

รายงานการสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้สอบทานงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเฉพาะธนาคารสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 และหมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดทำและนำเสนอข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลเหล่านี้ ตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการให้ข้อสรุปเกี่ยวกับข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวจากผลการสอบทานของข้าพเจ้า

ขอบเขตการสอบทาน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานสอบทานตามมาตรฐานงานสอบทาน รหัส 2410 “การสอบทานข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลโดยผู้สอบบัญชีรับอนุญาตของกิจการ” การสอบทานดังกล่าวประกอบด้วย การใช้วิธีการสอบถามบุคลากรซึ่งส่วนใหญ่เป็นผู้รับผิดชอบด้านการเงินและบัญชีและการวิเคราะห์เปรียบเทียบและวิธีการสอบทานอื่น การสอบทานนี้มีขอบเขตจำกัดกว่าการตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีทำให้ข้าพเจ้าไม่สามารถได้ความเชื่อมั่นว่าจะพบเรื่องที่มีนัยสำคัญทั้งหมดซึ่งอาจพบได้จากการตรวจสอบ ดังนั้นข้าพเจ้าจึงไม่อาจแสดงความเห็นต่อข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลที่สอบทานได้

ข้อสรุป

ข้าพเจ้าไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าข้อมูลทางการเงินระหว่างกาลดังกล่าวไม่ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่อง งบการเงินระหว่างกาล ในสาระสำคัญจากการสอบทานของข้าพเจ้า

งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบ

ข้าพเจ้าได้เคยตรวจสอบงบการเงินรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ตามมาตรฐานการสอบบัญชีและเสนอรายงานไว้อย่างไม่มีเงื่อนไขตามรายงานลงวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2555 งบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ที่แสดงเปรียบเทียบเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารดังกล่าว

กรุงเทพมหานคร

วันที่ 9 พฤศจิกายน 2555

ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
สินทรัพย์				
เงินสด	22,074,754	25,164,847	22,044,429	25,140,395
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	83,617,123	81,817,705	82,618,800	80,518,686
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	20,272,937	3,845,662	20,272,937	3,845,662
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	3,806,806	4,833,556	3,807,175	4,833,556
เงินลงทุนสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.2)	90,697,399	81,203,947	90,324,878	80,681,625
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.3)	898,815	769,610	32,482,962	33,095,630
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 5.4)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	820,471,094	751,404,973	688,107,542	641,269,203
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,109,517	1,858,966	1,379,655	1,105,855
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	822,580,611	753,263,939	689,487,197	642,375,058
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(36,575,703)	(31,898,355)	(58,937)	(26,010)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 5.5)	(30,745,335)	(30,776,291)	(19,713,406)	(19,226,313)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุข้อ 5.6)	(751,525)	(502,487)	(56,858)	(26,491)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	754,508,048	690,086,806	669,657,996	623,096,244
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง	755,372	696,382	755,372	696,382
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	10,122,327	11,737,334	5,046,394	5,937,172
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17,879,090	17,568,121	16,517,832	16,459,672
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	15,457,646	12,053,632	2,880,327	1,647,653
สินทรัพย์ภายใต้รอตัดบัญชี	6,232,169	5,630,719	2,683,537	2,355,730
ลูกหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,725,413	5,977,415	5,725,413	5,977,415
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	8,376,423	6,411,611	2,861,633	2,537,083
รวมสินทรัพย์	1,040,424,322	947,797,347	957,679,685	886,822,905

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก	672,324,013	560,539,821	677,120,706	564,178,616
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	44,749,353	23,740,707	44,260,157	23,646,431
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,743,254	1,650,740	2,743,254	1,650,740
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	20,272,937	3,845,662	20,272,937	3,845,662
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	3,355,947	5,394,125	3,355,947	5,397,152
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.7)	144,978,770	208,262,710	93,756,283	172,044,802
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	755,372	696,382	755,372	696,382
ประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุข้อ 5.8)	7,611,981	6,896,394	5,412,756	5,169,723
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	2,509,791	2,275,923	1,538,976	1,452,086
เจ้าหนี้เงินลงทุนในหลักทรัพย์	5,792,398	5,975,293	5,792,398	5,975,293
หนี้สินอื่น	26,051,308	25,823,995	9,881,149	10,214,509
รวมหนี้สิน	931,145,124	845,101,752	864,889,935	794,271,396

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"		"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"	
	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่	ณ วันที่
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 5.9)				
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	5,647,584	5,502,959	5,650,211	5,506,816
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย				
	1,316,500	1,316,500	1,316,500	1,316,500
ยังไม่ได้จัดสรร				
	27,608,441	21,125,871	11,279,386	11,184,540
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	109,116,178	102,488,983	92,789,750	92,551,509
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	163,020	206,612	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	109,279,198	102,695,595	92,789,750	92,551,509
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	1,040,424,322	947,797,347	957,679,685	886,822,905

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พิณิต เฉชะอุบต์)

กรรมการ

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

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 5.15)	16,512,025	14,879,124	11,053,934	9,993,950
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 5.16)	6,291,596	5,146,397	5,867,589	4,901,220
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,220,429	9,732,727	5,186,345	5,092,730
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	4,189,320	3,438,063	1,848,817	1,584,508
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	960,303	687,850	362,651	272,788
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,229,017	2,750,213	1,486,166	1,311,720
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	398,395	360,177	390,603	338,524
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	150,485	71,785	149,903	71,785
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	23,737	34,793	-	-
รายได้จากเงินปันผล	217,515	225,449	217,235	440,313
หนี้สูญรับคืน	825,928	602,106	17,823	1,201
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	349,984	641,819	193,777	191,027
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	15,415,490	14,419,069	7,641,852	7,447,300
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,486,222	3,019,713	2,310,527	1,982,287
ค่าตอบแทนกรรมการ	8,752	8,771	8,199	8,199
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,458,038	1,209,408	1,081,599	860,562
ค่าภาษีอากร	530,485	457,051	373,912	325,506
อื่น ๆ	2,243,977	2,849,420	902,843	1,519,620
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	7,727,474	7,544,363	4,677,080	4,696,174
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการซื้อขายค่า	2,784,878	2,624,223	850,000	1,145,000
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,903,138	4,250,483	2,114,772	1,606,126
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 5.17)	1,146,494	1,240,521	472,671	384,835
กำไรสุทธิ	3,756,644	3,009,962	1,642,101	1,221,291
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	7,989	(440,069)	7,696	(439,840)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(1,603)	95,882	(1,545)	95,882
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	6,386	(344,187)	6,151	(343,958)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	3,763,030	2,665,775	1,648,252	877,333

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

		หน่วย : พันบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2555	2554	2555	2554
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		3,742,077	3,006,596	1,642,101	1,221,291
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		14,567	3,366	-	-
		3,756,644	3,009,962	1,642,101	1,221,291
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		3,748,463	2,662,409	1,648,252	877,333
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		14,567	3,366	-	-
		3,763,030	2,665,775	1,648,252	877,333
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	0.62	0.49	0.27	0.20
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายมาร์ก จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พันธุ์ เดชะอุปถัมภ์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
รายได้ดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 5.15)	47,941,177	41,468,992	32,420,009	27,020,213
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 5.16)	18,288,326	13,151,127	17,255,834	12,474,018
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,652,851	28,317,865	15,164,175	14,546,195
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	12,048,487	10,359,203	5,375,514	4,790,471
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	2,687,590	2,270,913	1,080,643	1,015,472
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,360,897	8,088,290	4,294,871	3,774,999
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	1,172,704	866,812	1,148,994	827,785
กำไรสุทธิจากเงินลงทุน	611,443	755,888	612,881	755,888
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	129,537	58,116	-	-
รายได้จากเงินปันผล	406,986	391,896	667,966	1,293,188
หนี้สูญรับคืน	2,348,450	1,684,875	171,345	8,832
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	1,403,970	1,722,802	520,515	475,768
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	45,086,838	41,886,544	22,580,747	21,682,655
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	10,084,866	9,114,548	6,664,567	6,179,767
ค่าตอบแทนกรรมการ	25,362	24,955	23,704	23,121
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,025,623	3,556,783	2,934,853	2,544,374
ค่าภาษีอากร	1,559,708	1,307,243	1,123,803	917,618
อื่น ๆ	6,683,785	7,106,935	2,848,274	3,349,138
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	22,379,344	21,110,464	13,595,201	13,014,018
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	8,486,999	8,473,131	3,275,012	4,195,099
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	14,220,495	12,302,949	5,710,534	4,473,538
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 5.17)	3,307,174	3,491,108	1,223,689	1,004,203
กำไรสุทธิ	10,913,321	8,811,841	4,486,845	3,469,335
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	389,504	(806,821)	388,929	(806,713)
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	(81,269)	243,571	(81,926)	243,571
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	308,235	(563,250)	307,003	(563,142)
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	11,221,556	8,248,591	4,793,848	2,906,193

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2555	2554	2555	2554
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		10,870,697	8,786,610	4,486,845	3,469,335
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		42,624	25,231	-	-
		<u>10,913,321</u>	<u>8,811,841</u>	<u>4,486,845</u>	<u>3,469,335</u>
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		11,178,932	8,223,360	4,793,848	2,906,193
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		42,624	25,231	-	-
		<u>11,221,556</u>	<u>8,248,591</u>	<u>4,793,848</u>	<u>2,906,193</u>
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	1.79	1.45	0.74	0.57
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม								ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
	ส่วนของบริษัท									
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม ส่วนของบริษัท		
			ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554	60,741,437	13,802,216	6,824,842	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 5.9.2)	-	-	-	-	-	-	(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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	60,741,437	13,802,216	6,572,253	318,798	(1,388,093)	1,316,500	21,125,871	102,488,982	206,612	102,695,594
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(204,511)	-	40,902	-	163,609	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.9.2)	-	-	-	-	-	-	(4,555,607)	(4,555,607)	(186)	(4,555,793)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	389,504	(81,269)	-	10,870,697	11,178,932	42,624	11,221,556
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	3,871	3,871	(86,030)	(82,159)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	60,741,437	13,802,216	6,367,742	708,302	(1,428,460)	1,316,500	27,608,441	109,116,178	163,020	109,279,198

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

"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	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 5.9.2)	-	-	-	-	-	-	(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
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2555	60,741,437	13,802,216	6,572,253	322,656	(1,388,093)	1,316,500	11,184,540	92,551,509
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(204,510)	-	40,902	-	163,608	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 5.9.2)	-	-	-	-	-	-	(4,555,607)	(4,555,607)
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	388,929	(81,926)	-	4,486,845	4,793,848
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555	60,741,437	13,802,216	6,367,743	711,585	(1,429,117)	1,316,500	11,279,386	92,789,750

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	14,220,495	12,302,949	5,710,534	4,473,538
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,985,199	2,322,264	1,256,856	1,192,829
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเข้าซื้อ	1,836	3,479	1,836	3,479
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	7,666,297	7,857,987	3,122,718	4,092,527
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	820,702	615,144	152,294	102,572
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	471,384	(900,150)	471,384	(900,150)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(129,537)	(58,116)	-	-
กำไรจากเงินลงทุน	(611,443)	(755,888)	(612,881)	(755,888)
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	242,686	53,133	(294,418)	(238,900)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(507,817)	(539,188)	(191,598)	(81,483)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(9,709)	(89,876)	16,906	13,160
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	17,715	-	17,715	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	333,953	511,108	274,827	451,963
ขาดทุนจากการด้อยค่าของที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ (โอนกลับ)	(3,683)	-	(5,462)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	113,315	(55,199)	2,374	(64,509)
สำรองอื่นลดลง	715,587	1,092,340	243,032	1,029,464
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(29,652,851)	(28,317,865)	(15,164,175)	(14,546,195)
เงินสดรับดอกเบี้ย	47,635,964	41,327,969	32,160,686	26,799,930
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(18,706,255)	(13,400,286)	(17,728,565)	(12,755,534)
รายได้เงินปันผลรับ	(406,986)	(391,896)	(667,966)	(1,293,188)
เงินสดรับเงินปันผล	401,058	385,968	405,457	399,821
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(49,327)	(225,875)	60,119	(129,301)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(4,852,200)	(4,371,607)	(1,844,154)	(1,034,003)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	19,696,383	17,366,395	7,387,519	6,760,132

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554
"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(2,133,058)	(422,036)	(2,118,896)	(636,031)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	1,026,000	25,282	1,025,631	25,212
เงินลงทุนเพื่อค่า	(11,782,711)	1,951,234	(11,782,711)	1,951,249
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(59,197,949)	(57,557,126)	(45,087,518)	(42,432,968)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,788,981	2,161,778	814,993	706,765
สินทรัพย์อื่น	(1,886,371)	1,549,106	(50,884)	1,956,995
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	103,529,625	(40,423,599)	110,733,322	(39,905,939)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,748,497	(20,641,811)	13,310,507	(2,113,136)
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,092,514	177,151	1,092,514	177,151
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	(2,037,427)	723,652	(2,040,455)	725,539
หนี้สินอื่น	2,320,515	855,782	1,339,668	124,375
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	<u>72,164,999</u>	<u>(94,234,192)</u>	<u>74,623,690</u>	<u>(72,660,656)</u>
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	791,796,323	528,381,737	791,798,343	528,381,618
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(788,549,589)	(540,492,191)	(788,457,646)	(540,552,813)
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	692,478	1,725,610
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย	-	-	262,779	901,907
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อย	-	(999,462)	-	(999,462)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้นเพิ่มในบริษัทย่อย	(80,392)	(11,025)	(80,392)	(211,025)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	65,728	280,654	52,771	3,630
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(2,697,093)	(1,210,889)	(2,264,927)	(751,707)
เงินสดรับจากการจำหน่ายสินทรัพย์อื่น	1,486	-	1,486	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น	(668,104)	(467,692)	(353,206)	(347,303)
เงินสดรับ (จ่าย) จากการซื้อธุรกิจ	<u>(7,585,573)</u>	<u>-</u>	<u>3,488,085</u>	<u>-</u>
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	<u>(7,717,214)</u>	<u>(14,518,868)</u>	<u>5,139,771</u>	<u>(11,849,545)</u>

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

"ยังไม่ได้ตรวจสอบ"

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมและการออกตราสารหนี้	233,632,888	264,499,153	218,168,309	240,424,429
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(296,916,828)	(153,991,869)	(296,456,827)	(153,991,869)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(10,914)	(104,483)	(10,914)	(104,483)
เงินปันผลจ่าย	(4,555,607)	(4,251,901)	(4,555,607)	(4,251,901)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(67,850,461)	106,150,900	(82,855,039)	82,076,176
รวม	(3,402,676)	(2,602,160)	(3,091,578)	(2,434,025)
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(4,388)	76,888	(4,388)	76,888
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	(3,407,064)	(2,525,272)	(3,095,966)	(2,357,137)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	26,102,863	23,387,497	25,140,395	22,447,133
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	22,695,799	20,862,225	22,044,429	20,089,996

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินระหว่างกาลนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พิณิต เคชะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	2
3.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	5
4.	การดำรงเงินกองทุน	5
5.	ข้อมูลเพิ่มเติม	
5.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	6
5.2	เงินลงทุนสุทธิ	9
5.3	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	12
5.4	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	16
5.5	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	27
5.6	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	29
5.7	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	30
5.8	ประมาณการหนี้สิน	31
5.9	ทุนเรือนหุ้น	33
5.10	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	34
5.11	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง	34
5.12	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	35
5.13	ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร	42
5.14	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	43
5.15	รายได้ดอกเบี้ย	47
5.16	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	48
5.17	ภาษีเงินได้	49
5.18	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	50
5.19	การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล	50

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินแบบย่อ

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พวง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีบริษัทย่อยจำนวน 17 บริษัท ซึ่งมีการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 ดังนี้

- 1.1 เมื่อวันที่ 30 มกราคม 2555 บริษัท อยูธยา แฟ็กเตอร์ิง จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อบริษัทเป็น บริษัท กรุงศรี แฟ็กเตอร์ิง จำกัด
- 1.2 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2555 บริษัท อยูธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) (AYTS) ได้ดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดโดยโอนสินทรัพย์และหนี้สินของบริษัทให้แก่บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (AYCAL) เป็นที่เรียบร้อยแล้ว ในราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 721 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 858 ล้านบาท และ 137 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการโอนและรับโอนกิจการข้างต้นเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 1/2554 และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 51 และมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYCAL ครั้งที่ 1/2554

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

- 2.1 งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “งบการเงินระหว่างกาล” และข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องการจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553

งบการเงินระหว่างกาลนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

ธนาคารจัดทำงบการเงินระหว่างกาลตามกฎหมายเป็นภาษาไทย ตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินระหว่างกาลฉบับภาษาไทย

ข้อมูลบางประการซึ่งแสดงอยู่ในงบการเงินที่จัดทำขึ้นตามมาตรฐานการรายงานทางการเงินมิได้นำมาแสดง ณ ที่นี้ เนื่องจากมิได้มีการกำหนดให้เปิดเผยข้อมูลดังกล่าวในงบการเงินระหว่างกาล ดังนั้น งบการเงินระหว่างกาลดังกล่าวข้างต้น จึงควรอ่านประกอบกับงบการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งได้มีการตรวจสอบแล้ว

สำหรับงบแสดงฐานะการเงินรวมและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

ผลการดำเนินงานของงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 ไม่จำเป็นต้องบ่งชี้ให้เห็นการคาดการณ์ผลการดำเนินงานเต็มปี

ในการจัดทำงบการเงินระหว่างกาลให้เป็นไปตามมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจในการประมาณการและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่รายงานเกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2555

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่มีผลบังคับใช้สำหรับงบการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยมาตรฐานการบัญชีมาตรฐานการรายงานทางการเงิน และการตีความมาตรฐานการบัญชีที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2552)	ภาษีเงินได้
ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552)	ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

มาตรฐานการรายงานทางการเงิน

ฉบับที่ 8	ส่วนงานดำเนินงาน
-----------	------------------

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 21	ภาษีเงินได้-การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคาที่ดีราคาใหม่
ฉบับที่ 25	ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้ และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 และฉบับที่ 25 ที่เกี่ยวกับภาษีเงินได้มาใช้ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้ สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 และฉบับที่ 8 การนำมาถือปฏิบัติจะไม่มีผลกระทบอย่างเป็นทางการในงวดที่เริ่มถือปฏิบัติ

2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขาราชการทุกแห่งและบริษัทย่อยซึ่ง
รณการมีอำนาจควบคุมหรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทย่อย
ดังกล่าวดังต่อไปนี้

ประเภทธุรกิจ	อัตราถือหุ้น (ร้อยละ)	
	ณ วันที่	
บริษัทย่อย	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
บริษัท อูซุซา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	99.99	99.99
บริษัท อูซุซา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	99.79	99.79
บริษัท อูซุซา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	99.99	99.99
บริษัท อูซุซา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾	99.81	99.81
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	99.99	99.99
บริษัท อูซุซาคาร์ เซอร์วิส จำกัด	99.99	99.99
บริษัท อูซุซา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด	99.99	99.99
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิส จำกัด	99.99	99.99
บริษัท บักรุงศรีอยุธยา จำกัด	99.99	99.99
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	99.99	99.99
บริษัท โทเทิล เซอร์วิส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	99.99	99.99
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	76.59	76.59
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	99.99	99.99
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)		
(เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	98.71	88.13
บริษัท กรุงศรี แฟกเตอรี จำกัด		
(เดิมชื่อบริษัท อูซุซา แฟกเตอรี จำกัด)	99.99	99.99
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽³⁾		
(เดิมชื่อบริษัท ควอลิตี้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด)	99.99	99.99
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽³⁾		
(เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด)	99.99	99.99

(1) บริษัทย่อยได้จ่ายเงินทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และอยู่ระหว่างการจดทะเบียนเลิกกิจการ

(2) บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

(3) รวมการถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อูซุซา แคปปิตอล เซอร์วิส จำกัด ร้อยละ 99.99

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

- 2.3 งบการเงินรวมสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย แต่ยังไม่ได้รับสอบทานโดยผู้สอบบัญชี ดังต่อไปนี้คือ

	หน่วย : ล้านบาท			
	กำไรสุทธิ		กำไรสุทธิ	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน		สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
บริษัท อูรุษยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	-	-	1	-
บริษัท อูรุษยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾	7	-	71	-
บริษัท อูรุษยา แคปิตอล ลีส จำกัด ⁽³⁾	-	6	-	16

(1) บริษัทย่อยได้จ่ายคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และอยู่ระหว่างการจดทะเบียนเลิกกิจการ

(2) บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

(3) บริษัทย่อยจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2554

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

งบการเงินระหว่างกาลนี้จัดทำขึ้นโดยใช้หลักเกณฑ์ นโยบายการบัญชีและวิธีการคำนวณในสาระสำคัญ เช่นเดียวกับที่ใช้ในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

4. การดำรงเงินกองทุน

ภายใต้หลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารพาณิชย์ต้องดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ ต้องมีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุน และต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนทั้งเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงขั้นต่ำคือร้อยละ 8.50 โดยมีเงื่อนไขว่าเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต้องเป็นอัตราส่วนไม่ต่ำกว่าร้อยละ 4.25 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ดังนั้นธนาคารจึงได้จัดให้มีกระบวนการประเมินความเสี่ยงพอของเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลของธนาคารแห่งประเทศไทย และติดตามการประเมินอย่างสม่ำเสมอให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยง เพื่อให้มั่นใจว่าความต้องการเงินกองทุนทั้งในปัจจุบันและอนาคตสอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ธนาคารดำรงเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำแนกได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	13,802	13,802
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,317	1,014
กำไรสะสม	9,585	7,642
หัก รายการหักจากเงินกองทุนชั้นที่ 1	(3,756)	(2,356)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	81,689	80,843
เงินกองทุนชั้นที่ 2	29,964	30,279
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	111,653	111,122
	อัตราร้อยละ	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	15.76	16.29
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง	11.53	11.85

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์ตามรายละเอียดดังนี้

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.krungsri.com
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	วันที่ 19 ตุลาคม 2555
ข้อมูล ณ วันที่	วันที่ 30 มิถุนายน 2555

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
เพิ่มขึ้น (ลดลง)	390	(807)	389	(807)
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่ตีราคาเพิ่ม				
โดยนำไปบันทึกหักจากสำรองส่วนเกินทุน				
จากการตีราคาอาคาร	(205)	(182)	(205)	(182)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	-	184	-	184

5.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
	ล้านบาท		ล้านบาท	
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายต้นงวด	1,255	493	1,303	493
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,605	1,829	1,069	1,370
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(2,697)	(1,211)	(2,265)	(752)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายปลายงวด	163	1,111	107	1,111

5.1.3 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
	ล้านบาท		ล้านบาท	
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายต้นงวด	30	5	30	5
ค่าซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	507	481	333	355
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(505)	(468)	(353)	(342)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายปลายงวด	32	18	10	18

5.1.4 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 20 มีนาคม 2555 ได้มีมติอนุมัติเห็นชอบให้ธนาคาร และ/หรือบริษัทย่อยดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้าย่อยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิง คอร์ปอเรชั่น จำกัด สาขากรุงเทพฯ (“HSBC”) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธุรกิจเงินฝากส่วนบุคคลและตัวแลกเงิน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบการสาขาของธนาคารต่างประเทศและการกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย การรวมธุรกิจรายย่อยของ HSBC เสร็จสิ้นเมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2555

งบการเงินรวม

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ และหนี้สิน ของธุรกิจรายย่อยของ HSBC และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการดังกล่าวมีดังนี้

	มูลค่าตามบัญชี	หน่วย : ล้านบาท มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์		
ลูกหนี้และเงินให้สินเชื่อ	13,114	13,845
อื่นๆ	442	1,302
	<u>13,556</u>	<u>15,147</u>
หนี้สิน		
เงินรับฝากและเงินกู้ยืม	9,557	9,557
อื่นๆ	115	595
	<u>9,672</u>	<u>10,152</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>3,884</u>	<u>4,995</u>
ค่าความนิยม		<u>2,590</u>
ราคาซื้อ		<u>7,585</u>

การบันทึกบัญชีเริ่มแรกสำหรับการซื้อธุรกิจรายย่อยของ HSBC นี้ได้มีการปรับปรุงมูลค่าเพื่อให้เป็นไปตามประมาณการ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 เนื่องจาก ณ วันที่การจัดทำงบการเงินนี้เสร็จสิ้น การตีมูลค่ายุติธรรมและการคำนวณอื่นๆ ที่จำเป็นยังไม่เสร็จสิ้น ค่าความนิยมที่กล่าวข้างต้นจึงเป็นไปตามประมาณการที่ดีที่สุดเพื่อให้ได้มาซึ่งมูลค่าที่ใกล้เคียงที่สุดเท่านั้น

ธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการปรับปรุงราคาซื้อ มูลค่ายุติธรรมและการคำนวณอื่นๆ ที่จำเป็นซึ่งยังอยู่ภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากวันที่ซื้อ

5.1.5 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและที่ยังไม่เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้นถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

5.2 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค่า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,200	1	(1)	12,200	196	1	-	197
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	155	-	-	155	56	-	-	56
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	65	3	(1)	67	-	-	-	-
	12,420	4	(2)	12,422	252	1	-	253
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2			-	1			-
รวม	12,422			12,422	253			253
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	52,054	66	(53)	52,067	54,240	61	(105)	54,196
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16,160	83	(25)	16,218	13,435	89	(31)	13,493
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	5,539	724	(87)	6,176	6,042	434	(128)	6,348
	73,753	873	(165)	74,461	73,717	584	(264)	74,037
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	708			-	320			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(373)			(373)	(373)			(373)
รวม	74,088			74,088	73,664			73,664
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	452				1,033			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	200				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	3,078				5,232			
	3,730				6,315			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(92)				(50)			
รวม	3,638				6,265			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	736				1,192			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	28				28			
	764				1,220			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(215)				(198)			
รวม	549				1,022			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	90,697				81,204			

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	30 กันยายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,200	1	(1)	12,200	196	1	-	197
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	155	-	-	155	56	-	-	56
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	65	3	(1)	67	-	-	-	-
	12,420	4	(2)	12,422	252	1	-	253
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	2			-	1			-
รวม	12,422			12,422	253			253
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	52,054	66	(53)	52,067	54,240	61	(105)	54,196
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	15,663	83	(24)	15,722	12,787	89	(31)	12,845
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	5,534	724	(84)	6,174	6,037	434	(125)	6,346
	73,251	873	(161)	73,963	73,064	584	(261)	73,387
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	712			-	323			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(26)			(26)	(26)			(26)
รวม	73,937			73,937	73,361			73,361
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	452				1,033			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	3,023				5,031			
	3,525				6,114			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(91)				(50)			
รวม	3,434				6,064			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	703				1,158			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	28				28			
	731				1,186			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(199)				(182)			
รวม	532				1,004			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	90,325				80,682			

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ซึ่งอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินจำนวน 452 ล้านบาท และ 1,033 ล้านบาท ตามลำดับ จากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดยในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 บสท. ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคาร จำนวน 581 ล้านบาท และในระหว่างปี 2554 บสท. ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคาร จำนวน 2,241 ล้านบาท

ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารได้ขายเงินลงทุนในลูกหนี้ซึ่งจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดจำนวน 1,855 ล้านบาท ให้แก่บุคคลภายนอกเนื่องจากการบริหารความเสี่ยงของพอร์ตเงินลงทุน

เงินลงทุนในหุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว จำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
อุตสาหกรรมการผลิต	3	21
รวม	3	21

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

5.3 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนในหุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีสัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท										
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม					
					30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
					เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทร่วม										
บริษัท เทสโก้ คลาร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	สินค้าบัตรเครดิต และสินค้าบุคคล	หุ้นสามัญ	780	50.00	390	846	-	390	726	-
บริษัท เทสโก้ โลฟตี แอสซัวร์ันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน ชีวิต	หุ้นสามัญ	2	50.00	-	16	-	-	12	-
บริษัท เทสโก้ เจอเนอร์ล อินชัวร์ันส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน วินาศภัย	หุ้นสามัญ	77	50.00	-	37	-	-	32	-
บริษัท เมโทร เดชนิ จำกัด ⁽³⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-	-	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					390	899	-	390	770	-

(1) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

(2) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก้ คลาร์ค เซอร์วิสเชส จำกัด

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

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 กันยายน 2555						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน (วิธีลงทุน)	เงินลงทุน	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	705	99.99	929	35
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	713	99.79	-	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			-	-
บริษัท อยูธยา แคปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,045	99.99	16,281	-
บริษัท อยูธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) ⁽²⁾	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	299	99.81	634	98
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	514	99.99	26	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			1	-
บริษัท อยูธยาคาร์ด เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	180	99.99	4	-
บริษัท อยูธยา แคปิตอล เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	125	99.99	6,141	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดิ เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	758	99.99	881	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อส่วนบุคคล	หุ้นสามัญ	1,100	99.99	1,304	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	99.99	100	50
บริษัท โทเทิล เซอร์วิส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี้	หุ้นสามัญ	331	99.99	1,614	80
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	204	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	6,000	99.99	6,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	600	98.71	731	-
บริษัท กรุงศรี แפקเตอริง จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อยูธยา แפקเตอริง จำกัด)	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	99.99	300	-
บริษัทร่วม						
บริษัท เมโทร เดชุกนิ จำกัด ⁽³⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-
รวม เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม					35,150	263
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2,667)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					32,483	263

(1) บริษัทย่อยได้จ่ายคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้นแล้ว และอยู่ระหว่างการจดทะเบียนเลิกกิจการ

(2) บริษัทอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

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

หน่วย : ล้านบาท						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
				31 ธันวาคม 2554	เงินลงทุน	เงินปันผล
				ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน (วิธีราคาทุน)		
บริษัทย่อย						
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์						
ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	705	99.99	929	35
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	713	99.79	813	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			197	-
บริษัท อยูธยา แคปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,045	99.99	16,281	601
บริษัท อยูธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	299	99.81	634	215
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ	หุ้นสามัญ	514	99.99	26	-
	สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นบุริมสิทธิ			1	-
บริษัท อยูธยาคาร์ด เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต					
	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	180	99.99	4	180
บริษัท อยูธยา แคปิตอล เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต					
	และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	125	99.99	6,141	2,400
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	758	99.99	881	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ	หุ้นสามัญ				
	สินเชื่อส่วนบุคคล	หุ้นสามัญ	1,100	99.99	1,304	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ					
	ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	99.99	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี้	หุ้นสามัญ	331	99.99	1,614	72
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน						
กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	204	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์						
กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	6,000	99.99	6,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)						
(เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	600	88.13	651	-
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด						
(เดิมชื่อบริษัท อยูธยา แฟ็กเคอริง จำกัด)	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	99.99	300	-
บริษัทร่วม						
บริษัท เมโทร เดชุกนิ จำกัด ⁽²⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-
รวม เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม					36,080	3,503
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2,984)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					33,096	3,503

(1) บริษัทอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

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

การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554

หน่วย : ล้านบาท

	2555	2554
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	268	359
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	(382)	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1	1
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	151	241
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(186)	(189)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	18	34
ค่าใช้จ่ายผลประโยชน์พนักงาน	4	5
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(9)	(5)
เงินสดรับดอกเบี้ย	151	254
รายได้เงินปันผล	(2)	(1)
เงินสดรับเงินปันผล	2	1
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(143)	(250)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(5)	(15)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(132)	435
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	1,783	1,421
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	165	(208)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,043	1,089
สินทรัพย์อื่น	(510)	107
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	178	5
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	2,527	2,849
กระแสเงินสดจากกิจกรรมเงินลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(3)	(1)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(3)	(1)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	25,782	35,922
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วแลกเงิน	(28,362)	(38,753)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(2,580)	(2,831)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(56)	17
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	93	12
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 30 กันยายน	37	29

5.4 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2555		31 ธันวาคม 2554	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
เงินเบิกเกินบัญชี	44,249	44,489	43,642	43,119
เงินให้กู้ยืม	360,343	319,653	511,406	452,170
ตั๋วเงิน	133,131	145,998	132,894	145,606
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	215,711	182,249	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	25,253	22,441	-	-
ลูกหนี้บัตรเครดิต	39,542	28,683	-	-
อื่นๆ	2,242	7,892	166	374
รวม	820,471	751,405	688,108	641,269
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(36,576)	(31,898)	(59)	(26)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจาก				
รายได้รอตัดบัญชี	783,895	719,507	688,049	641,243
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,110	1,859	1,379	1,106
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้				
รอตัดบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	786,005	721,366	689,428	642,349
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(14,919)	(14,445)	(13,933)	(13,124)
- รายกลุ่ม	(3,483)	(3,864)	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(12,343)	(12,467)	(5,780)	(6,102)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(752)	(503)	(57)	(27)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	754,508	690,087	669,658	623,096

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	769,097	782	769,879	689,013	811	689,824
เงินดอลลาร์สหรัฐ	12,401	1,059	13,460	15,574	2,634	18,208
เงินสกุลอื่น ๆ	556	-	556	11,475	-	11,475
รวม	782,054	1,841	783,895	716,062	3,445	719,507

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	30 กันยายน 2555			31 ธันวาคม 2554		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	673,250	782	674,032	621,476	811	622,287
เงินดอลลาร์สหรัฐ	12,402	1,059	13,461	15,574	2,634	18,208
เงินสกุลอื่น ๆ	556	-	556	748	-	748
รวม	686,208	1,841	688,049	637,798	3,445	641,243

(3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	30 กันยายน 2555					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	5,972	146	71	91	270	6,550
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	186,001	4,520	867	1,248	5,300	197,936
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	43,836	1,103	355	257	1,255	46,806
การสาธารณูปโภคและบริการ	99,276	4,156	1,415	876	2,076	107,799
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	97,301	1,228	673	814	1,852	101,868
อื่นๆ	305,829	12,062	2,552	1,686	807	322,936
รวม	738,215	23,215	5,933	4,972	11,560	783,895

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
30 กันยายน 2555						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	4,881	146	59	91	145	5,322
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	182,568	4,344	756	1,072	3,897	192,637
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	43,078	1,034	320	186	733	45,351
การสาธารณูปโภคและบริการ	98,878	4,083	1,313	857	1,711	106,842
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	97,301	1,228	674	814	1,104	101,121
อื่นๆ	235,060	496	325	622	273	236,776
รวม	661,766	11,331	3,447	3,642	7,863	688,049

หน่วย : ล้านบาท

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

(4) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2555			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽⁴⁾
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	740,207	423,722	1	6,214
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	23,309	12,274	2 , 11	2,394
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	5,933	3,184	43 , 100	2,787
จัดชั้นสงสัย	4,972	2,328	43 , 100	2,259
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	11,584	3,958	100	4,748
รวม	786,005	445,466		18,402 ⁽¹⁾
2. สำรองส่วนเกิน				12,343 ⁽²⁾
รวม				30,745

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
31 ธันวาคม 2554				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽⁴⁾	
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	660,330	363,443	1	5,031
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	31,444	13,855	2 , 11	2,603
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,260	3,998	49, 100	2,923
จัดชั้นสงสัย	7,532	3,542	50, 100	3,089
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	14,800	4,563	100	4,663
รวม	721,366	389,401		18,309 ⁽¹⁾
2. สสำรองส่วนเกิน				12,467 ⁽²⁾
รวม				30,776

- (1) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 3,483 ล้านบาท และ 3,864 ล้านบาท ตามลำดับ
- (2) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ร้อยละ 1 ของ 186,159 ล้านบาท และ 164,433 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,862 ล้านบาท และ 1,644 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งไม่ได้ถูกตัดรายการ ระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม
- (3) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราขั้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้
- (4) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 752 ล้านบาท และ 503 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 174 ล้านบาท และ 87 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 กันยายน 2555				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	663,106	365,919	1	5,762
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	11,370	1,432	2	1,280
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	3,447	830	100	1,275
จัดชั้นสงสัย	3,642	1,101	100	1,619
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	7,863	3,208	100	3,997
รวม	689,428	372,490		13,933
2. สสำรองส่วนเกิน				5,780 ⁽¹⁾
รวม				19,713

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2554				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽²⁾	
1. เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	605,319	324,486	1	4,489
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	18,099	2,106	2	1,509
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	4,451	1,364	100	1,364
จัดชั้นสงสัย	5,986	2,475	100	2,503
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	8,494	3,159	100	3,259
รวม	642,349	333,590		13,124
2. สำรองส่วนเกิน				6,102 ⁽¹⁾
รวม				19,226

- (1) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ร้อยละ 1 ของ 186,159 ล้านบาท และ 164,433 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,862 ล้านบาท และ 1,644 ล้านบาท ตามลำดับ
- (2) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 57 ล้านบาท และ 27 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 จำนวน 174 ล้านบาท และ 87 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2555	2554	2555	2554
ราคาตามบัญชี	4,239	4,959	3,149	3,521
ราคาตามบัญชีสุทธิ	2,787	2,746	2,005	1,991
ราคาขาย	2,911	2,810	2,005	1,991

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	30 กันยายน 2555		
	ธนาคาร	บพส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บพส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ	14,952	2,905	17,857
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	1.99	100.00	2.37
เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพสุทธิ	8,028	2,299	10,327
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	1.08	100.00	1.38

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยทุกแห่ง มีจำนวน 22,465 ล้านบาท และ 29,536 ล้านบาท ตามลำดับ

(5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อย มีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554			
	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	4,573	984	-	-	5,747	1,263	-	-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	1,352	243	-	-	1,651	416	-	-
การปรับโครงสร้างในหลายลักษณะ	78	335	-	-	96	474	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	6
รวม	6,003	1,562	-	-	7,495	2,249	-	102

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554			
	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
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	11,497	3,099		-	8,330	4,025		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	3,480	2,338		-	2,940	1,661		-
การปรับโครงสร้างในหลาย ลักษณะ	226	1,217		-	209	1,336	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	6
รวม	15,203	6,654		-	11,481	7,148		132

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554			
	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	259	759		-	229	767		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	146	188		-	176	360		-
การปรับโครงสร้างในหลาย ลักษณะ	78	335		-	96	474	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	6
รวม	483	1,282		-	502	1,697		102

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554			
	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
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	854	2,490		-	708	3,114		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	394	2,212		-	513	1,561		-
การปรับโครงสร้างในหลาย ลักษณะ	226	1,217		-	208	1,331	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	6
รวม	1,474	5,919		-	1,431	6,132		132

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้คิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555					สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554			
จำนวนหนี้ตามบัญชี					จำนวนหนี้ตามบัญชี			
อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้		อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้
วิธีมูลค่าปัจจุบันของ								
กระแสเงินสดที่คาดว่าจะ								
จะได้รับในอนาคต								
1.95	10,539	967	953		0.51	7,422	414	414
วิธีมูลค่ายุติธรรมของ								
หลักประกัน								
7.06	958	2,132	1,829		5.23	908	3,611	3,036

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555					สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554			
จำนวนหนี้ตามบัญชี					จำนวนหนี้ตามบัญชี			
อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้		อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	ก่อนปรับ โครงสร้าง หนี้	หลังปรับ โครงสร้าง หนี้
วิธีมูลค่าปัจจุบันของ								
กระแสเงินสดที่คาดว่าจะ								
จะได้รับในอนาคต								
7.22	19	473	458		5.84	19	78	78
วิธีมูลค่ายุติธรรมของ								
หลักประกัน								
7.04	835	2,017	1,829		6.85	689	3,036	3,036

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังนี้

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน		สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดเก้าเดือน	
	สิ้นสุด		สิ้นสุด		สิ้นสุด		สิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554	2555	2554	2555	2554
ขาดทุนจากการปรับ								
โครงสร้างหนี้	452	31	821	48	35	53	152	103
รายได้ดอกเบี้ยรับจาก								
การปรับโครงสร้างหนี้	255	304	990	765	213	255	860	633

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นและลูกหนี้ที่ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน	31 ธันวาคม	30 กันยายน	31 ธันวาคม
	2555	2554	2555	2554
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น	15,527	20,242	13,852	18,240
ยอดคงค้างของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้				
ในระหว่างงวดปี	4,276	9,633	3,541	7,822

(6) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
30 กันยายน 2555				
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระจ่ายตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	74,964	145,498	20,502	240,964
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(36,517)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น				
ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				204,447
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ				(5,606)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า - สุทธิ				198,841

หน่วย : ล้านบาท

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

5.5 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	30 กันยายน 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	5,031	2,603	2,923	3,089	4,663	12,467	30,776
หนี้สงสัยจะสูญ	1,110	(211)	2,547	(744)	5,145	(308)	7,539
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(2,819)	-	(3,455)	-	(6,274)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(1)	-	(29)	(86)	(1,605)	-	(1,721)
อื่นๆ	74	2	165	-	-	184	425
ยอดปลายงวด	6,214	2,394	2,787	2,259	4,748	12,343	30,745

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 งบการเงินรวมได้รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าชื่อรถยนต์ จำนวน 3,483 ล้านบาท และ 3,864 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	30 กันยายน 2555						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรอง ส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นงวด	4,489	1,509	1,364	2,503	3,259	6,102	19,226
หนี้สงสัยจะสูญ	1,274	(229)	813	(798)	2,308	(373)	2,995
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(873)	-	(476)	-	(1,349)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(1)	-	(29)	(86)	(1,094)	-	(1,210)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	51	51
ยอดปลายงวด	5,762	1,280	1,275	1,619	3,997	5,780	19,713

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้ประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นค่า* ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้เป็นจำนวน 19,328 ล้านบาท และจำนวน 18,899 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 14,164 ล้านบาท และจำนวน 13,238 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร

* ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วย ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
งบการเงินรวม	31,671	31,366
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	21,231	21,514
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	19,944	19,340

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องคุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกัน และได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 กันยายน 2555				
	จำนวนราย	มูลหนี้	ราคาประเมิน ของหลักประกัน	ค่าเพื่อ หนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	2,629	655	2,070
รวม	3	2,629	655	2,070

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
31 ธันวาคม 2554				
จำนวนราย	มูลหนี้	ราคาประเมิน ของหลักประกัน	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	70	53	20
รวม	<u>3</u>	<u>70</u>	<u>53</u>	<u>20</u>

5.6 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
งบการเงินรวม		
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด/ปี	503	543
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	821	821
ตัดจำหน่าย	(572)	(861)
ยอดปลายงวด/ปี	<u>752</u>	<u>503</u>

หน่วย : ล้านบาท		
งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
ยอดต้นงวด/ปี	27	35
เพิ่มขึ้นระหว่างงวด/ปี	152	117
ตัดจำหน่าย	(122)	(125)
ยอดปลายงวด/ปี	<u>57</u>	<u>27</u>

5.7 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		30 กันยายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
		(ร้อยละ)							
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.35 - 5.50	2563	20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.95 - 4.50	2555-2558	71,631	-	71,631	26,300	-	26,300
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2.05 - 4.25	2555-2557	53,243	-	53,243	155,785	-	155,785
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 - 0.50	2555-2560	105	-	105	6,178	-	6,178
				144,979	-	144,979	208,263	-	208,263

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		30 กันยายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
สกุลเงิน	อัตราดอกเบี้ย	ครบกำหนด	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	
		(ร้อยละ)							
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.35 - 5.50	2563	20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	2.95 - 4.50	2555-2558	43,331	-	43,331	4,000	-	4,000
ตั๋วแลกเงิน	บาท	2.05 - 4.25	2555-2557	30,320	-	30,320	141,867	-	141,867
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0.00 - 0.50	2555-2560	105	-	105	6,178	-	6,178
				93,756	-	93,756	172,045	-	172,045

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว มีดังนี้

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

5.8 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินสำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	ปรับปรุง เนื่องจากการ เปลี่ยนแปลง นโยบายการ บัญชี	งบการเงินรวม		ยอดปลายงวด 30 กันยายน 2555
			เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน					
ผลประโยชน์ของพนักงาน					
หลังออกจากงาน	15	2,333	444	2,792	172
ประมาณการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจาก					
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้					
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	2,057	-	49	2,106	26
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการแลกรับ					
ของก้านัลจากคะแนนสะสม	1,156	-	88	1,244	391
อื่น ๆ	462	-	292	754	127
รวม	3,690	2,333	873	6,896	716

หน่วย : ล้านบาท					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	ปรับปรุง เนื่องจากการ เปลี่ยนแปลง นโยบายการ บัญชี	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ยอดปลายงวด 30 กันยายน 2555
			เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554	เพิ่มขึ้น (ลดลง)
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน					
ผลประโยชน์ของพนักงาน					
หลังออกจากงาน	4	2,021	333	2,358	122
ประมาณการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจาก					
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้					
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,996	-	74	2,070	-
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการแลกรับ					
ของก้านัลจากคะแนนสะสม	7	-	14	21	6
อื่น ๆ	469	-	252	721	115
รวม	2,476	2,021	673	5,170	243

การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

ทั้งนี้ตามสัญญากำหนดให้มีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าว ในสิ้นปีที่ 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. กับธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งกันคนละครึ่งและผลขาดทุนส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมดโดยจะนับสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้เฉพาะลูกหนี้ที่ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว หรือมีการจำหน่ายจ่ายโอนสินทรัพย์นั้นเพื่อชำระหนี้จนเสร็จสิ้นแล้ว ในกรณีที่มิการดีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ มาคำนวณกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวข้างต้น

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนจำนวน 2,132 ล้านบาท สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 2,071 ล้านบาท สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่นในงบแสดงฐานะการเงิน

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

ปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างดำเนินการยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อคณะกรรมการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทยตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

5.9 ทุนเรือนหุ้น

5.9.1 การจัดการส่วนทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อยในการบริหารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยนั้น เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารและบริษัทย่อยเพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุนและเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นเพื่อการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

5.9.2 เงินปันผล

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

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

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

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

5.10 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจตามราคาที่เราไว้จำนวน 1,653 ล้านบาท และ 6,313 ล้านบาท ตามลำดับ ใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ

5.11 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554	30 กันยายน 2555	31 ธันวาคม 2554
การรับอวัลด์เงิน	934	1,585	934	1,585
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	136	180	136	180
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้า				
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,616	1,465	1,616	1,465
เลตเตอร์ออฟเครดิต	7,274	8,293	7,274	8,293
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า				
ซึ่งไม่ได้ถอน	59,796	53,734	59,946	53,884
- การค้าประกันอื่น	35,260	36,063	35,260	36,063
- อื่นๆ	426	293	426	293
รวม	105,442	101,613	105,592	101,763

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาให้บริการระบบสารสนเทศระยะยาวกับบริษัทในประเทศแห่งหนึ่ง โดยสัญญาสิ้นสุดในปี 2562 ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคต จำนวน 4,280 ล้านบาท

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับบริการระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 88 ล้านบาท และ 35 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้รายการเงินให้สินเชื่อระหว่างกันที่เกิดขึ้น ธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

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

1. นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไข หรือข้อกำหนด รวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ย หรือค่าบริการ เช่นเดียวกับการธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน โดยธนาคารไม่มีนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกรรมขอกู้และให้กู้ยืมระหว่างกันเอง

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในประเด็นสำคัญ ได้แก่ การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

- 5.12.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชีและแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นของกิจการนั้นๆ และ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือ ผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	30 กันยายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	8,912	267	-	-	7,595	267	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	43	-	-	-	18	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	198	-	-	-	186	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(89)	-	-	-	(76)	-	-	-
รวม	8,823	508	-	-	7,519	471	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน								
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(16)	-	-	-	(6)	-	-	-
รวม	1,629	4,974	1,700	737	619	9,032	353	169
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
รวม	220	583	34	-	178	284	127	-
รวม	<u>10,656</u>	<u>6,065</u>	<u>1,734</u>	<u>737</u>	<u>8,310</u>	<u>9,787</u>	<u>480</u>	<u>169</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 กันยายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทย่อย								
บริษัท อูธูชา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	10,077	35	-	60	9,154	50	-	642
บริษัท อูธูชา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-	-	695	-	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	108,436	389	-	-	94,019	345	-	-
บริษัท อูธูชา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	2,051	-	-	-	151	751	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด	4,920	112	-	-	3,750	218	-	-
บริษัท อูธูชา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	3,433	184	-	-	4,100	216	-	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	19,350	438	-	3	18,100	471	-	3
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	10,495	204	-	45	11,190	161	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	24,022	581	-	92	14,748	342	-	1
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	471	47	-	-	335	40	-	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	192	400	-	-	351	200	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	70	300	617	-	78	300	634
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	3,387	37	-	38	5,967	83	-	38
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)								
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	-	853	160	-	-	82	600	-
บริษัท กรุงศรี แฟกเคอริง จำกัด								
(เดิมชื่อบริษัท อูธูชา แฟกเคอริง จำกัด)	1,568	204	-	-	3,070	235	-	-
บริษัท กรุงศรี โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด								
(เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด)	-	115	-	-	-	90	-	-

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	30 กันยายน 2555				31 ธันวาคม 2554			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทย่อย (ต่อ)								
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด								
(เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์								
โบรกเกอร์ จำกัด)	-	200	-	-	-	179	-	-
รวม	186,159	5,712	860	855	164,433	3,787	1,851	1,318
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,862)	-	-	-	(1,644)	-	-	-
รวม	184,297	5,712	860	855	162,789	3,787	1,851	1,318
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	8,912	267	-	-	7,595	267	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟัส แอสชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	43	-	-	-	18	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	198	-	-	-	186	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(89)	-	-	-	(76)	-	-	-
รวม	8,823	508	-	-	7,519	471	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	1,629	4,974	1,700	737	619	9,032	353	169
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(16)	-	-	-	(6)	-	-	-
รวม	1,613	4,974	1,700	737	613	9,032	353	169
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
	196	583	34	-	140	284	127	-
รวม	194,929	11,777	2,594	1,592	171,061	13,574	2,331	1,487

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 15.00 ต่อปี และ อัตราร้อยละ 1.00 ถึง 7.63 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเป็นจำนวน 1,862 ล้านบาท และ 1,644 ล้านบาท ตามลำดับ รายการนี้ไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกันแต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 3,387 ล้านบาท และ 5,967 ล้านบาท เป็นเงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น โดยคิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.81 ถึง 4.00 ต่อปี และร้อยละ 4.01 ถึง 4.05 ต่อปี ตามลำดับ

5.12.2 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.3 และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

5.12.3 รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	91	3	-	-	72	1	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด	-	4	1	-	-	2	-	-
รวม	91	7	1	-	72	3	1	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	12	6	31	54	5	1	58	84
รวม	12	6	31	54	5	1	58	84
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
	2	-	5	-	1	-	2	-
รวม	105	13	37	54	78	4	61	84

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม							
		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554			
		รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
		รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่ มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัทร่วม									
บริษัท เทสโก้ คาร์ดี เซอร์วิสเชส จำกัด		260	8	2	-	188	4	2	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด		-	8	2	-	-	2	1	-
รวม		260	16	4	-	188	6	3	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน									
		27	14	109	229	13	44	189	263
รวม		27	14	109	229	13	44	189	263
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน									
		5	1	11	-	3	-	4	-
รวม		292	31	124	229	204	50	196	263

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554			
		รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
		รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มิใช่ ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มิใช่ดอกเบี้ย
บริษัทย่อย									
บริษัท อยูธชา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด		103	2	-	-	72	-	-	-
บริษัท อยูธชา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)		-	-	1	-	-	-	2	-
บริษัท อยูธชา แคปปิตอล ลิส จำกัด		-	-	-	-	-	-	7	-
บริษัท อยูธชา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)		1,083	4	1	-	936	30	1	-
บริษัท อยูธชา โทเทิล โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)		-	-	11	-	-	1	8	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด		59	5	-	-	37	4	-	-
บริษัท อยูธชา คาร์ดี เซอร์วิสเชส จำกัด		33	20	-	-	35	21	-	-
บริษัท อยูธชา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด		204	46	1	6	158	27	1	5
บริษัท เจเนอรัล คาร์ดี เซอร์วิสเชส จำกัด		111	2	1	-	103	2	1	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด		243	26	1	-	131	4	1	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด		5	-	-	110	3	-	-	110
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)		-	1	3	18	-	1	19	9
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด		-	31	2	1	-	20	2	2
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด		37	5	-	-	93	8	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))		-	6	5	1	-	4	4	1
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อยูธชา แฟ็กเคอริง จำกัด)		18	1	-	-	32	1	-	-
รวม		1,896	149	26	136	1,600	123	46	127
บริษัทร่วม									
บริษัท เทสโก้ คาร์ดี เซอร์วิสเชส จำกัด		91	3	-	-	72	1	1	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด		-	4	1	-	-	2	-	-
รวม		91	7	1	-	72	3	1	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน									
		12	6	31	54	5	1	58	84
รวม		12	6	31	54	5	1	58	84
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน									
		2	-	5	-	1	-	2	-
รวม		2,001	162	63	190	1,678	127	107	211

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554			
	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	301	3	-	-	167	3	-	-
บริษัท อูธูชา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	-	-	5	-	1	1	15	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล ลีส จำกัด	-	-	-	-	-	-	16	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	3,154	33	3	1	2,486	31	2	1
บริษัท อูธูชา โทเทิล โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	-	2	29	-	2	3	11	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	160	13	1	-	96	11	1	-
บริษัท อูธูชา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	99	61	-	-	94	61	-	-
บริษัท อูธูชา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	582	107	2	6	440	71	3	16
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	334	6	2	-	285	4	3	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	629	65	3	-	354	36	3	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	12	1	-	327	9	1	-	329
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	2	8	53	-	2	20	31
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	-	72	7	5	-	65	4	5
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	142	26	-	-	249	23	-	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	-	15	15	2	-	12	9	3
บริษัท กรุงศรี แฟ็กเคอริง จำกัด (เดิมชื่อบริษัท อูธูชา แฟ็กเคอริง จำกัด)	75	3	1	-	78	3	1	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด)	-	1	-	-	-	-	-	-
รวม	5,488	410	76	394	4,261	327	88	385
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	260	8	2	-	188	4	2	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	8	2	-	-	2	1	-
รวม	260	16	4	-	188	6	3	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน								
รวม	27	14	109	229	13	44	189	263
รวม	27	14	109	229	13	44	189	263
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
รวม	5	1	11	-	3	-	4	-
รวม	5,780	441	200	623	4,465	377	284	648

5.12.4 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในราคา 1,698 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 2,353 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 1,566 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

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

5.12.5 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 บริษัทย่อย และบริษัทร่วมได้มีการทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่น เป็นจำนวน 720 ล้านบาท และ 709 ล้านบาท และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่และยานพาหนะเป็นจำนวน 36 ล้านบาทและ 16 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12.6 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีและซอฟต์แวร์กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวน 43 ล้านบาท และ 42 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12.7 สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 รายการระหว่างกันของธนาคาร และบริษัทย่อยที่เกี่ยวกับสัญญาการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 786 ล้านบาท และ 780 ล้านบาท ตามลำดับ

5.12.8 เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งพิเศษอนุมัติให้ธนาคารรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และเป็นบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552

เมื่อวันที่ 27 มิถุนายน 2555 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 6/2555 มีมติอนุมัติให้ปรับแผนการดำเนินการ โดยธนาคารจะไม่เข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ตามมติที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารเดิม แต่ทั้งนี้ บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดจะเป็นผู้พิจารณาเข้ารับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัดต่อไป

5.12.9 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2555 บริษัท อยุรยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) (AYTS) ได้ดำเนินการโอนกิจการทั้งหมดให้แก่บริษัท อยุรยา แคลปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) (AYCAL) ในราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 721 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 858 ล้านบาท และ 137 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งการโอนและรับโอนกิจการข้างต้นเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 1/2554 และมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของ AYTS ครั้งที่ 51 และมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของ AYCAL ครั้งที่ 1/2554

5.13 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหาร

สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน		30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	256	245	159	157
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	8	5	5	3
รวม	264	250	164	160

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน		30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ผลประโยชน์ระยะสั้น	931	727	617	470
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน	24	16	15	9
รวม	955	743	632	479

5.14 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ ณ วันที่ 30 กันยายน 2555 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	30 กันยายน 2555			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	1,041,694	3,985	(5,255)	1,040,424
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ				
(ด้านสินทรัพย์)	83,052	565	-	83,617
เงินลงทุนสุทธิ	90,116	581	-	90,697
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	752,697	1,811	-	754,508
เงินรับฝาก	671,842	482	-	672,324
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ				
(ด้านหนี้สิน)	44,747	2	-	44,749
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,979	-	-	144,979

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
30 กันยายน 2555				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	958,949	3,985	(5,255)	957,679
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ				
(ด้านสินทรัพย์)	82,054	565	-	82,619
เงินลงทุนสุทธิ	89,744	581	-	90,325
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	667,847	1,811	-	669,658
เงินรับฝาก	676,639	482	-	677,121
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ				
(ด้านหนี้สิน)	44,258	2	-	44,260
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	93,756	-	-	93,756

หน่วย : ล้านบาท

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

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	16,489	23	-	16,512
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,291	1	-	6,292
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	10,198	22	-	10,220
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	3,224	5	-	3,229
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	2,627	(4)	(657)	1,966
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	11,143	26	(657)	10,512
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	4,906	(3)	-	4,903

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 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				
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	47,858	83	-	47,941
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,286	2	-	18,288
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	29,572	81	-	29,653
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	9,347	14	-	9,361
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	8,082	(35)	(1,975)	6,072
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	32,771	70	(1,975)	30,866
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	14,230	(10)	-	14,220

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

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	11,031	23	-	11,054
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	5,867	1	-	5,868
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,164	22	-	5,186
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	1,481	5	-	1,486
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	1,631	(4)	(657)	970
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	6,158	26	(657)	5,527
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	2,118	(3)	-	2,115

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่ 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
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	1,598	8	-	1,606

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	32,337	83	-	32,420
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	17,254	2	-	17,256
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,083	81	-	15,164
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,281	14	-	4,295
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	5,132	(35)	(1,975)	3,122
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	18,775	70	(1,975)	16,870
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	5,721	(10)	-	5,711

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

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสาขาและสำนักงานใหญ่ หรือระหว่างสาขากับกันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

5.15 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือน		สำหรับงวดสามเดือน	
	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555	2554	สิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	665	938	664	943
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	61	13	61	12
เงินลงทุนในตราสารหนี้	624	543	620	536
เงินให้สินเชื่อ	10,846	9,517	9,709	8,503
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	4,316	3,868	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	16,512	14,879	11,054	9,994

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน		30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,897	2,174	1,891	2,168
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	155	63	155	62
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,939	1,340	1,921	1,323
เงินให้สินเชื่อ	31,529	26,747	28,453	23,467
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	12,421	11,145	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	47,941	41,469	32,420	27,020

5.16 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน		30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	3,580	2,327	3,595	2,342
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	314	339	304	339
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	843	542	843	542
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	227	228	227	228
- อื่นๆ	1,325	1,708	899	1,450
อื่นๆ	3	2	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,292	5,146	5,868	4,901

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่	
	30 กันยายน		30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
เงินรับฝาก	9,633	6,189	9,662	6,224
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	905	1,127	889	1,013
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,339	1,684	2,339	1,684
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	677	691	677	691
- อื่นๆ	4,725	3,455	3,689	2,862
อื่นๆ	9	5	-	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,288	13,151	17,256	12,474

5.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 และ 2554 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดสามเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	1,260	1,497	494	566
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(114)	(256)	(21)	(181)
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	1,146	1,241	473	385

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด		สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุด	
	วันที่ 30 กันยายน		วันที่ 30 กันยายน	
	2555	2554	2555	2554
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	4,115	3,833	1,583	934
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	(808)	(342)	(359)	70
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	3,307	3,491	1,224	1,004

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราภาษีอากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 22 ธันวาคม 2554 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 1 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 2 รอบระยะเวลาบัญชีถัดมาที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556

ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 23 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าว

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2554 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 23 และ 20 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับงวดสามเดือนและงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2555

5.18 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

5.18.1 เมื่อวันที่ 25 ตุลาคม 2555 ธนาคารได้ทำสัญญาเงินกู้กับบรรษัทการเงินระหว่างประเทศ (International Finance Corporation) หรือ IFC ซึ่งเป็นสมาชิกของธนาคารโลก โดยมีวงเงินกู้จำนวน 200 ล้านดอลลาร์สหรัฐ ประกอบด้วยเงินกู้ยืมระยะเวลา 36 เดือน จำนวน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ เงินกู้ยืมระยะเวลา 48 เดือน จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ และเงินกู้ยืมระยะเวลา 60 เดือน จำนวน 50 ล้านดอลลาร์สหรัฐ อัตราดอกเบี้ย LIBOR 3 เดือน บวกส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยตามแต่ละประเภทของช่วงเวลากู้ยืม โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อนำเงินมาสนับสนุนการให้สินเชื่อเพื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมที่ได้รับผลกระทบจากอุทกภัยทั้งทางตรงและทางอ้อม

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

5.19 การอนุมัติงบการเงินระหว่างกาล

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติให้ออกงบการเงินระหว่างกาลเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2555