649
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	86,992	907	669	735	970	90,273
อื่นๆ	202,767	243	224	138	179	203,551
รวม	592,689	13,291	7,289	5,715	6,954	625,938

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	31 ธันวาคม 2553					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,660	139	175	56	329	6,359
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	156,362	5,962	3,942	1,435	5,635	173,336
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	41,267	936	659	1,056	2,797	46,715
การสาธารณูปโภคและบริการ	91,717	6,079	2,187	708	1,181	101,872
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	77,264	1,415	594	698	1,107	81,078
อื่นๆ	176,698	286	169	168	279	177,600
รวม	548,968	14,817	7,726	4,121	11,328	586,960

(4) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2554			
	เงินให้สินเชื่อ และคอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	640,116	347,566	1	5,251
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	24,752	11,775	2 , 9	1,812
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,102	5,885	46 , 100	5,082
จัดชั้นสงสัย	6,735	3,895	46 , 100	3,550
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	15,916	3,405	100	3,405
รวม	<u>697,621</u>	<u>372,526</u>		<u>19,100</u>
บวก ค่านายหน้ารอดักบัญชี	1,483	-		
หัก รายได้รอดักบัญชี	<u>(174)</u>	<u>-</u>		
รวม	<u>698,930</u>	<u>372,526</u>		
2. สำรองส่วนเกิน				12,622 ⁽¹⁾
รวม				<u>31,722⁽²⁾</u>

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2553				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	586,356	309,481	1	5,257
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	24,864	10,544	2 , 9	1,170
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,104	6,086	42 , 100	5,564
จัดชั้นสงสัย	4,897	1,629	41 , 100	1,268
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,269	7,484	100	7,485
รวม	649,490	335,224		20,744
บวก ค่านายหน้ารอดคับัญชี	1,265	-		
หัก รายได้รอดคับัญชี	(71)	-		
รวม	650,684	335,224		
2. สำรองส่วนเกิน				12,666 ⁽¹⁾
รวม				33,410 ⁽²⁾
(1) รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ร้อยละ 1 ของ 162,829 ล้านบาท และ 146,696 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,628 ล้านบาท และ 1,467 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม				
(2) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 474 ล้านบาท และ 543 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 89 ล้านบาท และ 35 ล้านบาท ตามลำดับ แต่ได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 5,076 ล้านบาท และ 4,680 ล้านบาท ตามลำดับ				
(3) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราขึ้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้				

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 กันยายน 2554				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	593,551	313,637	1	5,003
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	13,404	2,045	2	1,088
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,289	3,846	100	3,846
จัดชั้นสงสัย	5,715	2,988	100	3,100
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	6,954	1,411	100	1,412
รวม	626,913	323,927		14,449
2. สำรองส่วนเกิน				4,928 ⁽¹⁾
รวม				19,377 ⁽²⁾

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2553				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	549,614	285,795	1	4,994
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	14,947	696	2	528
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,726	3,946	100	3,946
จัดชั้นสงสัย	4,121	962	100	962
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	11,328	4,332	100	4,332
รวม	<u>587,736</u>	<u>295,731</u>		<u>14,762</u>
2. สำรองส่วนเกิน				<u>5,392⁽¹⁾</u>
รวม				<u><u>20,154⁽²⁾</u></u>

- (1) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ร้อยละ 1 ของ 162,829 ล้านบาท และ 146,696 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,628 ล้านบาท และ 1,467 ล้านบาท ตามลำดับ
- (2) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 23 ล้านบาท และ 35 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 จำนวน 89 ล้านบาท และ 35 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารได้ทำสัญญาขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้แก่บริษัทย่อย ในราคา 655 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 3,917 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 655 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

ในงบการเงินรวม สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนขายเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกในราคา 2,810 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 4,959 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 2,746 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 ธนาคารได้โอนขายเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกในราคา 1,991 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 3,521 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 1,991 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรี-อยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

30 กันยายน 2554			
ธนาคาร	บพส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บพส. กรุงศรีอยุธยา	
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	19,958	8,052	28,010
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	2.90	100.00	4.02
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	11,596	6,505	18,101
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.70	100.00	2.63

หน่วย : ล้านบาท

31 ธันวาคม 2553			
ธนาคาร	บพส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บพส. กรุงศรีอยุธยา	
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	23,175	10,795	33,970
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	3.63	100.00	5.24
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	13,935	8,167	22,102
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	2.22	100.00	3.47

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยทุกแห่ง มีจำนวน 32,671 ล้านบาท และ 38,149 ล้านบาท ตามลำดับ

(5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับ โอน	มูลค่า ยุติธรรม	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับ โอน	มูลค่า ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	1	96	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	96	-	-		-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	33,147	1,210		-	95,870	3,080		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	17,259	462		-	51,813	1,401		-
การปรับโครงสร้างในหลายลักษณะ	96	474	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	6	64	877	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	126
รวม	50,503	2,242		102	147,747	5,358		126

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	2	126	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	126	1	27	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	26
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	98,213	4,203		-	143,346	4,870		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	62,446	1,936		-	78,874	3,329		-
การปรับโครงสร้างในหลาย ลักษณะ	209	1,336	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	6	228	1,655	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	141
รวม	160,870	7,601		132	222,449	9,881		167

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	1	96	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	96	-	-		-
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	229	767		-	391	2,132		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	176	360		-	348	1,114		-
การปรับโครงสร้างในหลาย ลักษณะ	96	474	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	6	61	749		-
รวม	502	1,697		102	800	3,995		-

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	2	126	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	126	1	27	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	26
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	708	3,114		-	1,218	3,472		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	513	1,561		-	942	2,823		-
การปรับโครงสร้างในหลาย ลักษณะ	208	1,331	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	6	224	1,527	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	11
รวม	1,431	6,132		132	2,385	7,849		37

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ที่คิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554					สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
จำนวนหนี้ตามบัญชี					จำนวนหนี้ตามบัญชี			
อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้		อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้
วิธีมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับในอนาคต	0.50	97,305	593	46	0.50	141,912	2,101	1,121
วิธีมูลค่ายุติธรรมของ หลักประกัน	5.23	908	3,610	2,182	5.79	1,434	2,769	1,821

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554					สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
จำนวนหนี้ตามบัญชี					จำนวนหนี้ตามบัญชี			
อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้		อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้
วิธีมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะ ได้รับในอนาคต	5.84	19	78	46	7.65	42	1,321	1,121
วิธีมูลค่ายุติธรรมของ หลักประกัน	6.85	689	3,036	2,182	7.05	1,176	2,151	1,224

สำหรับไตรมาส และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัท ย่อยได้บันทึกการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับ โครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จและบันทึกยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับไตรมาส		สำหรับงวดเก้าเดือน		สำหรับไตรมาส		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุด		สิ้นสุด		สิ้นสุด		สิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553	2554	2553	2554	2553
ขาดทุนจากการปรับ								
โครงสร้างหนี้	48	(13)	31	316	103	28	53	358
รายได้ดอกเบี้ยรับจาก								
การปรับโครงสร้างหนี้	765	326	304	1,157	633	324	255	1,046

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2554	2553	2554	2553
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น	24,242	35,220	21,708	32,143
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้				
ในระหว่างงวด/ปี	3,151	13,095	2,606	10,413

(6) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2554			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	63,467	125,788	6,177	195,432
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(31,127)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				164,305
บวก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกสุทธิ				1,309
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				(5,976)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ				159,638

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2553				
จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา				
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	53,556	105,286	3,197	162,039
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(25,526)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				136,513
บวก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกสุทธิ				1,194
หัก ค่าเผ่อนี้สงสยะสูญ				(5,736)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ				131,971

6.5 ค่าเผ่อนี้สงสยะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
30 กันยายน 2554							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	5,257	1,170	5,564	1,268	7,485	12,666	33,410
หนี้สงสยะสูญ	(5)	642	1,217	2,602	3,394	(45)	7,805
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(1,663)	-	(2,101)	-	(3,764)
หนี้สูญตัดบัญชีโอนกลับ	-	-	8	-	(927)	-	(919)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(1)	-	(44)	(320)	(4,446)	-	(4,811)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	1	1
ยอดปลายงวด	5,251	1,812	5,082	3,550	3,405	12,622	31,722

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
31 ธันวาคม 2553							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	5,376	1,663	3,369	3,442	12,897	11,524	38,271
หนี้สงสยะสูญ	(115)	(492)	2,372	(586)	3,508	3,845	8,532
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(118)	(173)	(3,393)	(4,236)	(7,920)
หนี้สูญตัดบัญชีโอนกลับ	-	-	-	-	-	1,534	1,534
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(4)	(1)	(59)	(1,415)	(5,527)	-	(7,006)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	5,257	1,170	5,564	1,268	7,485	12,666	33,410

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 บกการเงินรวมได้รวมค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์จำนวน 5,076 ล้านบาท และ 4,680 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
30 กันยายน 2554							
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม	
ยอดต้นงวด	4,994	528	3,946	962	4,332	5,392	20,154
หนี้สงสัยจะสูญ	10	560	(56)	2,458	1,531	(465)	4,038
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(5)	-	(5)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย							
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(1)	-	(44)	(320)	(4,446)	-	(4,811)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	1	1
ยอดปลายงวด	5,003	1,088	3,846	3,100	1,412	4,928	19,377

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
31 ธันวาคม 2553							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	5,004	727	880	2,796	9,156	5,693	24,256
หนี้สงสัยจะสูญ	(6)	(199)	3,210	(246)	2,077	(300)	4,536
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(85)	(173)	(1,374)	-	(1,632)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย							
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(4)	-	(59)	(1,415)	(5,527)	-	(7,005)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	4,994	528	3,946	962	4,332	5,392	20,154

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญขึ้นต่ำ * ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้เป็นจำนวน 19,663 ล้านบาท และจำนวน 21,322 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 14,562 ล้านบาท และจำนวน 14,832 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร

(* ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วย ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
งบการเงินรวม	32,285	33,989
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรูมศรีอยุธยา จำกัด	22,604	24,668
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	19,490	20,224

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องคุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกัน และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	30 กันยายน 2554			
	จำนวนราย	มูลหนี้	ราคาประเมิน ของหลักประกัน	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	70	53	21
รวม	<u>3</u>	<u>70</u>	<u>53</u>	<u>21</u>

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	31 ธันวาคม 2553			
	จำนวนราย	มูลหนี้	ราคาประเมิน ของหลักประกัน	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	233	162	35
รวม	<u>3</u>	<u>233</u>	<u>162</u>	<u>35</u>

6.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

หน่วย : ล้านบาท		
งบการเงินรวม		
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นงวด/ปี	543	329
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	615	1,505
ตัดจำหน่าย	(684)	(1,291)
ยอดปลายงวด/ปี	<u>474</u>	<u>543</u>

หน่วย : ล้านบาท		
งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ยอดต้นงวด/ปี	35	329
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	102	997
ตัดจำหน่าย	(114)	(1,291)
ยอดปลายงวด/ปี	<u>23</u>	<u>35</u>

6.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

หน่วย : ล้านบาท									
งบการเงินรวม									
				30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.35 – 5.50	2563	20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	3.33 – 5.10	2558	43,833	-	43,833	51,382	-	51,382
ตั๋วแลกเงิน	บาท	0.92 – 4.50	2557	142,042	-	142,042	27,800	-	27,800
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.50	2554	3,997	-	3,997	183	-	183
				<u>209,872</u>	<u>-</u>	<u>209,872</u>	<u>99,365</u>	<u>-</u>	<u>99,365</u>

หน่วย : ล้านบาท									
งบการเงินเฉพาะธนาคาร									
				30 กันยายน 2554			31 ธันวาคม 2553		
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.35 – 5.50	2563	20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	4.25 – 5.10	2555	21,533	-	21,533	32,082	-	32,082
ตั๋วแลกเงิน	บาท	0.92 – 4.50	2557	136,480	-	136,480	30,600	-	30,600
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.50	2554	3,997	-	3,997	183	-	183
				<u>182,010</u>	<u>-</u>	<u>182,010</u>	<u>82,865</u>	<u>-</u>	<u>82,865</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว มีดังนี้

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

6.8 ประมาณการหนี้สิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพันผลประโยชน์				
ของพนักงานหลังออกจากงาน	2,543	15	2,180	4
ประมาณการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจาก				
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้				
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	2,106	2,057	2,071	1,996
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการแลกรับ				
ของก้านลจากคะแนนสะสม	1,387	1,156	89	7
ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพัน				
นอกงบแสดงฐานะการเงิน	1,103	407	1,103	407
อื่น ๆ	85	55	83	61
รวม	7,224	3,690	5,526	2,475

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554	
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	15		4	
บวก ปรับปรุงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลง				
นโยบายการบัญชี	2,333		2,021	
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ	2,348		2,025	
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ - หลังปรับปรุง				
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	147		108	
ต้นทุนดอกเบี้ย	71		62	
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(23)		(15)	
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ				
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	2,543		2,180	

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับไตรมาส สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	48	36
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	24	21
	<u>72</u>	<u>57</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554	งบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	147	108
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	71	62
	<u>218</u>	<u>170</u>

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวมและ งบการเงินเฉพาะ ธนาคาร
ข้อสมมติฐานทางการเงิน	
อัตราคิดลด	ร้อยละ 4.1
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	ร้อยละ 6.0
อัตราการลาออกเฉลี่ย	ร้อยละ 9.3
เกษียณอายุ	60 ปี

ทั้งนี้ ในการนำมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน” มาใช้เป็นครั้งแรก ธนาคารและบริษัทย่อยเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตโดยการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554

การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

ทั้งนี้ตามสัญญากำหนดให้มีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวในสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ตาม พรก. ในกรณีที่มิผลกำไรให้จัดสรรผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาโดยแบ่งคนละครึ่งระหว่าง บสท. กับธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับไปทั้งหมด แต่เมื่อรวมกับผลกำไรในส่วนที่หนึ่งแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคามูลค่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามบัญชีและราคาของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา สำหรับกำไรส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมด สำหรับในกรณีที่มิผลขาดทุนให้ บสท. กับธนาคาร และบริษัทย่อยร่วมกันรับผิดชอบ โดยให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผลขาดทุนในส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ส่วนผลขาดทุนในส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนที่หนึ่งจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาให้ บสท. กับธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งกันคนละครึ่ง และผลขาดทุนส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมดโดยจะนับสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้เฉพาะลูกหนี้ที่ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว หรือมีการจำหน่ายโอนสินทรัพย์นั้นเพื่อชำระหนี้จนเสร็จสิ้นแล้ว ในกรณีที่มิการดีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ มาคำนวณกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนจำนวน 2,106 ล้านบาท และจำนวน 2,057 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 2,071 ล้านบาท และจำนวน 1,996 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

บสท.ได้เลิกดำเนินการตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน 2554 แล้ว และปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างดำเนินการยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อคณะกรรมการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2554 คณะกรรมการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ได้มีหนังสือแจ้งแก่ธนาคารเรื่องกำหนดหลักการและแนวทางการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดหลังจากที่บสท. ได้เลิกดำเนินการแล้วเมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2554

6.9 ทุนเรือนหุ้น

6.9.1 การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อยในการบริหารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยนั้น เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุนและเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น เพื่อการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

6.9.2 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท เป็นเงิน 1,093 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายเงินให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2553

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2553 เมื่อวันที่ 25 สิงหาคม 2553 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีแรกสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2553 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.22 บาท เป็นเงิน 1,336 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2553

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

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

6.10 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจตามราคาที่เราไว้งานจำนวน 6,803 ล้านบาท และ 14,676 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ

6.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553	30 กันยายน 2554	31 ธันวาคม 2553
การรับอ่าวัดค้ำเงิน	1,883	3,671	1,883	3,671
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	226	258	226	258
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า				
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,516	1,202	1,516	1,202
เลตเตอร์ออฟเครดิต	8,800	8,126	8,800	8,310
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า				
ยังไม่ได้ถอน	53,532	50,596	53,692	50,766
- การค้าประกันอื่น	37,806	35,874	37,805	36,514
- อื่นๆ	353,757	300,695	353,893	300,849
รวม	457,520	400,422	457,815	401,570

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 42 ล้านบาท และ 532 ล้านบาท ตามลำดับ

6.12 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับรายย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกัน โดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้ รายการเงินให้สินเชื่อระหว่างกันที่เกิดขึ้น ธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

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

1. นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไข หรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการ เช่นเดียวกับการธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน โดยธนาคารไม่มีนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกรรมขอกู้และให้กู้ยืมระหว่างกันเอง

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในประเด็นสำคัญ ได้แก่ การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

- 6.12.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชี และแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไป ของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้นๆ ธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อมมีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทรวม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส จำกัด	7,075	351	-	17	6,570	313	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟัส แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	15	-	-	-	10	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	176	-	-	-	147	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(71)	-	-	-	(67)	-	-	-
รวม	7,004	542	-	17	6,503	470	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	405	8,628	2,819	226	255	13,402	-	1,722
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2)	-	-	-	(3)	-	-	-
รวม	403	8,628	2,819	226	252	13,402	-	1,722
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	141	237	122	-	108	317	-	-
รวม	7,548	9,407	2,941	243	6,863	14,189	-	1,722

หน่วย : ล้านบาท

บริษัทย่อย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 กันยายน 2554				31 ธันวาคม 2553			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัท อูธูชา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	7,988	43	-	281	4,242	20	-	339
บริษัท อูธูชา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	693	-	-	170	324	1,900	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล ลีส จำกัด	-	1,773	-	-	-	1,758	-	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	96,523	411	-	-	78,647	284	-	-
บริษัท อูธูชา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	93	1,135	-	800	83	-	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	3,350	120	-	-	2,720	176	-	-
บริษัท อูธูชา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	3,300	136	-	-	4,500	232	-	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	15,810	323	-	8	16,072	559	-	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	10,480	199	-	31	11,169	182	-	-
บริษัท บัทรูทรีอูธูชา จำกัด	13,366	389	-	44	14,246	640	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	335	47	-	-	295	57	-	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	305	1,100	-	-	370	900	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด								
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อูธูชา จำกัด)	-	42	300	623	-	258	100	603
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอูธูชา จำกัด	8,261	29	-	38	11,092	12	-	38
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอูธูชา จำกัด (มหาชน)	-	292	470	-	-	178	-	-
บริษัท อูธูชา แฟกเตอรี จำกัด	3,416	385	-	-	2,743	269	-	-
บริษัท ควอลิตี้ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	149	-	-	-	44	-	-
บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	188	-	-	-	119	-	-
รวม	162,829	5,617	3,005	1,025	146,696	5,565	2,900	980
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,628)	-	-	-	(1,467)	-	-	-
รวม	161,201	5,617	3,005	1,025	145,229	5,565	2,900	980
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	7,075	351	-	-	6,570	313	-	-
บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	15	-	-	-	10	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	176	-	-	-	147	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(71)	-	-	-	(67)	-	-	-
รวม	7,004	542	-	17	6,503	470	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	380	8,628	2,819	226	255	13,402	-	1,722
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(2)	-	-	-	(3)	-	-	-
รวม	378	8,628	2,819	226	252	13,402	-	1,722
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	124	237	122	-	108	316	-	-
รวม	168,707	15,024	5,946	1,268	152,092	19,753	2,900	2,702

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารติดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 7.88 ต่อปี และ อัตราร้อยละ 1.00 ถึง 12.50 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเป็นจำนวน 1,628 ล้านบาท และ 1,467 ล้านบาท ตามลำดับ รายการนี้ไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2554 และวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 8,261 ล้านบาท และ 11,092 ล้านบาท เป็นเงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น โดยคิดอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 3.95 ถึง 4.27 ต่อปี และร้อยละ 2.55 ถึง 2.85 ต่อปี ตามลำดับ

6.12.2 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 6.3 และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

						หน่วย : ล้านบาท			
						งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร			
						30 กันยายน 2554		31 ธันวาคม 2553	
	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน		เงินลงทุน			
				วิธีราคาทุน	เงินปันผล	วิธีราคาทุน	เงินปันผล		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้น									
ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20									
	บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	250	10.92	419	33	419	27	
	บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150	10.00	15	-	15	-	
	บริษัท พี.พี. พาราเวด จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	95	10.00	10	-	10	-	
					444	33	444	27	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(32)	-	(32)	-	
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ					412	33	412	27	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้									
	บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรมการผลิต	8,683	37.30	93	-	93	-	
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(93)	-	(93)	-	
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิ					-	-	-	-	

6.12.3 รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับไตรมาส และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ ดอกเบี้ย
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	72	1	1	-	47	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์ัน โบรคเกอร์ จำกัด	-	2	-	-	-	-	-	-
รวม	72	3	1	-	47	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน								
	5	1	58	84	10	-	29	106
รวม	5	1	58	84	10	-	29	106
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
	1	-	2	-	1	-	1	-
รวม	78	4	61	84	58	-	30	106

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ ดอกเบี้ย
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	188	4	2	-	140	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์ัน โบรคเกอร์ จำกัด	-	2	1	-	-	-	-	-
รวม	188	6	3	-	140	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน								
	13	44	189	263	20	45	63	355
รวม	13	44	189	263	20	45	63	355
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
	3	-	4	-	2	-	2	-
รวม	204	50	196	263	162	45	65	355

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัทย่อย								
บริษัท อูธูชา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	72	-	-	-	33	2	-	-
บริษัท อูธูชา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	2	-	7	-	9	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล ลีส จำกัด	-	-	7	-	-	-	3	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	936	30	1	-	699	1	-	-
บริษัท อูธูชา โทเทิล โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	1	8	-	11	1	-	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	37	4	-	-	19	3	-	-
บริษัท อูธูชา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	35	21	-	-	23	21	-	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	158	27	1	5	126	2	-	50
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	103	2	1	-	75	-	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	131	4	1	-	100	17	-	-
บริษัท สยามเรลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	3	-	-	110	1	-	-	111
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	1	19	9	-	-	3	17
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด)	-	20	2	2	-	14	-	1
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	93	8	-	-	74	2	-	1
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	4	4	1	-	2	2	1
บริษัท อูธูชา แฟ็กเคอริง จำกัด	32	1	-	-	9	1	-	-
รวม	1,600	123	46	127	1,177	66	17	181
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	72	1	1	-	47	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์ัน โบรคเกอร์ จำกัด	-	2	-	-	-	-	-	-
รวม	72	3	1	-	47	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน								
รวม	5	1	58	84	10	-	29	106
รวม	5	1	58	84	10	-	29	106
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
รวม	1	-	2	-	1	-	1	-
รวม	1,678	127	107	211	1,235	66	47	287

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัทย่อย								
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	167	3	-	-	102	2	-	-
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	1	1	15	-	24	2	22	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด	-	-	16	-	-	-	10	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	2,486	31	2	1	2,125	3	1	4
บริษัท อยูธยา โทเทิล โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	2	3	11	-	52	6	-	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	96	11	1	-	45	8	-	-
บริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	94	61	-	-	77	46	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	440	71	3	16	334	2	-	51
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	285	4	3	-	199	-	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	354	36	3	-	283	95	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	9	1	-	329	3	1	-	353
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	2	20	31	-	-	6	40
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด)	-	65	4	5	-	41	-	1
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	249	23	-	-	233	5	-	2
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	12	9	3	-	4	4	4
บริษัท อยูธยา แฟ็กเคอริง จำกัด	78	3	1	-	21	2	-	-
รวม	4,261	327	88	385	3,498	217	43	455
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	188	4	2	-	140	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์ัน โบรคเกอร์ จำกัด	-	2	1	-	-	-	-	-
รวม	188	6	3	-	140	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน								
รวม	13	44	189	263	20	45	63	355
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
รวม	3	-	4	-	2	-	2	-
รวม	4,465	377	284	648	3,660	262	108	810

- 6.12.4 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 รายการระหว่างกันของ บริษัทย่อย และบริษัทร่วมได้มีการทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่น เป็น จำนวน 709 ล้านบาท และ 805 ล้านบาท และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่ และยานพาหนะเป็น จำนวน 16 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ
- 6.12.5 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญา ให้บริการด้านเทคโนโลยีและซอฟต์แวร์กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวน 42 ล้านบาท และ 26 ล้านบาท ตามลำดับ
- 6.12.6 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 รายการระหว่างกันของ บริษัทย่อย และบริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกับสัญญาการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 780 ล้านบาท และ 433 ล้านบาท ตามลำดับ
- 6.12.7 เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด (AYCAP) ซึ่งเป็น บริษัทย่อยของธนาคารได้เข้าลงทุนเพิ่มเติมร้อยละ 1 ในบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด (TCS) เป็นผลให้ AYCAP มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TCS เป็นร้อยละ 50
- 6.12.8 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2554 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ได้รับโอนกิจการ ทั้งหมดของบริษัท อยูรยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ในราคาสุทธิตามบัญชีจำนวน 65 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 144 ล้านบาท และ 79 ล้านบาท ตามลำดับ

6.13 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

สำหรับไตรมาส และงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และ 2553 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร สำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือ กิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่		สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน		30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น	245	217	157	153
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน*	5	-	3	-
รวม	250	217	160	153

* นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์หลังออกจากงานเริ่มใช้ครั้งแรกเมื่อ 1 มกราคม 2554

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน		30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น	727	677	470	469
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน*	16	-	9	-
รวม	743	677	479	469

* นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์หลังออกจากงานเริ่มใช้เป็นครั้งแรกเมื่อ 1 มกราคม 2554

6.14 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2554			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	915,374	5,745	(6,751)	914,368
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	74,392	494	-	74,886
เงินลงทุนสุทธิ	86,682	1,104	-	87,786
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	663,613	3,121	-	666,734
เงินรับฝาก	535,655	465	-	536,120
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	23,141	-	-	23,141
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	209,872	-	-	209,872

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	31 ธันวาคม 2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	868,759	3,429	(2,354)	869,834
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	73,591	936	-	74,527
เงินลงทุนสุทธิ	78,051	309	-	78,360
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	614,201	2,530	-	616,731
เงินรับฝาก	576,032	447	-	576,479
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	43,762	-	-	43,762
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	99,365	-	-	99,365

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 กันยายน 2554				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	863,673	5,745	(6,751)	862,667
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	73,229	494	-	73,723
เงินลงทุนสุทธิ	86,053	1,104	-	87,157
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	604,392	3,121	-	607,513
เงินรับฝาก	540,946	465	-	541,411
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	22,982	-	-	22,982
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	182,010	-	-	182,010

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2553				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	827,652	3,429	(2,354)	828,727
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านสินทรัพย์)	72,041	936	-	72,977
เงินลงทุนสุทธิ	77,180	309	-	77,489
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	565,017	2,530	-	567,547
เงินรับฝาก	580,794	447	-	581,241
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (ด้านหนี้สิน)	37,787	-	-	37,787
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	82,865	-	-	82,865

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	14,832	47	-	14,879
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,145	1	-	5,146
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	9,687	46	-	9,733
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,746	4	-	2,750
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,588	(24)	(628)	1,936
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	10,779	18	(628)	10,169
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,242	8	-	4,250

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	11,944	34	-	11,978
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,397	1	-	3,398
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,547	33	-	8,580
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	2,772	4	-	2,776
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,433	(15)	(562)	1,856
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	10,393	32	(562)	9,863
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	3,359	(10)	-	3,349

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	41,364	105	-	41,469
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,149	2	-	13,151
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	28,215	103	-	28,318
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	8,075	13	-	8,088
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	7,314	(51)	(1,783)	5,480
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	31,265	101	(1,783)	29,583
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	12,339	(36)	-	12,303

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	34,801	92	-	34,893
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	9,395	1	-	9,396
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	25,406	91	-	25,497
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	7,534	12	-	7,546
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	6,206	(48)	(1,546)	4,612
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	29,494	95	(1,546)	28,043
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	9,652	(40)	-	9,612

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	9,947	47	-	9,994
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	4,900	1	-	4,901
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,047	46	-	5,093
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,307	4	-	1,311
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,695	(24)	(628)	1,043
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,451	18	(628)	5,841
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,598	8	-	1,606

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	7,327	33	-	7,360
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	3,029	-	-	3,029
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	4,298	33	-	4,331
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,153	4	-	1,157
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,406	(15)	(562)	1,829
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,019	32	(562)	5,489
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,838	(10)	-	1,828

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	26,915	105	-	27,020
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,472	2	-	12,474
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	14,443	103	-	14,546
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,762	13	-	3,775
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	5,196	(51)	(1,783)	3,362
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	18,891	101	(1,783)	17,209
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,510	(36)	-	4,474

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	21,214	92	-	21,306
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	8,781	1	-	8,782
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	12,433	91	-	12,524
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,527	12	-	3,539
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	6,355	(48)	(1,546)	4,761
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	17,525	95	(1,546)	16,074
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,790	(40)	-	4,750

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสาขาและสำนักงานใหญ่ หรือระหว่างสาขากับกันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

6.15 รายได้ดอกเบี้ย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่		สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน		30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	938	305	943	301
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	13	21	12	21
เงินลงทุนในตราสารหนี้	543	446	536	417
เงินให้สินเชื่อ	9,517	7,978	8,503	6,622
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	3,868	3,228	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	14,879	11,978	9,994	7,361

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน		30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,174	731	2,168	723
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	63	52	62	51
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,340	1,162	1,323	1,131
เงินให้สินเชื่อ	26,747	23,298	23,467	19,402
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	11,145	9,650	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	41,469	34,893	27,020	21,307

6.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	2,327	1,446	2,342	1,358
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	339	285	339	175
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	542	531	542	531
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	228	363	228	363
- อื่นๆ	1,708	772	1,450	603
อื่นๆ	2	1	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,146	3,398	4,901	3,030

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	6,189	4,082	6,224	4,028
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,127	565	1,013	417
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	1,684	1,596	1,684	1,596
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	691	699	691	699
- อื่นๆ	3,455	2,451	2,862	2,043
อื่นๆ	5	3	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,151	9,396	12,474	8,783

6.17 การจัดประเภทรายการใหม่

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงิน การจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับไตรมาสและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553 และงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบ มีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	การจัดประเภท รายการเดิม	การจัดประเภท รายการใหม่	การจัดประเภท รายการเดิม	การจัดประเภท รายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	4,514	-	4,514
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	648,960	674,596	586,960	586,994
รายได้รอการตัดบัญชี	-	(25,636)	-	(34)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	10,436	5,923	8,656	4,142
หนี้สิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	43,788	43,762	37,813	37,787
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	3,978	-	3,978
ประมาณการหนี้สิน	407	3,690	407	2,475
หนี้สินอื่น	31,035	23,801	16,578	10,557
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
สำหรับไตรมาสสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				
รายได้ดอกเบี้ย	12,436	11,978	8,685	7,361
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2,867	3,398	2,498	3,029
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	3,366	3,296	1,597	1,527
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	956	519	398	370
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	1,583	1,856	481	1,827
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	7,065	6,715	4,639	4,088
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
สำหรับงวดเก้าเดือน สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2553				
รายได้ดอกเบี้ย	36,011	34,893	24,900	21,307
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,800	9,396	7,186	8,783
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	9,623	9,550	4,704	4,631
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,965	2,005	1,241	1,093
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	4,243	4,612	1,328	4,761
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	20,266	18,808	13,567	11,886

6.18 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

- 6.18.1 เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติในการปรับลดอัตราการจัดเก็บภาษีเงินได้นิติบุคคลจากเดิมในอัตราร้อยละ 30 เป็นอัตราร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีรอบระยะเวลาบัญชี 2555 ที่สิ้นสุดในหรือหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และจากเดิมในอัตราร้อยละ 23 เป็นอัตราร้อยละ 20 สำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

การปรับลดอัตราการจัดเก็บภาษีเงินได้นิติบุคคลดังกล่าวมีผลกระทบต่อการวัดมูลค่าภาษีเงินได้รอตัดบัญชี โดยจะส่งผลให้สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีลดลง ในขณะที่ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างดำเนินการประเมินผลกระทบดังกล่าว และจะดำเนินการบันทึกการผลกระทบในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

- 6.18.2 ในเดือนตุลาคม 2554 ประเทศไทยต้องประสบวิกฤตมหาอุทกภัยครอบคลุมพื้นที่ 26 จังหวัด จาก 77 จังหวัด ภาคอุตสาหกรรมธนาคารรวมถึงธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการออกมาตรการเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ประกอบการ โดยรวมถึง การพักชำระเงินต้น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การยกเว้นดอกเบี้ย การลดจำนวนเงินผ่อนชำระ การยกเว้นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมที่กำหนด โดยมาตรการดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากธนาคารแห่งประเทศไทย และเนื่องจากวิกฤตการณ์ดังกล่าวยังไม่คลี่คลายดังนั้นธนาคารและบริษัทย่อยจึงยังไม่สามารถประเมินผลกระทบต่องบการเงินในอนาคตได้อย่างสมเหตุสมผล

6.19 การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลเมื่อวันที่ 7 พฤศจิกายน 2554