

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบแสดงฐานะการเงินรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบแสดงฐานะการเงินเฉพาะธนาคารของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม และงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยที่มีใช้เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน
ข้อ 3 ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2554 ธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมได้ใช้มาตรฐานการรายงานทางการเงิน
ที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่โดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบ
ระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2554 เป็นต้นไป เพื่อจัดทำและนำเสนองบการเงินนี้
และงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดง
เปรียบเทียบได้แสดงรายการตามรูปแบบใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะ
ธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2555

ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
บริษัท ดีลอยท์ ทูช ไร้มัทสึ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์				
เงินสด	25,164,847	22,460,979	25,140,395	22,447,133
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หมายเหตุข้อ 8.2)	81,817,705	74,526,973	80,518,686	72,977,471
สิทธิในการเรียกคืนหลักทรัพย์	3,845,662	13,346,650	3,845,662	13,346,650
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ (หมายเหตุข้อ 8.3)	4,833,556	4,513,532	4,833,556	4,513,532
เงินลงทุนสุทธิ (หมายเหตุข้อ 8.4)	81,203,947	78,359,717	80,681,625	77,489,267
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (หมายเหตุข้อ 8.5)	769,610	728,930	33,095,630	36,726,499
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ (หมายเหตุข้อ 8.6)				
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	751,404,973	674,595,867	641,269,203	586,994,011
ดอกเบี้ยค้างรับ	1,858,966	1,723,875	1,105,855	776,275
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับ	753,263,939	676,319,742	642,375,058	587,770,286
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(31,898,355)	(25,635,619)	(26,010)	(34,210)
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 8.7)	(30,776,291)	(33,409,960)	(19,226,313)	(20,154,188)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุข้อ 8.8)	(502,487)	(543,388)	(26,491)	(34,633)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	690,086,806	616,730,775	623,096,244	567,547,255
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	696,382	752,286	696,382	752,286
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (หมายเหตุข้อ 8.9)	11,737,334	14,726,813	5,937,172	7,559,682
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (หมายเหตุข้อ 8.10)	17,568,121	17,551,952	16,459,672	16,666,916
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ (หมายเหตุข้อ 8.11)	12,053,632	12,626,731	1,647,653	1,368,277
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 8.12)	5,630,719	7,585,900	2,355,730	3,190,297
สินทรัพย์อื่นสุทธิ (หมายเหตุข้อ 8.13)	12,389,026	5,922,825	8,514,498	4,141,790
รวมสินทรัพย์	947,797,347	869,834,063	886,822,905	828,727,055

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก (หมายเหตุข้อ 8.14)	560,539,821	576,478,804	564,178,616	581,241,030
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หมายเหตุข้อ 8.15)	23,740,707	43,762,352	23,646,431	37,787,099
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,650,740	1,517,426	1,650,740	1,517,426
ภาระในการส่งคืนหลักทรัพย์	3,845,662	13,346,650	3,845,662	13,346,650
หนี้สินตราสารอนุพันธ์ (หมายเหตุข้อ 8.3)	5,394,125	3,977,871	5,397,152	3,977,871
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม (หมายเหตุข้อ 8.16)	208,262,710	99,364,926	172,044,802	82,864,926
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	696,382	752,286	696,382	752,286
ประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุข้อ 8.17)	6,896,394	3,689,568	5,169,723	2,475,418
หนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชี (หมายเหตุข้อ 8.18)	2,275,923	4,039,255	1,452,086	2,319,255
หนี้สินอื่น (หมายเหตุข้อ 8.20)	31,799,288	23,800,877	16,189,802	10,557,253
รวมหนี้สิน	845,101,752	770,730,015	794,271,396	736,839,214

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงฐานะการเงิน (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 8.21)				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 7,089,392,755 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	70,893,928	70,893,928	70,893,928	70,893,928
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 6,074,143,747 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	60,741,437	60,741,437	60,741,437	60,741,437
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	13,802,216	13,802,216	13,802,216	13,802,216
องค์ประกอบอื่นของผู้ถือหุ้น	5,502,959	5,146,733	5,506,816	5,150,689
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,316,500	1,013,500	1,316,500	1,013,500
ยังไม่ได้จัดสรร	21,125,871	18,211,479	11,184,540	11,179,999
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	102,488,983	98,915,365	92,551,509	91,887,841
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	206,612	188,683	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	102,695,595	99,104,048	92,551,509	91,887,841
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	947,797,347	869,834,063	886,822,905	828,727,055

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 8.28)	56,427,524	47,275,174	37,399,255	29,042,815
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (หมายเหตุข้อ 8.29)	18,962,792	12,647,144	17,977,106	11,959,151
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	37,464,732	34,628,030	19,422,149	17,083,664
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13,837,950	12,898,138	6,374,389	6,231,919
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,050,715	2,818,628	1,334,075	1,558,513
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ (หมายเหตุข้อ 8.30)	10,787,235	10,079,510	5,040,314	4,673,406
กำไรสุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ (หมายเหตุข้อ 8.31)	1,278,253	1,458,946	1,225,897	1,424,780
กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 8.32)	820,168	250,736	1,376,141	(267,390)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	32,070	144,378	-	-
รายได้จากเงินปันผล	440,984	393,937	3,942,695	4,763,252
หนี้สูญรับคืน	2,215,446	1,826,268	8,971	13,889
รายได้จากการดำเนินงานอื่น ๆ	2,265,423	2,744,843	686,272	721,205
รวมรายได้จากการดำเนินงาน	55,304,311	51,526,648	31,702,439	28,412,806
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	12,319,064	11,819,881	8,226,224	7,906,638
ค่าตอบแทนกรรมการ	32,814	28,173	30,427	26,254
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,632,494	4,293,353	3,357,146	3,045,840
ค่าภาษีอากร	1,781,936	1,534,729	1,264,900	1,053,289
อื่น ๆ	8,710,412	9,119,517	3,807,566	3,854,770
รวมค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น ๆ	27,476,720	26,795,653	16,686,263	15,886,791
หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า (หมายเหตุข้อ 8.33)	12,213,516	12,390,937	6,408,099	5,564,956
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	15,614,075	12,340,058	8,608,077	6,961,059
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 8.34)	6,310,313	3,523,934	2,557,315	918,126
กำไรสุทธิ	9,303,762	8,816,124	6,050,762	6,042,933
กำไรเบ็ดเสร็จอื่น				
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(212,752)	404,058	(212,849)	399,903
ขาดทุนจากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย				
สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(232,115)	-	(166,483)	-
ภาษีเงินได้เกี่ยวกับองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	791,954	(116,013)	779,086	(115,358)
รวมกำไรเบ็ดเสร็จอื่นสุทธิ	347,087	288,045	399,754	284,545
กำไรเบ็ดเสร็จรวม	9,650,849	9,104,169	6,450,516	6,327,478

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2554	2553	2554	2553
การแบ่งปันกำไรสุทธิ					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		9,264,339	8,793,099	6,050,762	6,042,933
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		39,423	23,025	-	-
		9,303,762	8,816,124	6,050,762	6,042,933
การแบ่งปันกำไรเบ็ดเสร็จรวม					
ส่วนที่เป็นของธนาคาร		9,611,426	9,080,690	6,450,516	6,327,478
ส่วนที่เป็นของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		39,423	23,479	-	-
		9,650,849	9,104,169	6,450,516	6,327,478
กำไรต่อหุ้นของผู้ถือหุ้นธนาคาร					
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	บาท	1.53	1.45	1.00	0.99
จำนวนหุ้นสามัญเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	หุ้น	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747	6,074,143,747

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์)

กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม								ส่วนได้เสียที่ ไม่มีอำนาจ ควบคุม	รวม
	ส่วนของธนาคาร									
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม ส่วนของ ธนาคาร		
			ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร			
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	60,741,437	13,802,216	7,136,485	127,946	(2,187,139)	710,500	12,082,137	92,413,582	171,672	92,585,254
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(311,643)	-	93,493	-	67,866	(150,284)	-	(150,284)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 8.21.3)	-	-	-	-	-	-	(2,428,623)	(2,428,623)	(1,815)	(2,430,438)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	303,000	(303,000)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	403,604	(116,013)	-	8,793,099	9,080,690	23,479	9,104,169
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,653)	(4,653)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	60,741,437	13,802,216	6,824,842	531,550	(2,209,659)	1,013,500	18,211,479	98,915,365	188,683	99,104,048
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ตามที่เขยรายงานไว้	60,741,437	13,802,216	6,824,842	531,550	(2,209,659)	1,013,500	18,211,479	98,915,365	188,683	99,104,048
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุข้อ 3.2)	-	-	-	-	-	-	(1,787,205)	(1,787,205)	(4,093)	(1,791,298)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ที่ปรับปรุงแล้ว	60,741,437	13,802,216	6,824,842	531,550	(2,209,659)	1,013,500	16,424,274	97,128,160	184,590	97,312,750
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(252,589)	-	75,777	-	176,812	-	-	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 8.21.3)	-	-	-	-	-	-	(4,251,901)	(4,251,901)	(413)	(4,252,314)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	303,000	(303,000)	-	-	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(212,752)	745,790	-	9,078,388	9,611,426	39,423	9,650,849
การเปลี่ยนแปลงสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	1,298	1,298	(16,988)	(15,690)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	60,741,437	13,802,216	6,572,253	318,798	(1,388,092)	1,316,500	21,125,871	102,488,983	206,612	102,695,595

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	องค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น			กำไรสะสม		รวม
			ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน(ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	ภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีเกี่ยวกับ องค์ประกอบของ กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น	จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	ยังไม่ได้จัดสรร	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2553	60,741,437	13,802,216	7,136,485	135,603	(2,187,794)	710,500	7,801,926	88,140,373
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(311,643)	-	93,493	-	67,866	(150,284)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 8.21.3)	-	-	-	-	-	-	(2,429,726)	(2,429,726)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	303,000	(303,000)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	399,903	(115,358)	-	6,042,933	6,327,478
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553	60,741,437	13,802,216	6,824,842	535,506	(2,209,659)	1,013,500	11,179,999	91,887,841
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ตามที่เคयरรายงานไว้	60,741,437	13,802,216	6,824,842	535,506	(2,209,659)	1,013,500	11,179,999	91,887,841
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี (หมายเหตุข้อ 3.2)	-	-	-	-	-	-	(1,534,947)	(1,534,947)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ที่ปรับปรุงแล้ว	60,741,437	13,802,216	6,824,842	535,506	(2,209,659)	1,013,500	9,645,052	90,352,894
การเปลี่ยนแปลงในส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	-	-	(252,589)	-	75,777	-	176,812	-
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 8.21.3)	-	-	-	-	-	-	(4,251,901)	(4,251,901)
สำรองตามกฎหมายเพิ่มขึ้น	-	-	-	-	-	303,000	(303,000)	-
กำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จรวม	-	-	-	(212,849)	745,788	-	5,917,577	6,450,516
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554	60,741,437	13,802,216	6,572,253	322,657	(1,388,094)	1,316,500	11,184,540	92,551,509

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พีฑิต เศษะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	15,614,075	12,340,057	8,608,077	6,961,059
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,911,417	2,516,796	1,596,771	1,398,486
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเข้าซื้อ	3,479	13,732	3,479	13,731
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	11,392,085	11,424,807	6,291,496	4,567,528
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	821,431	966,131	116,603	997,429
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,181,685)	1,121,555	(1,181,685)	1,121,555
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(32,070)	(144,378)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุน	(820,168)	(250,736)	(1,376,141)	267,390
ส่วนเกินของมูลค่ายุติธรรมสุทธิของ				
บริษัทย่อยที่สูงกว่าต้นทุน	-	(519,444)	-	-
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(106,894)	328,569	(366,489)	(154,463)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(752,149)	(883,034)	(210,757)	(449,507)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(97,591)	(82,055)	4,491	16,093
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	739,855	823,752	641,104	584,641
ขาดทุนจากการด้อยค่าของที่ดิน อาคาร และ อุปกรณ์	-	-	5,462	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของสินทรัพย์อื่น (โอนกลับ)	(56,897)	-	(66,951)	-
สำรองอื่น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	566,053	(379,535)	679,441	(379,565)
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	(37,464,732)	(34,628,030)	(19,422,149)	(17,083,664)
เงินสดรับดอกเบี้ย	56,190,152	47,696,815	36,962,412	29,396,189
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(19,175,230)	(11,714,892)	(16,950,367)	(11,070,384)
รายได้เงินปันผลรับ	(440,984)	(393,937)	(3,942,695)	(4,763,252)
เงินสดรับเงินปันผล	435,056	379,469	453,852	393,687
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(187,631)	823,614	80,260	112,062
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(4,950,313)	(4,126,140)	(1,082,487)	(1,219,242)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	23,407,259	25,313,116	10,843,727	10,709,773

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากการดำเนินงาน (ต่อ)				
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(6,821,699)	(21,810,348)	(7,391,504)	(23,385,556)
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	(319,580)	(1,845,911)	(319,580)	(1,845,911)
เงินลงทุนเพื่อค้า	3,302,472	(2,643,103)	3,302,472	(2,046,916)
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	(84,472,041)	(64,681,099)	(59,916,966)	(34,202,543)
ทรัพย์สินรอการขาย	3,282,853	3,737,274	1,473,242	2,250,465
สินทรัพย์อื่น	(4,863,148)	965,389	(4,541,807)	1,062,059
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	(16,020,363)	56,284,843	(17,155,453)	56,843,133
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(20,046,032)	8,270,313	(1,452,455)	4,527,753
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	133,217	(234,940)	133,217	(234,940)
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	1,415,838	1,517,020	1,418,865	1,519,088
หนี้สินอื่น	8,949,166	5,365,417	4,532,389	516,906
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	(92,052,058)	10,237,971	(69,073,853)	15,713,311
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	727,926,731	552,411,988	727,808,172	553,430,424
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย	(734,301,168)	(559,935,053)	(734,384,247)	(559,410,814)
เงินสดรับจากการคืนทุนของบริษัทย่อย	-	-	5,399,967	-
เงินสดรับจากเงินปันผลที่ได้รับจากบริษัทย่อย	-	-	3,502,762	4,370,114
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	(999,462)	-	(999,462)	-
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้นเพิ่มในบริษัทย่อย	(15,561)	(7,130)	(213,664)	(758,428)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	98,872	394,024	29,342	86,378
เงินสดจ่ายในการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,643,630)	(1,088,263)	(1,050,552)	(559,255)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น	(584,766)	(521,908)	(493,176)	(391,363)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(9,518,984)	(8,746,342)	(400,858)	(3,232,944)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : พันบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากเงินกู้ยืมและการออกตราสารหนี้	343,911,569	123,543,900	311,481,061	113,343,900
เงินสดจ่ายชำระคืนเงินกู้ยืมและตราสารหนี้	(235,013,785)	(120,737,817)	(235,013,785)	(120,737,816)
เงินสดจ่ายสำหรับหนี้สินภายใต้สัญญาเช่าการเงิน	(143,580)	(219,078)	(143,580)	(219,078)
เงินปันผลจ่าย	(4,251,901)	(2,428,623)	(4,251,901)	(2,429,726)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	104,502,303	158,382	72,071,795	(10,042,720)
รวม	2,931,261	1,650,011	2,597,084	2,437,647
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	96,178	(70,995)	96,178	(70,995)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลงสุทธิ	3,027,439	1,579,016	2,693,262	2,366,652
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	23,075,424	21,496,408	22,447,133	20,080,481
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	26,102,863	23,075,424	25,140,395	22,447,133

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายมาร์ค จอห์น อาร์โนลด์)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พันธ์ เดชะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
1.	ข้อมูลทั่วไป	1
2.	เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	5
3.	การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ	8
4.	การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี	10
5.	นโยบายการบัญชีที่สำคัญ	11
6.	การบริหารความเสี่ยง	23
7.	ประมาณการและข้อสมมติฐาน	35
8.	ข้อมูลเพิ่มเติม	
8.1	ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด	37
8.2	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)	39
8.3	ตราสารอนุพันธ์	40
8.4	เงินลงทุนสุทธิ	42
8.5	เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	45
8.6	เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	49
8.7	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	58
8.8	ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	61
8.9	ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	61
8.10	ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	64
8.11	ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	68
8.12	สินทรัพย์ภายใต้การกำกับดูแล	70
8.13	สินทรัพย์อื่นสุทธิ	72
8.14	เงินรับฝาก	72
8.15	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)	73
8.16	ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	75
8.17	ประมาณการหนี้สิน	76
8.18	หนี้สินภายใต้การกำกับดูแล	80

หมายเหตุข้อ	เรื่อง	หน้า
8.19	หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน	81
8.20	หนี้สินอื่น	81
8.21	ทุนเรือนหุ้น	82
8.22	สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด	83
8.23	หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า	83
8.24	รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน	83
8.25	ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ	90
8.26	สัญญาเช่าระยะยาว	91
8.27	ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ	91
8.28	รายได้ดอกเบี้ย	94
8.29	ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	94
8.30	รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	95
8.31	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ	95
8.32	กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน	96
8.33	หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า	96
8.34	ภาษีเงินได้	97
8.35	ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น	98
8.36	การจัดประเภทรายการใหม่	99
8.37	ผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย	99
8.38	เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน	100
8.39	การอนุมัติงบการเงิน	100

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พวง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีบริษัทย่อย จำนวน 17 บริษัท และ 18 บริษัท ตามลำดับ ดังนี้

- 1.1 บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2534 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 65/182-185 อาคารชำนาญเพ็ญชาติบิสเนสเซ็นเตอร์ ชั้น 22 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อ
- 1.2 บริษัท ออยุธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 ชั้น 3 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

บริษัทย่อยได้เพิกถอนหุ้นสามัญและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้เห็นชอบและสั่งเพิกถอนหุ้นสามัญและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทย่อยออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2550

เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2554 บริษัทอยุธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ได้โอนกิจการทั้งหมดให้แก่บริษัทอยุธยาแคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ในราคาตามบัญชีสุทธิจำนวน 65 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอน บริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 144 ล้านบาท และ 79 ล้านบาท ตามลำดับ และเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทอยุธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้เลิกบริษัทโดยให้มีผลในวันที่ 30 กันยายน 2554 ปัจจุบันบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

- 1.3 บริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ชั้น 3 และ 87/2 อาคารซี อาร์ ซี ทาวเวอร์ ชั้น 30 ออลซีชั้นส์ เฟลส ถนนวิทย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้สินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะ สินเชื่อแบบลิสซิ่ง และสินเชื่อรีไฟแนนซ์แก่บุคคลธรรมดาและบริษัททั่วไป
- 1.4 บริษัท อยุรยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 9 พฤษภาคม 2537 โดยประกอบธุรกิจเงินทุนหลักทรัพย์ และเมื่อวันที่ 7 ธันวาคม 2549 บริษัทย่อยได้รับใบอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์โดยได้เปลี่ยนมาประกอบกิจการธนาคาร เมื่อวันที่ 6 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 7 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ
- อย่างไรก็ตาม บริษัทย่อยได้คืนใบอนุญาตประกอบกิจการธนาคารพาณิชย์แก่ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว เมื่อวันที่ 25 กันยายน 2552 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
- เมื่อวันที่ 18 มกราคม 2554 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2554 ของบริษัท อยุรยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้ดำเนินการโอนธุรกิจโดยโอนสินทรัพย์และหนี้สินทั้งหมดไปยังบริษัท อยุรยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) และผู้บริหารของบริษัทย่อยวางแผนจะดำเนินการเลิกบริษัทในปี 2555
- 1.5 บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 ตุลาคม 2549 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 89/170 ชั้น 4,5 และ 10 อาคารจุฑามาศ หมู่ 3 ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงตลาดบางเขน เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และสินเชื่อรถจักรยานยนต์
- 1.6 บริษัท อยุรยาคาร์ด เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 4 ธันวาคม 2540 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 7 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการธุรกิจบัตรเครดิตและการให้สินเชื่อบุคคล

- 1.7 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 9 พฤศจิกายน 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์ เฟลส ชั้น 1-6 และชั้น 8-11 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด (AYCAP) ได้เข้าลงทุนเพิ่มเติมร้อยละ 1 ในบริษัท เทสโก้ การ์ด เซอร์วิสেস จำกัด (TCS) เป็นผลให้ AYCAP มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TCS เป็นร้อยละ 50

- 1.8 บริษัท เจเนอรัล การ์ด เซอร์วิสেস จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ชั้น 1-6 และชั้น 8 ออลซีซั่นส์ เฟลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล

- 1.9 บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ชั้น 1-6 และชั้น 8-11 ออลซีซั่นส์ เฟลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล

บริษัทย่อยถือหุ้นโดย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และ บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด ด้วยสัดส่วนการถือหุ้นที่เท่ากันคือ ร้อยละ 49.99 เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2552 บริษัทย่อยจึงเปลี่ยนสถานะจากการเป็นบริษัทร่วมมาเป็นบริษัทย่อยของธนาคารจากการถือหุ้นผ่านบริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด

เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2553 ธนาคารได้ซื้อหุ้นของบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด จากบริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด เพื่อปรับสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด จากเดิมที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมในสัดส่วนร้อยละ 99.99 เป็นการถือหุ้นทางตรงในสัดส่วนร้อยละ 99.99

- 1.10 บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2531 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเกี่ยวกับการเช่าหรือให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร

- 1.11 บริษัท โตเทล เซอร์วิสเชส โซลูชันส์ จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทยเป็นบริษัทมหาชน เมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2540 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส และเลขที่ 87/2 อาคาร ซี อาร์ ซี ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์ เฟลส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการติดตามทางหนี้
- 1.12 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 11 และ 12 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล
- 1.13 บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินทรัพย์ค้ำยคุณภาพจากสถาบันการเงินเพื่อการบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป
- เมื่อวันที่ 21 กรกฎาคม 2554 บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อภาษาอังกฤษของบริษัทจาก Ayudhya Asset Management Company Limited เป็น Krungsri Ayudhya AMC Limited
- 1.14 บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2547 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 5 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- 1.15 บริษัท อยุธยา แฟ็กเคอริง จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 3 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจแฟ็กเคอริง
- 1.16 บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อบริษัท ควอลิตี้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด) เดิมถือหุ้นโดยบริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารใน อัตราร้อยละ 24.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นส์ เฟลส ชั้น 11 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริกรณายหน้าประกันชีวิต ต่อมาเมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2553 บริษัท อยุธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ได้ซื้อหุ้นของบริษัท ควอลิตี้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด เพิ่มเพื่อปรับสัดส่วนการถือหุ้นจากเดิมเป็นการถือหุ้นร้อยละ 99.99

- 1.17 บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อบริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด) เดิมถือหุ้นโดยบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของ ธนาคารในอัตราร้อยละ 24.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 2 มีนาคม 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ส ออลซีซั่นสเพลส ชั้น 11 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการนายหน้าประกันวินาศภัย ต่อมา เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2553 บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด ได้ซื้อหุ้นของบริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรกเกอร์ จำกัด เพิ่มเพื่อปรับสัดส่วนการถือหุ้นจากเดิมเป็นการถือหุ้นร้อยละ 99.99

ในระหว่างปี 2554 ธนาคารมีบริษัทย่อยที่เลิกกิจการแล้ว 1 บริษัท ดังนี้

- 1.18 บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทยเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2549 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เมื่อวันที่ 5 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยได้โอนธุรกิจให้แก่ บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) และเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยได้มีมติให้เลิกบริษัทโดยให้มีผลในวันที่ 26 ธันวาคม 2551 ซึ่งการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการเสร็จสิ้นแล้ว ในวันที่ 13 ธันวาคม 2554

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร

- 2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องการจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ. 2544 โดยกำหนดรูปแบบการนำเสนองบการเงินตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 โดยธนาคารได้จัดประเภทรายการใหม่ในงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ที่แสดงไว้เพื่อการเปรียบเทียบกับประกาศดังกล่าวแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 8.36)

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

มาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ประกาศแล้วแต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี 2554

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศที่เกี่ยวกับมาตรฐานการรายงานทางการเงิน ที่มีผลบังคับใช้สำหรับการเงินที่มีรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป โดยมาตรฐานการบัญชีและมาตรฐานการตีความที่เกี่ยวข้องกับธนาคารและบริษัทย่อย มีดังนี้

มาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 12 (ปรับปรุง 2552) ภาษีเงินได้

ฉบับที่ 21 (ปรับปรุง 2552) ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

การตีความมาตรฐานการบัญชี

ฉบับที่ 21 ภาษีเงินได้-การได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ที่ไม่ได้คิดค่าเสื่อมราคา
ที่ตราค่าใหม่

ฉบับที่ 25 ภาษีเงินได้-การเปลี่ยนแปลงสถานภาพทางภาษีของกิจการหรือของผู้ถือหุ้น

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 12 เรื่องภาษีเงินได้และการตีความมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 และฉบับที่ 25 ที่เกี่ยวกับภาษีเงินได้มาใช้ในปี 2552 และ 2553 ก่อนวันที่มีผลบังคับใช้สำหรับมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 21 ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ระหว่างในการประเมินผลกระทบต่อการเงินในปีที่เริ่มใช้มาตรฐานดังกล่าว

- 2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสำนักงานใหญ่และสาขานาการทุกแห่งและบริษัทย่อย ซึ่งธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทย่อยดังกล่าวดังต่อไปนี้

	ประเภทธุรกิจ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ)	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2554	2553
บริษัทย่อย			
บริษัท อูธรา ดิเวลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อและลิสซิ่ง	99.99	99.99
บริษัท อูธรา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	99.79	99.79
บริษัท อูธรา แคปปิตอล ลิส จำกัด ⁽²⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	-	99.99
บริษัท อูธรา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	99.99	99.99
บริษัท อูธรา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	99.81	99.81
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และสินเชื่อรถจักรยานยนต์	99.99	99.99
บริษัท อูธราคาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
บริษัท อูธรา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและสินเชื่อบุคคล	99.99	99.99

	ประเภทธุรกิจ	อัตราการลงทุน (ร้อยละ)	
		ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2554	2553
บริษัทย่อย (ต่อ)			
บริษัท สยามเรลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	99.99	99.99
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี้	99.99	99.99
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด	จัดการกองทุน	76.59	76.59
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด)			
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	99.99	99.99
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	88.13	86.33
(เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))			
บริษัท อยูธยา แפקเตอร์ จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	99.99	99.99
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽³⁾	นายหน้าประกันชีวิต	99.99	99.99
(เดิมชื่อบริษัท ควอลิตี้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด)			
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด ⁽³⁾	นายหน้าประกันวินาศภัย	99.99	99.99
(เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรกเกอร์ จำกัด)			
(1) บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ			
(2) บริษัทย่อยจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2554			
(3) รวมการลงทุนทางอ้อมผ่านบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด ร้อยละ 99.99			

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

- 2.3 งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ได้รวมงบการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อย โดยยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชี มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

กำไรสุทธิ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)⁽¹⁾ 16

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553

บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด⁽²⁾ 13

⁽¹⁾ บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

⁽²⁾ บริษัทย่อยจดทะเบียนชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้วในปี 2554

3. การนำมาตรฐานการรายงานทางการเงินที่ออกใหม่และปรับปรุงใหม่มาถือปฏิบัติ

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

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

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงิน จึงมีผลกระทบต่อการจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบ

3.2 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”

การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์ของพนักงานตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 19 (ดูหมายเหตุข้อ 5.12) ธนาคารและบริษัทย่อย เลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตโดยการปรับปรุงกำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ซึ่งเป็นไปตามแนวการปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว และรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมยกมาโดยการปรับปรุงกำไรสะสมยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม 2554

ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวต่องบการเงิน ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 มีดังนี้

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

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2554	2554
เงินลงทุนในบริษัทร่วม		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	729	-
การเพิ่มขึ้นของเงินลงทุนในบริษัทร่วม	1	-
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	730	-
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	7,586	3,190
การเพิ่มขึ้นของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	758	658
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	8,344	3,848
ประมาณการหนี้สิน		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	-	-
การเพิ่มขึ้นของประมาณการหนี้สิน	2,550	2,193
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	2,550	2,193
ส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม		
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม ก่อนการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	189	-
การลดลงของส่วนได้เสียที่ไม่มีอำนาจควบคุม	(4)	-
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม หลังการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชี	185	-
3.3 มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 16 เรื่อง “ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์”		
ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 16 เรื่อง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์มาใช้ สำหรับการทยอยรับรู้ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สินจากการบันทึกเชิงบ่าไรขาดทุนเบ็ดเสร็จมาเป็น การบันทึกโดยตรงไปยังกำไรสะสม เป็นผลทำให้กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ของธนาคาร ลดลงสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 เป็นจำนวน 253 ล้านบาท		

4. การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี

การวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอตัดบัญชีเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคล

เมื่อวันที่ 11 ตุลาคม 2554 คณะรัฐมนตรีได้มีมติเห็นชอบในการปรับลดอัตราการจัดเก็บภาษีเงินได้นิติบุคคลจากเดิมในอัตราร้อยละ 30 เป็นอัตราร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิสำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีรอบระยะเวลาบัญชีปี 2555 ที่สิ้นสุดในหรือหลังวันที่ 31 ธันวาคม 2555 และจากเดิมในอัตราร้อยละ 23 เป็นอัตราร้อยละ 20 สำหรับบริษัทหรือห้างหุ้นส่วนนิติบุคคลที่มีรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2556 เป็นต้นไป ต่อมาพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตราและยกเว้นรัษฎากรซึ่งมีผลบังคับใช้เมื่อวันที่ 22 ธันวาคม 2554 ได้ประกาศให้ลดอัตราการจัดเก็บภาษีเงินได้นิติบุคคลเป็นเวลา 3 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2555 เท่านั้น

จากข้อมูลดังกล่าวข้างต้นประกอบกับคำชี้แจงของสภาวิชาชีพบัญชี ธนาคารคาดว่ากฎหมายภาษีที่เกี่ยวข้องจะมีการเปลี่ยนแปลงแก้ไขเพื่อปรับลดอัตราการจัดเก็บภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มต้นในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2558 เป็นไม่เกินอัตราร้อยละ 20 เพื่อให้สอดคล้องกับมติของคณะรัฐมนตรีดังกล่าว ดังนั้นธนาคารจึงวัดมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ด้วยอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลตามมติคณะรัฐมนตรี

การเปลี่ยนอัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลมีผลกระทบต่องบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554		
สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง	(2,488)	(1,140)
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลง	(1,033)	(705)
ส่วนของเจ้าของลดลง	(1,455)	(435)
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554		
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสียเพิ่มขึ้น	33	-
ค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้เพิ่มขึ้น	2,085	1,096
กำไรขาดทุนสุทธิลดลง	(2,118)	(1,096)
ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นเพิ่มขึ้น	655	663
กำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมลดลง	(1,463)	(433)

5. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

5.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

ในงบกระแสเงินสดเฉพาะกิจการ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บของธนาคาร ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน

ในงบกระแสเงินสดรวม เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของธนาคาร และเงินสดในมือ เงินฝากธนาคารทุกประเภท ยกเว้นเงินฝากประจำเกินกว่า สามเดือนและเงินฝากธนาคารที่ใช้เป็นหลักประกัน และเงินลงทุนที่มีอายุไม่เกิน 3 เดือนของบริษัทย่อย

5.2 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุนโดยจัดประเภทเป็น หลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2553 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัท โฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุน โดยแยกแสดงเป็น เงินลงทุนสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

เงินลงทุนรับรู้เมื่อเริ่มแรก ณ วันที่ทำการซื้อขาย (Trade Date)

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่ได้มาเพื่อถือไว้ระยะสั้น โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขาย เพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรหรือขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้า และกำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ ส่วนดอกเบี้ยและเงินปันผลรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรายได้ดอกเบี้ยรับรู้ไว้ในรายได้ดอกเบี้ย และเงินปันผลรับรู้ไว้ในรายได้จากการดำเนินงานอื่น

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนด 'ได้ถอนจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิ จากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่า ได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์ นอกจากนั้น ธนาคารจัดประเภทตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งอวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บรรษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย ("บสท.") เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารเป็นเงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุไว้โดยง่าย และไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หรือหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย และแสดงในมูลค่ายุติธรรม โดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น จนกระทั่งเมื่อหลักทรัพย์ดังกล่าวเกิดการด้อยค่าหรือมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยจะบันทึกผลขาดทุน จากการด้อยค่าและผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ได้จากการปรับ โครงสร้างหนี้จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อ การปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าโดยบันทึกในงบกำไร ขาดทุนเบ็ดเสร็จ เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่า ได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตราสารหนี้ในต่างประเทศเป็นเงินลงทุนใน Collateralized Debt Obligation และ Structured Deposit โดย จัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งบันทึกรับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่า ยุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรต เงินตราต่างประเทศ

การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดง รวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ย

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีราคาทุน

เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่าย ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุน คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

1. พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ คำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในรายงาน
2. ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ วันที่ในรายงาน
3. ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นราคาตลาด กรณีไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
4. ตราสารหนี้ในต่างประเทศใช้มูลค่าเฉลี่ยที่คำนวณ โดย Arranger ณ วันที่ในรายงาน
5. เงินลงทุนในหน่วยลงทุน แสดงมูลค่ายุติธรรมด้วยมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ ณ วันที่ในรายงาน

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุน เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่าค่าของหลักทรัพย์ได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปีคำนวณตามวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุนจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.3 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย

ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและลูกหนี้ตามสัญญาเช่าทางการเงินแสดงด้วยจำนวนหนี้ตามสัญญาบวกด้วยค่าหน้าจำยอดตัดบัญชี

เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ รายได้ทางการเงินยอดตัดบัญชีและรายได้เงินอุดหนุนยอดตัดบัญชีตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน แสดงรวมอยู่ในรายได้รอการตัดบัญชี

5.4 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย

การตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียถือปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียสำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียขึ้นตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงฆ์และจัดชั้นสงฆ์จะสูญเสีย ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันซึ่งไม่รวมหลักประกันประเภทเครื่องจักร ยกเว้นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อ ได้นำมูลค่าหลักประกันประเภทเครื่องจักรมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียเพิ่มเติมจากอัตราขั้นต่ำตามร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อ ซึ่งมีคุณสมบัติของกลุ่มลูกหนี้ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของลูกหนี้โดยวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) โดยการจัดกลุ่มลูกหนี้ที่มีความเสี่ยงลักษณะเดียวกัน และใช้ข้อมูลหนี้สูญในอดีตเพื่อประมาณการค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียของสินเชื่อในแต่ละกลุ่ม

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์คำนวณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียโดยการประเมินฐานะลูกหนี้แต่ละรายและพิจารณาความเสี่ยงในการเรียกชำระและมูลค่าของหลักทรัพย์ที่ใช้ค้ำประกัน โดยถือพื้นฐานการจัดชั้นหนี้และการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เรื่อง “การจัดทำบัญชีเกี่ยวกับลูกหนี้ด้วยคุณภาพของบริษัทหลักทรัพย์” และปัจจัยอื่นประกอบ

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในปีที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย และหนี้สูญและหนี้สงฆ์จะสูญเสียแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

หนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการโอนหุ้นทุนในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียหรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีนั้น

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนและปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไปการคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกเดือนจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเพื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้อาจได้รับตามกฎหมาย

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้นไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

5.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรมหรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้อาจได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

ตามแนวนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทยที่ ธปท. ฝนส. (21) ว.2470/2552 ลงวันที่ 9 ธันวาคม 2552 เรื่อง แนวนโยบายการประเมินราคาหลักประกันและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้ของสถาบันการเงิน ธนาคารทำการประเมินราคาทรัพย์สินรอการขายโดยมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีไม่เกิน 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในธนาคาร ส่วนมูลค่าของทรัพย์สินรอการขายที่มีราคาตามบัญชีเกินกว่า 50 ล้านบาท ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอก

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเพื่อการค้ายของทรัพย์สินรอการขายตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุข้อ 7.3 ขาดทุนจากการค้ายรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้จากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงในราคาที่ดินที่ตีเพิ่ม อาคารแสดงในราคาที่ดินที่ตีเพิ่มหักค่าเสื่อมราคาสะสม และอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

การตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการของธนาคาร ได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว

ในระหว่างที่ธนาคารใช้งานสินทรัพย์ที่มีการตีราคาใหม่ ส่วนเกินทุนจากการตีราคาจะถูกทยอยโอนไปยังกำไรสะสมโดยตรงเท่ากับผลต่างระหว่างค่าเสื่อมราคาที่ยกคำนวณจากมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์ที่ตีราคาใหม่กับค่าเสื่อมราคาที่ยกคำนวณจากราคาทุนเดิมของสินทรัพย์นั้น โดยส่วนเกินทุนคงเหลือดังกล่าวจะต้องถูกโอนไปยังกำไรสะสมทั้งหมด เมื่อธนาคารตัดรายการสินทรัพย์นั้นออกจากรงบการเงิน

สินทรัพย์ที่เช่า

สัญญาเช่าที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับโอนความเสี่ยงและผลตอบแทนจากการครอบครองทรัพย์สินที่เช่านั้นจัดประเภทเป็นสัญญาเช่าการเงิน อุปกรณ์ที่ได้มาโดยทำสัญญาเช่าการเงินบันทึกเป็นสินทรัพย์ด้วยมูลค่ายุติธรรมหรือมูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต่ำที่ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า แล้วแต่จำนวนใดจะต่ำกว่า หักด้วยค่าเสื่อมราคาสะสมและขาดทุนจากการด้อยค่า ค่าเช่าที่ชำระจะแยกเป็นส่วนที่เป็นค่าใช้จ่ายทางการเงิน และส่วนที่จะหักจากหนี้ตามสัญญา เพื่อให้ให้อัตราดอกเบี้ยแต่ละงวดเป็นอัตราคงที่สำหรับยอดคงเหลือของหนี้สิน ค่าใช้จ่ายทางการเงินจะบันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ (รวมส่วนที่ตีเพิ่ม) คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุใช้งาน โดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคาร

20 - 50 ปี

อุปกรณ์

3 - 5 ปี

5.8 ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจ

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ

ค่าความนิยมคิดลบที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ส่วนต่างระหว่างมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อที่สูงกว่าต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุน

ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการซื้อธุรกิจ

ในงบการเงินรวม ธนาคารรับรู้ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจเป็นสินทรัพย์ ณ วันที่ซื้อกิจการ และรับรู้ค่าความนิยมคิดลบเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

5.9 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนประเภทโปรแกรมคอมพิวเตอร์ คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์เป็นเวลา 5 - 10 ปี

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่ได้มาจากการรวมธุรกิจ เช่น ข้อมูลลูกค้า ข้อมูลผู้จัดจำหน่าย รถยนต์ ข้อมูลช่องทางการจัดจำหน่าย คำนวณโดยการประมาณการกระแสเงินสดสุทธิที่จะได้รับในอนาคตจากสินทรัพย์นั้น ตามระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์นั้นเป็นเวลา 8 - 20 ปี

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.10 การรับรู้รายได้

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินให้สินเชื่อและรายได้อื่นๆรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในตราสารหนี้และเงินลงทุนในลูกหนี้รับรู้ตามวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับ ลูกหนี้ ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และบันทึกยกเลิกการดอกเบี้ย ค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชี หลังจากนั้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ดังกล่าวจะรับรู้ ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมโดย ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยตลาดบวก Risk Premium ซึ่งเป็นอัตราคิดลดในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้ เว้นแต่ลูกหนี้บางรายที่ยังคงมีความไม่ แน่นอนในความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และ เงินให้กู้ยืมดังกล่าวด้วยเกณฑ์เงินสด

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

5.11 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายรวมทั้งค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

5.12 ผลประโยชน์ของพนักงาน

ผลประโยชน์ของพนักงานของธนาคารและบริษัทย่อยมี 3 ประเภท ดังนี้

5.12.1 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ

ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานตามพระราชบัญญัติกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ พ.ศ. 2530 โดยธนาคารได้มอบหมายให้สถาบันการเงินแห่งหนึ่งเป็นผู้จัดการกองทุนเพื่อบริหาร กองทุนดังกล่าว และกำหนดให้ธนาคารและพนักงานจ่ายเงินสมทบในอัตราดังนี้

พนักงานทุกคนที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสมทบในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือน แต่ไม่เกิน ส่วนที่ธนาคารจ่ายสมทบ

ธนาคารจะจ่ายสมทบให้ในอัตราดังนี้

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

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารจ่ายสมทบบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.12.2 การผูกพันผลประโยชน์พนักงานหลังออกจากงาน

- เงินบำนาญ

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

- เงินชดเชยตามกฎหมาย

พนักงานทุกคนจะได้รับเงินชดเชยเมื่อออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน

การผูกพันทั้งสองโครงการผลประโยชน์นี้ได้ถูกพิจารณาเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้โดยมิได้จัดตั้งเป็นกองทุนตามนิยามของมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน” และแยกคำนวณโดยผู้เชี่ยวชาญด้านคณิตศาสตร์ประกันภัยโดยใช้วิธีคิดลดแต่ละหน่วยที่ประมาณไว้ (The Projected Unit Credit Method) เพื่อกำหนดมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดของผลประโยชน์ที่คาดว่าจะต้องจ่ายในอนาคต โดยการคำนวณนี้ได้ปฏิบัติตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย ซึ่งรวมถึง ประมาณการเงินเดือนพนักงาน อัตราการลาออก อัตราการขึ้นเงินเดือน อัตราการตาย อัตราคิดลด อายุงาน และปัจจัยอื่นๆ

ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้ค่าใช้จ่ายโครงการผลประโยชน์เป็นค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยรับรู้ในรายการกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น

ธนาคารและบริษัทย่อยเลือกรับรู้ต้นทุนบริการในอดีตโดยการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554 ซึ่งเป็นไปตามแนวการปฏิบัติในช่วงการเปลี่ยนแปลงที่กำหนดไว้ในมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าว

5.12.3 ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสม

ธนาคาร และบริษัทย่อยรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมของพนักงานที่ได้ปฏิบัติงานเป็นหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายพนักงานในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ และรับรู้ผลประโยชน์จากวันลาพักร้อนสะสมมาโดยการปรับปรุงกำไรสะสม ณ วันที่ 1 มกราคม 2554

5.13 เงินสมทบสถาบันคุ้มครองเงินฝาก

เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝากบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

5.14 ภาษีเงินได้

ค่าใช้จ่าย (รายได้) ภาษีเงินได้ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการคำนวณกำไรหรือขาดทุนสำหรับปีนั้นประกอบด้วยจำนวนรวมของภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

5.14.1 ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน

ภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบัน คือจำนวนภาษีเงินได้ที่ต้องชำระโดยคำนวณจากกำไรทางภาษีสำหรับปีกำไรทางภาษีแตกต่างจากกำไรที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จเนื่องจากกำไรทางภาษีไม่ได้รวมรายการที่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษีในปีอื่นๆ และไม่ได้รวมรายการที่ไม่สามารถถือเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายทางภาษี หนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันคำนวณโดยใช้อัตราภาษี ณ วันที่ในรายงาน

5.14.2 ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชี

ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเป็นการรับรู้ผลแตกต่างชั่วคราวระหว่างมูลค่าทางบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงินกับมูลค่าของสินทรัพย์และหนี้สินที่ใช้ในการคำนวณกำไรทางภาษี (ฐานภาษี) ธนาคารและบริษัทย่อยรับรู้หนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวทุกรายการ และรับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับผลแตกต่างชั่วคราวเท่าที่มีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่ากำไรทางภาษีจะมีจำนวนเพียงพอที่จะนำผลแตกต่างชั่วคราวนั้นมาใช้ประโยชน์ได้ โดยมีกรทบทวนมูลค่าตามบัญชี ณ วันที่ในรายงาน สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลง เมื่อกำไรทางภาษีที่จะนำมาใช้ประโยชน์ลดลง การกลับรายการจะทำเมื่อมีความเป็นไปได้ก่อนข้างแน่ว่าธนาคารและบริษัทย่อยจะมีกำไรทางภาษีเพียงพอที่จะนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีบางส่วนหรือทั้งหมดมาใช้ประโยชน์ได้ ทั้งนี้ธนาคารและบริษัทย่อยไม่ได้รับรู้สินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีสำหรับรายการค่าความนิยม

ธนาคารและบริษัทย่อยคำนวณมูลค่าสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีด้วยอัตราภาษีที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์จากสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีหรือในงวดที่คาดว่าจะจ่ายชำระหนี้สินภาษี โดยใช้อัตราภาษีที่มีผลบังคับใช้อยู่ หรือที่คาดได้ก่อนข้างแน่ว่าจะมีผลบังคับใช้ภายในสิ้นรอบระยะเวลาที่รายงาน

รายการสินทรัพย์และหนี้สินภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันจะหักกลบกกันได้เมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีสิทธิตามกฎหมายในการนำสินทรัพย์และหนี้สินดังกล่าวมาหักกลบกกันและธนาคารและบริษัทย่อยตั้งใจจะชำระหนี้สินดังกล่าวด้วยยอดสุทธิหรือตั้งใจจะรับชำระสินทรัพย์และหนี้สินในเวลาเดียวกันและทั้งสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีและหนี้สินภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีเกี่ยวข้องกับหน่วยงานการจัดเก็บภาษีเดียวกัน

ธนาคารและบริษัทย่อยแสดงรายการค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้หรือรายได้ภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ รายการภาษีเงินได้ในงวดปัจจุบันและภาษีเงินได้รอกการตัดบัญชีจะบันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้น ถ้าภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นนั้นเกี่ยวข้องกับรายการที่ได้บันทึกโดยตรงไปยังองค์ประกอบอื่นของส่วนของผู้ถือหุ้นในงวดบัญชีเดียวกันหรือต่างงวด

5.15 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี

5.16 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารและบริษัทย่อยแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดปีเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันที่ในรายงาน เป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยแสดงรวมอยู่ในกำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

5.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสำหรับสาขาต่างประเทศ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศมีการแปลงค่าเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ในรายงาน สำหรับการแปลงค่ารายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ สำหรับการแปลงค่ารายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ยสำหรับการแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาต่างประเทศรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

5.18 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารและบริษัทย่อยมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้

1. กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อคำนวณตามมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนจากการตีราคารับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ
2. กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการ ธนาคารรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในลักษณะเดียวกับ รายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินแบบผสม (Hybrid Instruments)

ธนาคารบันทึกเครื่องมือทางการเงินแบบผสม ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.09/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และ สนส. 2/2554 ลงวันที่ 31 พฤษภาคม 2554 สำหรับเงินลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation และเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝงตามลำดับ ซึ่งกำหนดให้ธนาคารใช้มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (IAS 39) ในการบันทึกแยกตราสารอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารการเงินหลัก และวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังนี้

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด
2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์
3. เครื่องมือทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ

สำหรับในกรณีที่ไม่น่าเชื่อถือดังกล่าวยังข้างต้น และในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถกำหนดมูลค่ายุติธรรมที่น่าเชื่อถือของตราสารอนุพันธ์แฝงได้ ธนาคารจะบันทึกเครื่องมือทางการเงินแบบผสมทั้งสัญญาเป็นเครื่องมือการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ โดยไม่แยกตราสารอนุพันธ์แฝง

6. การบริหารความเสี่ยง

6.1 ข้อมูลความเสี่ยงของธนาคาร

ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินทั้งที่อยู่ในงบแสดงฐานะการเงินและนอกงบแสดงฐานะการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อการลงทุน และลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่อยู่นอกงบแสดงฐานะการเงิน ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขายวงเงินสินเชื่อ แสดงบทยืดเตอร์ออฟเครดิตการค้าประกันทางการเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้แสดงไว้ในงบการเงินในระดับที่แตกต่างกัน และมูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ทั้งนี้ ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินที่ออกมาใหม่จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งมีการกำหนดขั้นตอนการรายงานการเกินพาดความเสี่ยงและการดำเนินการเพื่อควบคุมความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด ภายใต้ระเบียบผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน (Derivatives Product Program)

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต

ความเสี่ยงทางด้านเครดิต คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงิน ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบแสดงฐานะการเงินหลังจากหักสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 8.7) ซึ่งเป็นความเสี่ยงสูงสุดทางด้านเครดิต

ธนาคารพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านเครดิตนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารมีความเสี่ยงทางการให้เครดิต ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบแสดงฐานะการเงินอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบแสดงฐานะการเงิน สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิและส่วนของผู้ถือหุ้น ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบการเงินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบการเงิน

การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของธนาคาร อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ตลอดจนติดตามและควบคุมให้ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับที่เหมาะสม และสอดคล้องกับนโยบายที่อนุมัติโดยคณะกรรมการธนาคาร

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

ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น จากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ

ธนาคารมีนโยบายจำกัดการถือฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้งธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก นอกจากนี้ การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยนอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน และเพื่อเป็นการป้องกันความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับคู่สัญญา การบริหารความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารอนุมัติ และมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการต่างๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดเพดานสูงสุดของฐานะเงินตราต่างประเทศที่เหมาะสมรายสกุลให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เป็นผู้ดูแลให้อยู่ภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติ โดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบเป็นรายวัน

ความเสี่ยงทางด้านราคาตราสารทุน

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

ธนาคารมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสารและมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ธนาคารบริหารความเสี่ยงของราคาตราสารทุนซึ่งมีเจตนาตั้งแต่แรกว่าจะถือครองระยะยาว โดยการติดตามและรายงานสถานะความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุนรวมถึงดูแลระดับเงินกองทุนให้เหมาะสมและอยู่ในระดับที่สามารถรองรับผลเสียหายที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน

คณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) ที่เหมาะสมเพื่อให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และทบทวนเป็นประจำทุกปีและมีการติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด โดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบเป็นรายวัน

ความเสี่ยงทางด้านสภาพคล่อง

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเสี่ยงจากการที่ไม่สามารถจ่ายหนี้สินและภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนดเวลาเนื่องจากไม่สามารถแปลงสินทรัพย์ที่มีเป็นเงินสดได้ทันเวลาหรือไม่สามารถจัดหาแหล่งเงินทุนได้อย่างเพียงพอ หรือในกรณีที่สามารถทำได้ก็มีต้นทุนที่สูงมาก ซึ่งอาจส่งผลกระทบต่อรายได้และเงินทุนของธนาคาร ทั้งในปัจจุบันและในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและเพียงพอสำหรับรองรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร โดยบริหารสภาพคล่องทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณเพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสม พิจารณาโครงสร้างและพฤติกรรมการฝาก/ถอนเงินของลูกค้าและภาวะการแข่งขัน เพื่อให้สอดคล้องกับความต้องการกระแสเงินสดในแต่ละระยะเวลาได้อย่างมีประสิทธิภาพในระดับต้นทุนที่เหมาะสม

ธนาคารใช้เครื่องมือที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิ การวิเคราะห์ Liquidity Gap รวมถึงการปรับพฤติกรรม และ การวิเคราะห์ Liquidity ratio นอกเหนือจากการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้มีการเตรียมความพร้อมและปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และ เพื่อเพิ่มเครื่องมือในการบริหารจัดการสภาพคล่องและเพิ่มทางเลือกในการออมให้กับลูกค้า โดยการออกผลิตภัณฑ์ประเภทตั๋วแลกเงินและหุ้นกู้อย่างต่อเนื่อง ภายใต้วงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

6.2 ระยะเวลาครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน
ธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์
และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินรวม							
2554							
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	71,366	-	-	-	-	10,452	81,818
เงินลงทุนสุทธิ	15,975	31,963	23,770	2,154	-	7,342	81,204
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	442,472	69,310	126,436	6,614	29,536	77,037	751,405
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	370,958	147,880	21,385	-	-	20,317	560,540
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	14,861	5,934	1,122	13	-	1,811	23,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	106,116	53,743	28,356	20,044	-	4	208,263
หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินรวม							
2553							
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	62,392	-	-	-	-	12,135	74,527
เงินลงทุนสุทธิ	12,109	19,006	41,831	1,158	-	4,256	78,360
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	413,331	84,482	69,865	3,706	38,149	65,063	674,596
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	362,794	140,467	55,042	-	-	18,176	576,479
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	37,775	2,464	1,108	67	-	2,348	43,762
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	23,175	26,950	29,219	20,011	-	10	99,365

หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2554							
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	71,005	-	-	-	-	9,514	80,519
เงินลงทุนสุทธิ	15,122	32,354	23,730	2,152	-	7,324	80,682
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	470,205	56,751	90,771	4,611	18,931	-	641,269
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	374,596	147,881	21,385	-	-	20,317	564,179
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	13,893	6,099	1,820	13	-	1,821	23,646
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	94,726	45,473	11,798	20,044	-	4	172,045
หน่วย : ล้านบาท							
งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
2553							
	0 - 3 เดือน	มากกว่า 3 - 12 เดือน	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	61,456	-	-	-	-	11,521	72,977
เงินลงทุนสุทธิ	9,069	18,694	41,578	1,131	-	7,017	77,489
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	433,131	71,704	56,688	2,296	23,175	-	586,994
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	366,238	140,467	55,042	-	-	19,494	581,241
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	32,843	605	1,901	67	-	2,371	37,787
ตราสารหนี้ที่ออกและ เงินกู้ยืม	25,975	26,950	9,919	20,011	-	10	82,865

6.3 เครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	98,445	3,095	3.1	71,395	1,145	1.6
เงินลงทุน	64,094	2,025	3.1	62,280	1,690	2.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	638,434	51,307	8.0	606,724	44,440	7.3
รวม	800,973	56,427		740,399	47,275	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	555,708	11,192	2.0	536,449	7,790	1.5
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	29,193	1,631	5.6	13,300	718	5.4
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	164,310	6,140	3.7	115,275	4,139	3.6
รวม	749,211	18,963		665,024	12,647	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2554			2553		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย (ร้อยละ)
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	97,127	3,089	3.2	71,300	1,130	1.6
เงินลงทุน	62,596	2,004	3.2	61,463	1,647	2.7
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	606,048	32,306	5.3	564,281	26,266	4.7
รวม	765,771	37,399		697,044	29,043	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	557,601	11,235	2.0	541,211	7,739	1.4
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	44,591	1,508	3.4	42,957	650	1.5
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	144,360	5,234	3.6	88,605	3,570	4.0
รวม	746,552	17,977		672,773	11,959	

6.4 สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
2554							
เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ โดยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	10,610	70,685	200	120	-	203	81,818
เงินลงทุนสุทธิ	300	2,224	24,827	44,345	2,166	7,342	81,204
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	6,401	165,074	142,986	246,941	160,467	29,536	751,405
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก	237,660	153,616	147,855	21,409	-	-	560,540
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	3,720	11,942	6,248	1,818	13	-	23,741
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	106,116	53,744	28,359	20,044	-	208,263

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม							
2553							
เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ โดยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	12,856	61,137	201	119	-	214	74,527
เงินลงทุนสุทธิ	-	8,287	21,103	43,541	1,174	4,255	78,360
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	17,356	153,128	150,810	180,774	134,379	-	674,596
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก							
	237,593	143,367	140,462	55,057	-	-	576,479
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินสุทธิ	4,625	34,897	2,115	2,058	67	-	43,762
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	23,175	26,951	29,228	20,011	-	99,365

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2554								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ต้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	9,311	70,685	200	120	-	-	203	80,519
เงินลงทุนสุทธิ	-	2,171	24,718	44,305	2,164	-	7,324	80,682
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	35,858	149,582	101,344	179,814	155,740	18,931	-	641,269
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	241,294	153,620	147,856	21,409	-	-	-	564,179
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	4,469	11,245	6,099	1,820	13	-	-	23,646
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	94,726	45,474	11,801	20,044	-	-	172,045

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2553								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ต้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	11,307	61,136	201	119	-	-	214	72,977
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,247	20,791	43,288	1,146	-	7,017	77,489
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	16,092	150,837	115,702	148,302	132,886	23,175	-	586,994
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก	242,348	143,371	140,462	55,060	-	-	-	581,241
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินสุทธิ	5,387	29,227	1,205	1,901	67	-	-	37,787
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	-	25,975	26,951	9,928	20,011	-	-	82,865

6.5 มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารการเงินได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด และวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน มูลค่าตามที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับสินทรัพย์ทางการเงินและหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2554		2553	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	25,165	25,165	22,461	22,461
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	81,818	81,818	74,527	74,527
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,834	4,871	4,514	4,902
เงินลงทุนสุทธิ	81,204	81,505	78,360	78,924
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	690,087	690,087	616,731	616,731
รวม	<u>883,108</u>	<u>883,446</u>	<u>796,593</u>	<u>797,545</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	560,540	556,430	576,479	573,547
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23,741	23,741	43,762	43,762
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,651	1,651	1,517	1,517
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5,394	5,531	3,978	4,347
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	208,263	201,628	99,365	99,617
รวม	<u>799,589</u>	<u>788,981</u>	<u>725,101</u>	<u>722,790</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2554		2553	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด	25,140	25,140	22,447	22,447
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	80,519	80,519	72,977	72,977
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	4,834	4,871	4,514	4,902
เงินลงทุนสุทธิ	80,682	80,983	77,489	78,037
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	623,096	623,096	567,547	567,547
รวม	<u>814,271</u>	<u>814,609</u>	<u>744,974</u>	<u>745,910</u>
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	564,179	560,068	581,241	578,309
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	23,646	23,646	37,787	37,787
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,651	1,651	1,517	1,517
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	5,397	5,534	3,978	4,347
ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม	172,045	166,096	82,865	82,974
รวม	<u>766,918</u>	<u>756,995</u>	<u>707,388</u>	<u>704,934</u>

วิธีการและข้อสมมติฐานที่ธนาคารและบริษัทย่อยได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน ตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์)

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านสินทรัพย์) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

เงินลงทุนสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ข้อ 5.2 ยกเว้นหลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และมีข้อผูกมัดในการถือครองตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แสดงตามราคาทุน

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับรวมเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีระยะเวลาก่อนข้างสั้น และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณคือ เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นเงินรับฝากที่มีระยะเวลามากกว่า 90 วันขึ้นไปจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของรายการหนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบแสดงฐานะการเงิน ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะคำนวณตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์

สินทรัพย์และหนี้สินตราสารอนุพันธ์ ส่วนใหญ่ประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าซึ่งมีมูลค่าที่คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง มูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเหล่านี้ คำนวณโดยใช้ราคาตลาด และอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน โดยมีการประเมินมูลค่ายุติธรรมตามนโยบายแบบจำลองการประเมินมูลค่ายุติธรรม (Mark-to-Market Model Policy) กำหนดให้ใช้แหล่งที่มาของข้อมูลสำหรับการประเมินมูลค่าตามราคาตลาด (Validated Rate for Revaluation) ของธนาคารและตามมาตรฐานการบัญชี

6.6 การดำรงเงินกองทุน

ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สินและรายการนอกงบแสดงฐานะการเงินบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการทางบัญชีที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารยังขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่น ๆ อีกด้วย ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนไว้อย่างเพียงพอแล้ว อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่นๆ ของทางการอาจมีการเปลี่ยนแปลงอีกตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์ วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินกองทุนทั้งสิ้นของธนาคารจำแนกได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	13,802	13,802
ทุนสำรองตามกฎหมาย	1,014	711
กำไรสะสม	7,642	7,837
หัก สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอตัดบัญชี	(2,356)	(3,190)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	80,843	79,901
เงินกองทุนชั้นที่ 2	30,279	29,776
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	111,122	109,677

	อัตราร้อยละ	
	2554	2553
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
(อัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.50)	16.29	15.84
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง		
(อัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25)	11.85	11.54

การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนสำหรับธนาคารพาณิชย์

ช่องทางที่เปิดเผยข้อมูล	www.krungsri.com
วันที่ที่เปิดเผยข้อมูล	ภายในเดือนเมษายน 2555
ข้อมูล ณ วันที่	วันที่ 31 ธันวาคม 2554

7. ประเมินการและข้อสมมติฐาน

เพื่อให้การจัดทํางบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

7.1 มูลค่ายุติธรรม

ฝ่ายบริหารของธนาคารต้องใช้ดุลยพินิจในการรายงานประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนใน Collateralized Debt Obligations และ Structured Deposits มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาที่คำนวณโดยผู้จัดทำตราสาร (Arranger)

ในการซื้อธุรกิจ ฝ่ายบริหารของธนาคารต้องใช้การประมาณมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อ ณ วันที่ซื้อตามสัญญาซื้อธุรกิจ โดยจะทำการปรับปรุงมูลค่าของประมาณการรายการเมื่อเริ่มแรกภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากวันที่ซื้อ

7.2 ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียขึ้นตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสียเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้จากประสบการณ์ในอดีต สภาพเศรษฐกิจและความสามารถในการชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่เกิดค่าเผื่อนี้ของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน

ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญเสีย คือราคาของหลักประกัน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคาร และอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดย ผู้ประเมินราคาอิสระ และ/หรือผู้ประเมินราคาของธนาคาร

7.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้นธนาคารและบริษัทย่อยได้พิจารณาราคาประเมินและปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สิน และส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

7.4 ค่าความนิยม

ธนาคารจะทำการทดสอบการด้อยค่าของค่าความนิยมทุกงวด 6 เดือน โดยใช้วิธีประมาณมูลค่ายุติธรรมจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

7.5 การด้อยค่าของสินทรัพย์

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อยมีการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบการเงิน ว่ามีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ธนาคารและบริษัทย่อยจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

7.6 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบแสดงฐานะการเงินเมื่อธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

7.7 ขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ธนาคารประมาณการผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้ บสท. โดยประมาณจากจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจริงโดยอาศัยข้อมูลจากประสบการณ์ในอดีต

7.8 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้า

ธนาคารประมาณการหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหน้าที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้าประกัน การกู้ยืม การอวัล เป็นต้น โดยธนาคารได้กั้นเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตรากันเงินสำรองของลูกหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบแสดงฐานะการเงิน

8. ข้อมูลเพิ่มเติม

8.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

8.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของรายการองค์ประกอบของกำไร (ขาดทุน) เบ็ดเสร็จอื่น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่า				
เงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(213)	403	(213)	400
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่				
ดีราคาเพิ่มโดยนำไปบันทึกหักจากสำรอง				
ส่วนเกินทุนจากการดีราคาอาคาร	(253)	(312)	(253)	(312)
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สิน				
ชำระหนี้	184	89	184	89
ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขาย	-	42	-	42

8.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายต้นปี	1,163	105	1,163	105
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,736	2,147	1,191	1,617
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(1,644)	(1,089)	(1,051)	(559)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายปลายปี	1,255	1,163	1,303	1,163

8.1.3 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของโปรแกรมคอมพิวเตอร์สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายต้นปี	5	14	5	14
ค่าซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	609	494	512	382
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(584)	(503)	(487)	(391)
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายปลายปี	<u>30</u>	<u>5</u>	<u>30</u>	<u>5</u>

8.1.4 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2553 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด (AYCAP) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้ซื้อหุ้นเพิ่มเติมในบริษัท กรุงศรีไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด) (“KLAB”) และ บริษัท กรุงศรี เจเนอรัลอินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัลอินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด) (“KGIB”) โดยมีราคาซื้อตามสัญญาซื้อเงินลงทุน จำนวน 3 ล้านบาท หลังจากเสร็จสิ้นการลงทุน บริษัทอูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด (AYCAP) จะถือหุ้นในบริษัท กรุงศรีไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด) (“KLAB”) และ บริษัท กรุงศรี เจเนอรัลอินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัลอินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด) (“KGIB”) ร้อยละ 99.99

มูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของบริษัทย่อย และมูลค่าตามบัญชีของแต่ละรายการดังกล่าวมีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	มูลค่าตามบัญชี	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์		
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด	248	248
สินทรัพย์ไม่มีตัวตน	-	68
อื่นๆ	<u>6</u>	<u>6</u>
	<u>254</u>	<u>322</u>
หนี้สิน		
เจ้าหนี้บริษัทที่เกี่ยวข้อง	168	168
อื่นๆ	<u>50</u>	<u>70</u>
	<u>218</u>	<u>238</u>
สินทรัพย์สุทธิ	<u>36</u>	<u>84</u>
ส่วนที่ธนาคารรับรู้มูลค่ายุติธรรมของบริษัทย่อยที่		
ธนาคารถือหุ้นอยู่ก่อนวันซื้อ		<u>(81)</u>
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้นสุทธิ		<u>3</u>

8.1.5 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและที่ยังไม่เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริง ได้ถือตามเกณฑ์เงินสด ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้น นั้นได้ถือตามผลต่างจากการแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามที่ระบุไว้ในนโยบายการบัญชี ซึ่งถือเป็นรายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้ เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน

8.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (สินทรัพย์) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	เมื่อทวงถาม	2554 มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	2553 มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	6,047	60,500	66,547	9,293	55,800	65,093
ธนาคารพาณิชย์	1,488	5,617	7,105	1,563	2,151	3,714
สถาบันการเงินอื่น	2,784	4,786	7,570	47	2,887	2,934
รวม	10,319	70,903	81,222	10,903	60,838	71,741
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	86	86	-	35	35
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(86)	(86)	-	(35)	(35)
รวมในประเทศ	10,319	70,903	81,222	10,903	60,838	71,741
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	164	92	256	1,001	530	1,531
เงินเยน	-	-	-	212	-	212
เงินยูโร	-	-	-	240	-	240
เงินสกุลอื่น	162	178	340	546	257	803
รวม	326	270	596	1,999	787	2,786
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	326	270	596	1,999	787	2,786
รวมในประเทศและต่างประเทศ	10,645	71,173	81,818	12,902	61,625	74,527

หน่วย : ล้านบาท						
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2554		รวม	2553		รวม
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา		เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	6,047	60,500	66,547	9,293	55,800	65,093
ธนาคารพาณิชย์	189	5,617	5,806	102	2,150	2,252
สถาบันการเงินอื่น	2,784	4,786	7,570	47	2,887	2,934
รวม	9,020	70,903	79,923	9,442	60,837	70,279
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	86	86	-	35	35
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	-	(86)	(86)	-	(35)	(35)
รวมในประเทศ	9,020	70,903	79,923	9,442	60,837	70,279
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	164	92	256	913	530	1,443
เงินเยน	-	-	-	212	-	212
เงินยูโร	-	-	-	240	-	240
เงินสกุลอื่น	162	178	340	546	257	803
รวม	326	270	596	1,911	787	2,698
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	-	-	-	-	-
รวมต่างประเทศ	326	270	596	1,911	787	2,698
รวมในประเทศและต่างประเทศ	9,346	71,173	80,519	11,353	61,624	72,977

8.3 ตราสารอนุพันธ์

8.3.1 มูลค่ายุติธรรมและจำนวนเงินตามสัญญาแบ่งตามประเภทความเสี่ยง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : ล้านบาท						
ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	4,437	5,025	315,060	2,502	1,991	278,944
อัตราดอกเบี้ย	397	369	86,573	2,012	1,987	18,442
รวม	4,834	5,394	401,633	4,514	3,978	297,386

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทความเสี่ยง	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2554			2553		
	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน	มูลค่ายุติธรรม		จำนวนเงิน
	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา	สินทรัพย์	หนี้สิน	ตามสัญญา
อัตราแลกเปลี่ยน	4,437	5,028	315,178	2,502	1,991	278,944
อัตราดอกเบี้ย	397	369	86,573	2,012	1,987	18,442
รวม	4,834	5,397	401,751	4,514	3,978	297,386

มูลค่ายุติธรรมดังกล่าวได้รวมถึงมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์เพื่อค้าและการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศของอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยง

8.3.2 สัดส่วนการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์แบ่งตามประเภทคู่สัญญาโดยพิจารณาจากจำนวนเงินตามสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

คู่สัญญา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน	สัดส่วน
	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)	(ร้อยละ)
สถาบันการเงิน	78.93	83.96	78.91	83.96
บริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	-	0.03	-
บุคคลภายนอก	21.07	16.04	21.06	16.04
รวม	100.00	100.00	100.00	100.00

8.4 เงินลงทุนสุทธิ

เงินลงทุนสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ประกอบด้วย

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2554				2553			
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	196	1	-	197	3,089	3	(20)	3,072
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	56	-	-	56	476	-	-	476
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	8	-	-	8
	252	1	-	253	3,573	3	(20)	3,556
<u>บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	1			-	(17)			-
รวม	253			253	3,556			3,556
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	54,240	61	(105)	54,196	52,213	143	(133)	52,223
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	13,134	89	(31)	13,192	10,138	78	(35)	10,181
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	6,042	434	(128)	6,348	3,427	496	(13)	3,910
อื่นๆ	301	-	-	301	31	-	-	31
	73,717	584	(264)	74,037	65,809	717	(181)	66,345
<u>บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า</u>	320			-	536			-
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(373)			(373)	(459)			(459)
รวม	73,664			73,664	65,886			65,886
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,033				3,943			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	5,232				1,775			
	6,315				5,768			
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(50)				(474)			
รวม	6,265				5,294			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,192				3,887			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	28				27			
	1,220				3,914			
<u>หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า</u>	(198)				(290)			
รวม	1,022				3,624			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	<u>81,204</u>				<u>78,360</u>			

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
	2554			2553				
	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม	ราคาทุน/ ราคาทุนตัด จำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่ เกิดขึ้น	มูลค่า ยุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	196	1	-	197	3,089	3	(20)	3,072
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	56	-	-	56	476	-	-	476
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	8	-	-	8
	252	1	-	253	3,573	3	(20)	3,556
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1			-	(17)			-
รวม	253			253	3,556			3,556
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	54,240	61	(105)	54,196	52,213	143	(133)	52,223
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	12,787	89	(31)	12,845	9,791	78	(35)	9,834
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	6,037	434	(125)	6,346	3,422	496	(9)	3,909
	73,064	584	(261)	73,387	65,426	717	(177)	65,966
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	323			-	540			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(26)			(26)	(81)			(81)
รวม	73,361			73,361	65,885			65,885
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,033				3,825			
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50				50			
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	5,031				1,043			
	6,114				4,918			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50)				(474)			
รวม	6,064				4,444			
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,158				3,852			
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดต่างประเทศ	28				26			
	1,186				3,878			
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(182)				(274)			
รวม	1,004				3,604			
รวมเงินลงทุนสุทธิ	80,682				77,489			

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินลงทุนประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคารได้รวมตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ซึ่งอาจวัดโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินจำนวน 1,033 ล้านบาท และ 3,274 ล้านบาท ตามลำดับ จากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดยในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บสท.ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคาร จำนวน 2,241 ล้านบาท และ 544 ล้านบาท ตามลำดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ส่วนเกิน (ส่วนต่ำ) กว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
ยอดต้นปี	532	128	536	136
เพิ่มขึ้น(ลดลง)ระหว่างปี	(213)	404	(213)	400
ยอดปลายปี	<u>319</u>	<u>532</u>	<u>323</u>	<u>536</u>

เงินลงทุนในหุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่เรียกชำระแล้วจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553
อุตสาหกรรมการผลิต	<u>21</u>	<u>21</u>
รวม	<u>21</u>	<u>21</u>

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

8.5 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

หุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีสัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินดังต่อไปนี้

หน่วย: ล้านบาท							
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม		
					2554		
					เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย)	เงินปันผล
บริษัทร่วม							
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	780	50.00	390	726	-
บริษัท เทสโก้ โลฟี่ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกันชีวิต	หุ้นสามัญ	2	50.00	-	12	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด ⁽²⁾	นายหน้าประกัน วินาศภัย	หุ้นสามัญ	77	50.00	-	32	-
บริษัท เมโทร เคชกินี จำกัด ⁽³⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-	-
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					390	770	-

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

(1) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด

(2) ถือหุ้นทางอ้อมผ่านบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด

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

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
2554						
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีลงทุน)	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	705	99.99	929	35
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	713	99.79	813	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			197	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	1,045	99.99	16,281	601
บริษัท อยูธยา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อให้เช่าซื้อ	หุ้นสามัญ	299	99.81	634	215
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และ สินเชื่อรถจักรยานยนต์	หุ้นสามัญ	514	99.99	26	-
		หุ้นบุริมสิทธิ			1	-
บริษัท อยูธยาคารด์ เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต	หุ้นสามัญ	180	99.99	4	180
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	125	99.99	6,141	2,400
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิต และสินเชื่อบุคคล	หุ้นสามัญ	758	99.99	881	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	สินเชื่อบัตรเครดิตและ สินเชื่อส่วนบุคคล	หุ้นสามัญ	1,100	99.99	1,304	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	100	99.99	100	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	ให้บริการติดตามทางหนี	หุ้นสามัญ	331	99.99	1,614	72
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมบริษัทหลักทรัพย์ จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด)	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	350	76.59	204	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	6,000	99.99	6,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	600	88.13	651	-
บริษัท อยูธยา แฟกเคอริง จำกัด	รับโอนสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	300	99.99	300	-
บริษัทรวม						
บริษัท เมโทร เดชนิค จำกัด ⁽²⁾	นิติบุคคลเฉพาะกิจ	หุ้นสามัญ	-	21.90	-	-
รวม เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม					36,080	3,503
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2,984)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					33,096	3,503

(1) บริษัทอยู่ในอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

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

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

(1) บริษัทอยู่ในระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

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

การเปิดเผยงบกระแสเงินสดของบริษัทบริหารสินทรัพย์

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

หน่วย : ล้านบาท

	2554	2553
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	467	569
รายการปรับกระทบกำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้เป็นเงินสดรับ (จ่าย)		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	298	(585)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	36	173
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(248)	(286)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2	2
ประมาณการค่าใช้จ่ายจากผลประโยชน์พนักงานเพิ่มขึ้น	3	-
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	23	(96)
รายได้เงินปันผล	(1)	(1)
เงินสดรับเงินปันผล	1	1
เงินสดรับดอกเบี้ย	304	401
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(328)	(305)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(20)	(20)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	537	(147)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	2,816	2,801
เงินให้สินเชื่อและลูกหนี้	(2)	(21)
ทรัพย์สินรอการขาย	1,562	1,300
สินทรัพย์อื่น	308	1
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
หนี้สินอื่น	(14)	(30)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน	5,207	3,904
กระแสเงินสดจากกิจกรรมเงินลงทุน		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้ออุปกรณ์	(1)	(1)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมลงทุน	(1)	(1)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	44,750	36,045
เงินสดจ่ายชำระคืนตั๋วแลกเงิน	(49,875)	(39,972)
เงินสดสุทธิจากกิจกรรมจัดหาเงิน	(5,125)	(3,927)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	81	(24)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	12	36
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	93	12

8.6 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ

เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
เงินเบิกเกินบัญชี	44,489	45,036	43,119	42,338
เงินให้กู้ยืม	319,653	271,354	452,170	381,266
ตัวเงิน	145,998	163,815	145,606	162,894
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	180,691	146,484	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน	22,441	15,555	-	-
ลูกหนี้บัตรเครดิต	28,683	29,918	-	-
อื่นๆ	7,892	1,169	374	496
รวม	749,847	673,331	641,269	586,994
<u>บวก</u> ค่านายหน้ารอดักบัญชี	1,558	1,265	-	-
รวม	751,405	674,596	641,269	586,994
<u>หัก</u> รายได้รอดักบัญชี	(31,898)	(25,636)	(26)	(34)
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจาก				
รายได้รอดักบัญชี	719,507	648,960	641,243	586,960
<u>บวก</u> ดอกเบี้ยค้างรับ	1,859	1,724	1,106	776
รวมเงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้				
รอดักบัญชีบวกดอกเบี้ยค้างรับ	721,366	650,684	642,349	587,736
<u>หัก</u> ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
1. เงินสำรองขั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
- รายสินเชื่อ	(14,445)	(18,379)	(13,124)	(14,762)
- รายกลุ่ม	(3,864)	(2,365)	-	-
2. เงินสำรองส่วนเกิน	(12,467)	(12,666)	(6,102)	(5,392)
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(503)	(543)	(27)	(35)
รวมเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้สุทธิ	690,087	616,731	623,096	567,547

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	689,013	811	689,824	634,384	1,014	635,398
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,574	2,634	18,208	11,711	1,392	13,103
เงินสกุลอื่น ๆ	11,475	-	11,475	308	151	459
รวม	<u>716,062</u>	<u>3,445</u>	<u>719,507</u>	<u>646,403</u>	<u>2,557</u>	<u>648,960</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	621,476	811	622,287	572,384	1,014	573,398
เงินดอลลาร์สหรัฐ	15,574	2,634	18,208	11,711	1,392	13,103
เงินสกุลอื่น ๆ	748	-	748	308	151	459
รวม	<u>637,798</u>	<u>3,445</u>	<u>641,243</u>	<u>584,403</u>	<u>2,557</u>	<u>586,960</u>

(3) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2554					รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	
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	256,216	12,998	2,890	1,419	772	274,295
รวม	<u>658,778</u>	<u>31,309</u>	<u>7,260</u>	<u>7,532</u>	<u>14,628</u>	<u>719,507</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2554					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	5,612	263	49	82	210	6,216
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	168,599	6,578	1,175	1,055	4,874	182,281
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	39,453	1,927	1,072	317	1,435	44,204
การสาธารณูปโภคและบริการ	94,248	7,074	1,076	3,289	884	106,571
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	88,500	1,794	880	950	940	93,064
อื่นๆ	207,878	386	199	293	151	208,907
รวม	<u>604,290</u>	<u>18,022</u>	<u>4,451</u>	<u>5,986</u>	<u>8,494</u>	<u>641,243</u>

หน่วย : ล้านบาท

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

(4) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2554			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญเสีย
1. เงินสำรองชั้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	658,940	363,443	1	5,031
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	31,444	13,855	2 , 11	2,603
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,260	3,998	100, 49	2,923
จัดชั้นสงสัย	7,532	3,542	100, 50	3,089
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	14,800	4,563	100	4,663
รวม	719,976	389,401		18,309
บวก ค่านายหน้ารอดัตถบัญญัติ	1,558	-		
หัก รายได้รอดัตถบัญญัติ	(168)	-		
รวม	721,366	389,401		
2. สำรองส่วนเกิน				12,467 ⁽¹⁾
รวม				30,776 ⁽²⁾

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม				
2553				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ ⁽³⁾ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
1. เงินสำรองขึ้นต่ำตามเกณฑ์ ธปท.				
จัดชั้นปกติ	586,356	309,481	1	5,257
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	24,864	10,544	2 , 9	1,170
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	10,104	6,086	100, 42	5,564
จัดชั้นสงสัย	4,897	1,629	100, 41	1,268
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	23,269	7,484	100	7,485
รวม	649,490	335,224		20,744
บวก ค่านายหน้ารอดักบัญชี	1,265	-		
หัก รายได้รอตัดบัญชี	(71)	-		
รวม	650,684	335,224		
2. สำรองส่วนเกิน				12,666 ⁽¹⁾
รวม				33,410 ⁽²⁾
(1) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ร้อยละ 1 ของ 164,433 ล้านบาท และ 146,696 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,644 ล้านบาท และ 1,467 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม				
(2) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 503 ล้านบาท และ 543 ล้านบาท ตามลำดับ และ ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 87 ล้านบาท และ 35 ล้านบาท ตามลำดับ แต่ได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่ได้มาจากการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เข้าซื้อรถยนต์ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 5,285 ล้านบาท และ 4,680 ล้านบาท ตามลำดับ				
(3) อัตราที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ เป็นอัตราขึ้นต่ำตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดสำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้ และอัตราที่ใช้ในการคำนวณตามวิธีการกันสำรองเป็นกลุ่มลูกหนี้				

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร				
2554				
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	ยอดสุทธิที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	อัตราที่ใช้ ในการตั้งค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ (ร้อยละ)	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ	
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 ⁽²⁾

หน่วย : ล้านบาท

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

(1) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ร้อยละ 1 ของ 164,433 ล้านบาท และ 146,696 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,644 ล้านบาท และ 1,467 ล้านบาท ตามลำดับ

(2) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 27 ล้านบาท และ 35 ล้านบาทตามลำดับ และ ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 จำนวน 87 ล้านบาท และ 35 ล้านบาทตามลำดับ

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

ในงบการเงินรวม สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยได้โอนขายเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกในราคา 5,313 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 8,849 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 5,189 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

ในงบการเงินเฉพาะธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารได้โอนขายเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกในราคา 2,956 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 5,106 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 2,956 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพ รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	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

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 เงินให้สินเชื่อโดยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยทุกแห่ง มีจำนวน 29,536 ล้านบาท และ 38,149 ล้านบาท ตามลำดับ

(5) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม							
	2554				2553			
	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับ โอน	มูลค่า ยุติธรรม	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	ทรัพย์สินที่รับ โอน	มูลค่า ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	2	126	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	126	1	27	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	26
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	125,181	5,659		-	186,604	6,267		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	79,408	2,406		-	104,507	5,120		-
การปรับโครงสร้างในหลายลักษณะ	247	1,441	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	24	283	1,681	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	202
รวม	204,838	9,632		150	291,395	13,095		228

หน่วย : ล้านบาท

วิธีการปรับโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2554				2553			
	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า	จำนวน	จำนวนหนี้	ทรัพย์สินที่รับ	มูลค่า
	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม	ราย	ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้	โอน	ยุติธรรม
การโอนสินทรัพย์	2	126	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	126	1	27	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	26
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	883	4,336		-	1,519	4,381		-
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	644	1,924		-	1,217	4,451		-
การปรับโครงสร้างในหลายลักษณะ	246	1,436	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	6	279	1,554	ที่ดินและ สิ่งปลูกสร้าง	72
รวม	1,775	7,822		132	3,016	10,413		98

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้ คัดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
2554					2553			
จำนวนหนี้ตามบัญชี					จำนวนหนี้ตามบัญชี			
อายุเฉลี่ย	จำนวน	ก่อนปรับ	หลังปรับ	อายุเฉลี่ย	จำนวน	ก่อนปรับ	หลังปรับ	
ของหนี้	ราย	โครงสร้าง	โครงสร้าง	ของหนี้	ราย	โครงสร้าง	โครงสร้าง	
(ปี)		หนี้	หนี้	(ปี)		หนี้	หนี้	
วิธีมูลค่าปัจจุบันของ								
กระแสเงินสดที่คาดว่าจะ								
จะได้รับในอนาคต	0.50	124,053	1,158	484	0.50	184,750	2,385	1,386
วิธีมูลค่ายุติธรรมของ								
หลักประกัน	5.24	1,128	4,501	4,037	5.56	1,854	3,882	2,995

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร								
2554					2553			
อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		อายุเฉลี่ย ของหนี้ (ปี)	จำนวน ราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี		
		ก่อนปรับ	หลังปรับ			ก่อนปรับ	หลังปรับ	
		โครงสร้าง	โครงสร้าง			โครงสร้าง	โครงสร้าง	
		หนี้	หนี้			หนี้	หนี้	
วิธีมูลค่าปัจจุบันของ กระแสเงินสดที่คาดว่าจะ จะได้รับในอนาคต	5.10	28	486	484	10.07	49	1,386	1,386
วิธีมูลค่ายุติธรรมของ หลักประกัน	6.86	855	3,850	3,850	6.97	1,470	2,995	2,995

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายการ
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้และรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ในงบกำไร
ขาดทุนเบ็ดเสร็จ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
2554	2553	2554	2553	
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	821	966	117	997
รายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,054	1,467	865	1,317

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกยอดคงค้างของลูกค้าหนี้
ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้นในงบแสดงฐานะการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
2554	2553	2554	2553
ยอดคงค้างของลูกค้าหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ทั้งสิ้น			
20,242	35,220	18,240	32,143
ยอดคงค้างของลูกค้าหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี			
9,633	13,095	7,822	10,413

(6) ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าการเงิน (รวมลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2554			
	จำนวนเงินที่ถึงกำหนดชำระตามสัญญา			
	ไม่เกิน 1 ปี	มากกว่า 1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	รวม
ผลรวมของเงินลงทุนขั้นต้นตามสัญญาเช่า	65,116	128,881	9,135	203,132
หัก รายได้ทางการเงินรอการรับรู้				(31,769)
มูลค่าปัจจุบันของจำนวนเงินขั้นต้น ที่ลูกหนี้ต้องจ่ายตามสัญญาเช่า				171,363
บวก ต้นทุนทางตรงเริ่มแรกสุทธิ				1,390
หัก ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ				(6,115)
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่า – สุทธิ				166,638

หน่วย : ล้านบาท

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

8.7 ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ

ค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองส่วนเกิน	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)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่ายสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม						
	2553						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	สำรองส่วนเกิน	รวม
ยอดต้นปี	5,376	1,663	3,369	3,442	12,897	11,524	38,271
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	(115)	(492)	2,372	(586)	3,508	3,845	8,532
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	(118)	(173)	(3,393)	(2,702)	(6,386)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย							
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(4)	(1)	(59)	(1,415)	(5,527)	-	(7,006)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	(1)	(1)
ยอดปลายปี	5,257	1,170	5,564	1,268	7,485	12,666	33,410

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 งบการเงินรวมได้รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียที่คำนวณโดยวิธีการกันสำรองแบบกลุ่มลูกหนี้ (Collective Approach) สำหรับเงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้เช่าซื้อรถยนต์ จำนวน 5,285 ล้านบาท และ 4,680 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2554						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	สำรองส่วนเกิน	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

หน่วย : ล้านบาท

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำ * ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้เป็นจำนวน 18,899 ล้านบาท และจำนวน 21,322 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 13,238 ล้านบาท และจำนวน 14,832 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร

* ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วย ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญในงบการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553
งบการเงินรวม	31,366	33,989
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	21,514	24,668
งบการเงินเฉพาะธนาคาร	19,340	20,224

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องคุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกัน และได้ตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	70	53	20
รวม	<u>3</u>	<u>70</u>	<u>53</u>	<u>20</u>

หน่วย : ล้านบาท				
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร				
	จำนวนราย	มูลหนี้	หลักประกัน	ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	3	233	162	35
รวม	<u>3</u>	<u>233</u>	<u>162</u>	<u>35</u>

8.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	2554	2553
ยอดต้นปี	543	329
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	821	1,505
ตัดจำหน่าย	(861)	(1,291)
ยอดปลายปี	503	543

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553
ยอดต้นปี	35	329
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	117	997
ตัดจำหน่าย	(125)	(1,291)
ยอดปลายปี	27	35

8.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
	1 มกราคม			31 ธันวาคม
	2554			2554
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	16,739	714	(3,645)	13,808
1.2 สงหาริมทรัพย์	316	2,821	(2,764)	373
รวม	17,055	3,535	(6,409)	14,181
2. อื่นๆ	90	-	(5)	85
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,145	3,535	(6,414)	14,266
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,418)	(1,102)	991	(2,529)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,727	2,433	(5,423)	11,737

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2553	งบการเงินรวม		ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2553
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	19,774	1,080	(4,115)	16,739
1.2 สหกรณ์ทรัพย์	327	3,091	(3,102)	316
รวม	20,101	4,171	(7,217)	17,055
2. อื่นๆ	110	42	(62)	90
รวมทรัพย์สินรอการขาย	20,211	4,213	(7,279)	17,145
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(2,194)	(1,358)	1,134	(2,418)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	18,017	2,855	(6,145)	14,727

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	9,327	539	(1,855)	8,011
1.2 สหกรณ์ทรัพย์	13	-	(1)	12
รวม	9,340	539	(1,856)	8,023
2. อื่นๆ	84	-	(5)	79
รวมทรัพย์สินรอการขาย	9,424	539	(1,861)	8,102
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,864)	(641)	340	(2,165)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	7,560	(102)	(1,521)	5,937

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			หน่วย : ล้านบาท
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดปลายปี
	1 มกราคม 2553			31 ธันวาคม 2553
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	11,122	309	(2,104)	9,327
1.2 สงัหาริมทรัพย์	13	-	-	13
รวม	11,135	309	(2,104)	9,340
2. อื่นๆ	104	42	(62)	84
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,239	351	(2,166)	9,424
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,682)	(611)	429	(1,864)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	9,557	(260)	(1,737)	7,560

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ราคาประเมินของทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการตีทรัพย์สินชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาดที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายในธนาคารมีจำนวน 4,590 ล้านบาท และ 4,562 ล้านบาท ตามลำดับ และที่ประเมินโดยผู้ประเมินราคาภายนอกมีจำนวน 3,475 ล้านบาท และ 6,497 ล้านบาท ตามลำดับ

8.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
	1 มกราคม 2554				
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,777	-	(2)	-	3,775
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,765	-	(6)	-	3,759
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(190)	-	-	-	(190)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,065	43	(2)	226	6,332
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,109	-	(4)	-	6,105
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	-	-	(70)
อุปกรณ์	12,190	1,206	(537)	1	12,860
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,584	152	(79)	64	1,721
รวม	33,230	1,401	(630)	291	34,292
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,661)	(217)	1	-	(2,877)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(3,049)	(244)	-	2	(3,291)
อุปกรณ์	(9,087)	(1,087)	517	-	(9,657)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,247)	(120)	64	(2)	(1,305)
รวม	(16,044)	(1,668)	582	-	(17,130)
งานระหว่างก่อสร้าง	366	335	(4)	(291)	406
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17,552				17,568

หน่วย : ล้านบาท					
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี
	1 มกราคม				31 ธันวาคม
	2553				2553
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,791	33	(44)	(3)	3,777
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,824	-	(59)	-	3,765
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(193)	-	3	-	(190)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,033	50	(28)	10	6,065
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,122	-	(13)	-	6,109
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	-	-	(70)
อุปกรณ์	10,913	1,776	(536)	37	12,190
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	1,511	75	(23)	21	1,584
รวม	31,931	1,934	(700)	65	33,230
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,489)	(177)	5	-	(2,661)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(2,794)	(259)	4	-	(3,049)
อุปกรณ์	(8,368)	(1,226)	507	-	(9,087)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(1,155)	(101)	9	-	(1,247)
รวม	(14,806)	(1,763)	525	-	(16,044)
งานระหว่างก่อสร้าง	245	213	(27)	(65)	366
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	17,370				17,552

หน่วย : ล้านบาท	
	2554
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,763

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคา
ทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุน 8,474 ล้านบาท และ 7,074 ล้านบาท ตามลำดับ

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				หน่วย : ล้านบาท
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี
	1 มกราคม				31 ธันวาคม
	2554				2554
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,770	-	(3)	-	3,767
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,765	-	(6)	-	3,759
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(190)	-	-	-	(190)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,031	43	(2)	226	6,298
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,109	-	(4)	-	6,105
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	-	-	(70)
อุปกรณ์	9,357	788	(207)	(1)	9,937
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	661	25	(32)	64	718
รวม	29,433	856	(254)	289	30,324
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,638)	(216)	1	-	(2,853)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(3,049)	(243)	-	2	(3,290)
อุปกรณ์	(7,018)	(840)	193	-	(7,665)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(426)	(65)	30	(2)	(463)
รวม	(13,131)	(1,364)	224	-	(14,271)
งานระหว่างก่อสร้าง	365	335	(4)	(289)	407
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16,667				16,460

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร				หน่วย : ล้านบาท
	ยอดต้นปี	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี
	1 มกราคม				31 ธันวาคม
	2553				2553
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,779	32	(39)	(2)	3,770
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	3,824	-	(59)	-	3,765
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(193)	-	3	-	(190)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	6,000	50	(28)	9	6,031
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	6,122	-	(13)	-	6,109
ส่วนที่ตีราคาลดลง (ปี 2552)	(70)	-	-	-	(70)
อุปกรณ์	8,159	1,314	(153)	37	9,357
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	625	22	(7)	21	661
รวม	28,246	1,418	(296)	65	29,433
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,467)	(176)	5	-	(2,638)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น (ปี 2552)	(2,794)	(259)	4	-	(3,049)
อุปกรณ์	(6,246)	(921)	149	-	(7,018)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(387)	(46)	7	-	(426)
รวม	(11,894)	(1,402)	165	-	(13,131)
งานระหว่างก่อสร้าง	245	200	(15)	(65)	365
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16,597				16,667
หน่วย : ล้านบาท					
				2554	2553
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				1,364	1,402

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ ราคาทุน 6,564 ล้านบาท และ 4,978 ล้านบาท ตามลำดับ

8.11 ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ

ค่าความนิยมและสินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	เพิ่มขึ้น	งบการเงินรวม ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ราคาทุน					
ค่าความนิยม	7,521	-	(97)	97	7,521
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	3,333	609	(8)	4	3,938
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	4,310	131	-	53	4,494
รวม	15,164	740	(105)	154	15,953
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1,874)	(304)	(2)	45	(2,135)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(663)	(918)	14	(197)	(1,764)
รวม	(2,537)	(1,222)	12	(152)	(3,899)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	<u>12,627</u>				<u>12,054</u>

หน่วย : ล้านบาท						
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2553	ยอดต้นงวด ของบริษัทย่อย ณ วันที่ลงทุน	งบการเงินรวม เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2553
ราคาทุน						
ค่าความนิยม	9,896	-	-	(29)	(2,346)	7,521
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,824	3	494	(6)	18	3,333
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	1,508	-	-	-	2,802	4,310
รวม	14,228	3	494	(35)	474	15,164
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1,560)	(1)	(312)	4	(5)	(1,874)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(60)	-	(605)	-	2	(663)
รวม	(1,620)	(1)	(917)	4	(3)	(2,537)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	<u>12,608</u>					<u>12,627</u>

หน่วย : ล้านบาท		
	2554	2553
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี	<u>1,222</u>	<u>917</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่คิดค่าตัดจำหน่าย
ทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่ราคาทุนรวม 986 ล้านบาท และ 913 ล้านบาท ตามลำดับ

					หน่วย : ล้านบาท
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,796	512	-	-	3,308
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	7	6	-	-	13
รวม	2,803	518	-	-	3,321
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1,430)	(237)	-	-	(1,667)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(5)	(1)	-	-	(6)
รวม	(1,435)	(238)	-	-	(1,673)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,368				1,648
					หน่วย : ล้านบาท
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2553	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			ยอดต้นปี 31 ธันวาคม 2553
		เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,363	382	-	51	2,796
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	7	-	-	-	7
รวม	2,370	382	-	51	2,803
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1,224)	(206)	-	-	(1,430)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(5)	-	-	-	(5)
รวม	(1,229)	(206)	-	-	(1,435)
ค่าความนิยมและสินทรัพย์ ไม่มีตัวตนอื่นสุทธิ	1,141				1,368
				หน่วย : ล้านบาท	
				2554	2553
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี				238	206

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้ว
แต่ยังใช้งานอยู่ราคาทุนรวม 791 ล้านบาท และ 652 ล้านบาท ตามลำดับ

8.12 สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี

สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
สินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชี	<u>5,631</u>	<u>7,586</u>	<u>2,356</u>	<u>3,190</u>

รายการเคลื่อนไหวของสินทรัพย์ภายใต้การตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ใน กำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	1,670	(906)	-	764
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,489	(736)	-	2,753
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	607	(192)	-	415
อื่นๆ	<u>1,820</u>	<u>(748)</u>	<u>-</u>	<u>1,072</u>
รวมก่อนการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	7,586	(2,582)	-	5,004
ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	<u>758</u>	<u>(177)</u>	<u>46</u>	<u>627</u>
รวมหลังการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	<u>8,344</u>	<u>(2,759)</u>	<u>46</u>	<u>5,631</u>

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2553	รายการ ที่เกิดขึ้น จากข้อ ธุรกิจ	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ใน กำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2553
ผลแตกต่างชั่วคราว					
การด้อยค่าของสินทรัพย์	1,967	-	(297)	-	1,670
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,325	-	164	-	3,489
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	428	-	179	-	607
อื่นๆ	1,368	(33)	485	-	1,820
รวม	7,088	(33)	531	-	7,586

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี	รายการ	รายการ	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	ที่รับรู้ใน กำไร เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
	2554			2554
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	1,456	(852)	-	604
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	599	(185)	-	414
อื่นๆ	1,135	(328)	-	807
รวมก่อนการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	3,190	(1,365)	-	1,825
ผลกระทบจากการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	658	(160)	33	531
รวมหลังการปรับใช้มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 19 เรื่อง “ผลประโยชน์ของพนักงาน”	3,848	(1,525)	33	2,356

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี	รายการ	รายการ	ยอดปลายปี
	1 มกราคม	ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	ที่รับรู้ใน กำไร เบ็ดเสร็จอื่น	31 ธันวาคม
	2553			2553
ผลแตกต่างชั่วคราว				
การด้อยค่าของสินทรัพย์	1,687	(231)	-	1,456
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุน	420	179	-	599
อื่นๆ	685	450	-	1,135
รวม	2,792	398	-	3,190

สำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลงจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้ ตามพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554(ดูหมายเหตุข้อ 4)

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่ไม่ได้รับรู้ในงบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
ขาดทุนทางภาษีที่ยังไม่ได้ใช้	-	913	-	-
การด้อยค่าของสินทรัพย์	-	149	-	-
รวม	-	1,062	-	-

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 งบการเงินรวมไม่ได้รับรู้สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีของบริษัท
อยุธยา แอปปีตอล ลิส จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่อยู่ระหว่างการชำระบัญชี เนื่องจากกิจการดังกล่าว
ไม่สามารถนำสินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีไปใช้ประโยชน์ทางเศรษฐกิจได้ในอนาคต และ
เมื่อวันที่ 13 ธันวาคม 2554 บริษัทย่อยดังกล่าวได้ชำระบัญชีเสร็จสิ้นแล้ว

8.13 สินทรัพย์อื่นสุทธิ

สินทรัพย์อื่นสุทธิ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค้างรับ	1,196	885	324	267
ค่าใช้จ่ายจ่ายล่วงหน้า	377	373	113	111
ลูกหนี้อื่น	9,480	3,599	7,327	2,765
อื่นๆ	1,336	1,066	750	999
รวม	<u>12,389</u>	<u>5,923</u>	<u>8,514</u>	<u>4,142</u>

8.14 เงินรับฝาก

เงินรับฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

(1) จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	19,265	18,129	20,317	19,494
ออมทรัพย์	218,395	219,464	220,976	222,854
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	66,436	95,395	66,440	95,399
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	158,624	106,666	158,625	106,665
- 1 ปีขึ้นไป	97,820	136,825	97,820	136,829
รวม	<u>560,540</u>	<u>576,479</u>	<u>564,178</u>	<u>581,241</u>

(2) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	557,137	339	557,476	573,109	444	573,553
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,766	208	1,974	1,033	838	1,871
เงินสกุลอื่น ๆ	1,045	45	1,090	421	634	1,055
รวม	559,948	592	560,540	574,563	1,916	576,479

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร						
	2554			2553		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	560,775	339	561,114	577,871	444	578,315
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,766	208	1,974	1,033	838	1,871
เงินสกุลอื่น ๆ	1,045	45	1,090	421	634	1,055
รวม	563,586	592	564,178	579,325	1,916	581,241

8.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน)

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ (หนี้สิน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	700	700	-	262	262
ธนาคารพาณิชย์	214	7,036	7,250	1,259	33,576	34,835
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	98	760	858	48	637	685
สถาบันการเงินอื่น	3,074	11,525	14,599	3,183	4,661	7,844
รวมในประเทศ	3,386	20,021	23,407	4,490	39,136	43,626
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	334	-	334	71	-	71
เงินสกุลอื่นๆ	-	-	-	65	-	65
รวมต่างประเทศ	334	-	334	136	-	136
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	3,720	20,021	23,741	4,626	39,136	43,762

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2554			2553		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	700	700	-	262	262
ธนาคารพาณิชย์	963	6,192	7,155	2,020	26,840	28,860
สถาบันการเงินเฉพาะกิจ	98	760	858	48	637	685
สถาบันการเงินอื่น	3,074	11,525	14,599	3,183	4,661	7,844
รวมในประเทศ	4,135	19,177	23,312	5,251	32,400	37,651
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	334	-	334	71	-	71
เงินสกุลอื่นๆ	-	-	-	65	-	65
รวมต่างประเทศ	334	-	334	136	-	136
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	4,469	19,177	23,646	5,387	32,400	37,787

เมื่อวันที่ 11 สิงหาคม 2549 และวันที่ 5 กันยายน 2549 ธนาคารมีเงินกู้ยืมจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงินโดยมีอนุพันธ์แฝง (Structured Borrowings) จำนวน 600 ล้านบาท ครบกำหนดชำระวันที่ 11 สิงหาคม 2554 และวันที่ 5 กันยายน 2554 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน โดยกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในอนาคต ซึ่งธนาคารได้จ่ายชำระคืนเงินกู้ดังกล่าวครบถ้วนแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 เงินกู้ยืมดังกล่าวบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาที่คำนวณโดยคู่ค้า หรือ Calculation Agent อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ทำการทดสอบการคำนวณมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้กันอย่างแพร่หลาย ซึ่งพบว่าไม่มีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญและธนาคารบันทึกขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจำนวน 37 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ ซึ่งเท่ากับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

8.16 ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม

ตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

				งบการเงินรวม					
สกุลเงิน		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	2554		รวม	2553		รวม
				ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.35	2563	20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	3.33 – 4.40	2558	26,300	-	26,300	51,382	-	51,382
ตั๋วแลกเงิน	บาท	1.70 – 4.50	2557	155,785	-	155,785	27,800	-	27,800
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0 - 3.45	2560	6,178	-	6,178	183	-	183
				<u>208,263</u>	<u>-</u>	<u>208,263</u>	<u>99,365</u>	<u>-</u>	<u>99,365</u>

หน่วย : ล้านบาท

				งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
สกุลเงิน		อัตราดอกเบี้ย (ร้อยละ)	ครบกำหนด	2554		รวม	2553		รวม
				ในประเทศ	ต่างประเทศ		ในประเทศ	ต่างประเทศ	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	บาท	4.35	2563	20,000	-	20,000	20,000	-	20,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	บาท	4.25	2555	4,000	-	4,000	32,082	-	32,082
ตั๋วแลกเงิน	บาท	1.70 – 4.50	2557	141,867	-	141,867	30,600	-	30,600
เงินกู้ยืมอื่น	บาท	0 – 3.45	2560	6,178	-	6,178	183	-	183
				<u>172,045</u>	<u>-</u>	<u>172,045</u>	<u>82,865</u>	<u>-</u>	<u>82,865</u>

ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับตราสารหนี้ที่ออกและเงินกู้ยืมระยะยาว มีดังนี้

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

8.17 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2553	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2553	ปรับปรุง เนื่องจากการ เปลี่ยนแปลง นโยบายการ บัญชี	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน						
ผลประโยชน์ของพนักงาน						
หลังออกจากงาน	916	(901)	15	2,333	444	2,792
ประมาณการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจาก						
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้						
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,461	596	2,057	-	49	2,106
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการแลกรับ						
ของก้านัดจากคะแนนสะสม	904	252	1,156	-	88	1,244
อื่น ๆ	345	117	462	-	292	754
รวม	3,626	64	3,690	2,333	873	6,896

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2553	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2553	ปรับปรุง เนื่องจากการ เปลี่ยนแปลง นโยบายการ บัญชี	เพิ่มขึ้น (ลดลง)	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ประมาณการค่าใช้จ่ายภาระผูกพัน						
ผลประโยชน์ของพนักงาน						
หลังออกจากงาน	916	(912)	4	2,021	333	2,358
ประมาณการขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจาก						
สินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้						
บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	1,400	596	1,996	-	74	2,070
ประมาณการค่าใช้จ่ายในการแลกรับ						
ของก้านัดจากคะแนนสะสม	4	3	7	-	14	21
อื่น ๆ	344	125	469	-	252	721
รวม	2,664	(188)	2,476	2,021	673	5,170

ภาระผูกพันผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงาน

ธนาคารและบริษัทย่อยมีโครงการผลประโยชน์ของพนักงานหลังออกจากงานตามพระราชบัญญัติคุ้มครองแรงงาน ซึ่งจัดเป็นโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ที่ไม่ได้จัดให้มีกองทุน โดยแสดงเป็นส่วนหนึ่งของประมาณการหนี้สินในงบแสดงฐานะการเงิน

การเปลี่ยนแปลงในมูลค่าปัจจุบันของภาระผูกพันตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2554	2554
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ		
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	15	4
บวก ปรับปรุงเนื่องจากการเปลี่ยนแปลง		
นโยบายการบัญชี	2,333	2,021
ยอดยกมาของภาระผูกพันตามโครงการ		
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ - หลังปรับปรุง	2,348	2,025
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	190	145
ต้นทุนดอกเบี้ย	95	82
ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์		
ประกันภัย	232	166
ผลประโยชน์จ่ายโดยโครงการ	(73)	(60)
ยอดยกไปของภาระผูกพันตามโครงการ		
ผลประโยชน์ที่กำหนดไว้	2,792	2,358

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธนาคารรับรู้ขาดทุนจากการประมาณตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัยในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จบนงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะธนาคารจำนวน 232 ล้านบาท และ 166 ล้านบาท ตามลำดับ สาเหตุหลักเกิดจากการเปลี่ยนแปลงในอัตราคิดลดของข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยจากการนำมาใช้ครั้งแรก

จำนวนค่าใช้จ่ายที่บันทึกในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จตามโครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังนี้

	งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2554	2554
ต้นทุนบริการปัจจุบัน	190	145
ดอกเบี้ยของภาระผูกพัน	95	82
	285	227

ข้อสมมติหลักในการประมาณการตามหลักการคณิตศาสตร์ประกันภัยที่ใช้ในการคำนวณภาระผูกพันภายใต้โครงการผลประโยชน์ที่กำหนดไว้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 มีดังต่อไปนี้

งบการเงินรวมและ
งบการเงินเฉพาะธนาคาร

ข้อสมมติฐานทางการเงิน

อัตราคิดลด	ร้อยละ 3.8
อัตราการขึ้นเงินเดือนเฉลี่ย	ร้อยละ 6.0
อัตราการลาออก	ร้อยละ 11.2
เกษียณอายุ	60 ปี

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

การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

ทั้งนี้ตามสัญญากำหนดให้มีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าว ในสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ตาม พรก. ในกรณีที่มิมีผลกำไรให้จัดสรร ผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาโดยแบ่ง คนละครึ่งระหว่าง บสท. กับธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับ ไปทั้งหมด แต่เมื่อรวมกับผลกำไรในส่วนที่หนึ่งแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคามูลค่าสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพตามบัญชีและราคาของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา สำหรับกำไรส่วนที่เหลือ จากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมด สำหรับในกรณีที่มิมีผลขาดทุนให้ บสท. กับธนาคาร และบริษัท ย่อยร่วมกันรับผิดชอบ โดยให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผลขาดทุนในส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของ ราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ส่วนผลขาดทุนในส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนที่หนึ่ง จำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาให้ บสท. กับธนาคารและ บริษัทย่อยแบ่งกันคนละครึ่ง และผลขาดทุนส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมดโดยจะนับ สินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้เฉพาะลูกหนี้ที่ได้ชำระหนี้เสร็จสิ้นแล้ว หรือมีการจำหน่ายโอนสินทรัพย์นั้นเพื่อ ชำระหนี้เงินเสร็จสิ้นแล้ว ในกรณีที่มิมีการตีโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้ มาคำนวณกำไรหรือขาดทุน ดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุน จำนวน 2,106 ล้านบาท และจำนวน 2,057 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 2,071 ล้านบาท และจำนวน 1,996 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะธนาคาร ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่น ในงบแสดงฐานะการเงิน

บสท.ได้เลิกดำเนินกิจการตั้งแต่วันที่ 9 มิถุนายน 2554 แล้ว และปัจจุบันธนาคารและบริษัทย่อยอยู่ ระหว่างดำเนินการยื่นคำขอรับชำระหนี้ต่อคณะกรรมการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ตามพระราชกฤษฎีกาว่าด้วยการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 14 ตุลาคม 2554 คณะกรรมการชำระบัญชีบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ได้มีหนังสือ แจ้งแก่ธนาคารเรื่องกำหนดหลักการและแนวทางการไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินที่ครบกำหนดหลังจาก ที่บสท. ได้เลิกดำเนินกิจการแล้วเมื่อวันที่ 9 มิถุนายน 2554

8.18 หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี

หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
หนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี	2,276	4,039	1,452	2,319

รายการเคลื่อนไหวของหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดขึ้นในระหว่างปี มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม				
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2553	รายการที่ เกิดขึ้นจาก การซื้อขายธุรกิจ	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ใน กำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2553
ผลแตกต่างชั่วคราว					
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	2,141	-	-	(93)	2,048
อื่นๆ	581	1,408	(114)	116	1,991
รวม	2,722	1,408	(114)	23	4,039

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	ยอดต้นปี 1 มกราคม 2554	รายการ ที่รับรู้ ในกำไรหรือ ขาดทุน	รายการ ที่รับรู้ใน กำไร เบ็ดเสร็จอื่น	ยอดปลายปี 31 ธันวาคม 2554
ผลแตกต่างชั่วคราว				
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	2,047	(73)	(652)	1,322
อื่นๆ	272	(48)	(94)	130
รวม	2,319	(121)	(746)	1,452

หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร		
	ยอดต้นปี	รายการที่รับรู้	รายการที่รับรู้ใน
	1 มกราคม	ในกำไรหรือขาดทุน	กำไรเบ็ดเสร็จอื่น
	2553		2553
ผลแตกต่างชั่วคราว			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	2,141	-	(94)
อื่นๆ	203	(46)	115
รวม	2,344	(46)	2,319

สำหรับปี 2554 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีลดลงจากการปรับลดอัตราภาษีเงินได้ ตามพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 (ดูหมายเหตุข้อ 4)

8.19 หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน

หนี้สินตามสัญญาเช่าการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท		
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2553	
	เงินต้น	ดอกเบี้ย
		ยอดจ่ายชำระ
ครบกำหนดชำระภายในหนึ่งปี	137	3
ครบกำหนดชำระหลังจากหนึ่งปีแต่ไม่เกินห้าปี	-	-
รวม	137	3

8.20 หนี้สินอื่น

หนี้สินอื่น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร
	2554	2553	2553
ค่าใช้จ่ายค้างจ่าย	8,047	7,032	5,753
ภาษีค้างจ่าย	3,692	3,389	1,177
เงินมัดจำรับ	6,675	4,501	73
เจ้าหนี้อื่น	6,994	967	6,731
อื่น ๆ	6,391	7,912	2,456
รวม	31,799	23,801	16,190

8.21 ทูนเรือนหุ้น

8.21.1 การจัดการส่วนทูน

วัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อยในการบริหารทูนของธนาคารและบริษัทย่อยนั้น เพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้นและเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่ง โครงสร้างของทูนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทูนและเพื่อให้เป็นไปตาม ข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทูน ธนาคารอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับ ผู้ถือหุ้นเพื่อการคืนทูนให้แก่ผู้ถือหุ้น หรือโดยการออกหุ้นใหม่หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลด ภาระหนี้

8.21.2 ทูนสำรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้ เป็นทูนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทูนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทูนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียนและทูนสำรองนี้ นำมาจ่ายปันผลไม่ได้

8.21.3 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 8 เมษายน 2553 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผล ครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2552 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,074,143,747 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.18 บาท เป็นเงิน 1,093 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ จ่ายเงินให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 4 พฤษภาคม 2553

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

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

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

8.22 สินทรัพย์ที่มีภาระผูกพันและข้อจำกัด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจซึ่งใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 6,313 ล้านบาท และ 14,676 ล้านบาท ตามลำดับ

8.23 หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง

หนี้สินที่อาจเกิดขึ้นในภายหลัง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
การรับอวัลด์เงิน	1,585	3,671	1,585	3,671
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	180	258	180	258
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า				
ที่ยังไม่ครบกำหนด	1,465	1,202	1,465	1,202
เลตเตอร์ออฟเครดิต	8,293	8,126	8,293	8,310
ภาระผูกพันอื่น				
- วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า				
ซึ่งไม่ได้ถอน	53,734	50,596	53,884	50,766
- การค้ำประกันอื่น	36,063	35,874	36,063	36,514
- อื่นๆ	366,824	300,695	366,942	300,849
รวม	468,144	400,422	468,412	401,570

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 35 ล้านบาท และ 532 ล้านบาท ตามลำดับ

8.24 รายการกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้รายการเงินให้สินเชื่อระหว่างกันที่เกิดขึ้น ธนาคารมีนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

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

1. นโยบายการทำธุรกรรมระหว่างกันภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

การทำธุรกรรมภายในกลุ่มธุรกิจทางการเงินต้องมีเงื่อนไขหรือข้อกำหนดรวมทั้งการคิดอัตราดอกเบี้ยหรือค่าบริการเช่นเดียวกับการธุรกรรมกับลูกค้าทั่วไปที่มีความเสี่ยงระดับเดียวกัน โดยธนาคารไม่มีนโยบายให้บริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินทำธุรกรรมขอู้และให้กู้ยืมระหว่างกันเอง

2. นโยบายการบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากการทำธุรกรรมในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

ธนาคารบริหารความเสี่ยงโดยการปฏิบัติตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตของกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ซึ่งครอบคลุมกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตในประเด็นสำคัญ ได้แก่ การควบคุมความเสี่ยง การวัดความเสี่ยง การติดตามความเสี่ยง เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและหลักเกณฑ์ของธนาคารและเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

8.24.1 เงินให้สินเชื่อ เงินรับฝาก เงินกู้ยืมและภาระผูกพันกับพนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการขึ้นไป และผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานการเงินและบัญชี และแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้น ธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือ ผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2554				2553			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิส จำกัด	7,595	267	-	-	6,570	313	-	-
บริษัท เทสโก้ โลฟท์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	18	-	-	-	10	-	-
บริษัท เทสโก้ เคนอรัล อินซัวร์น โบรคเกอร์ จำกัด	-	186	-	-	-	147	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(76)	-	-	-	(67)	-	-	-
รวม	7,519	471	-	-	6,503	470	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	619	9,032	353	169	255	13,402	-	1,722
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(6)	-	-	-	(3)	-	-	-
รวม	613	9,032	353	169	252	13,402	-	1,722

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม

บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	2554				2553			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
	178	284	127	-	108	317	-	-
รวม	8,310	9,787	480	169	6,863	14,189	-	1,722

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

บริษัทย่อย	2554				2553			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัท อูซุซา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	9,154	50	-	642	4,242	20	-	339
บริษัท อูซุซา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	-	695	-	-	170	324	1,900	-
บริษัท อูซุซา แคปิตอล ลิส จำกัด	-	-	-	-	-	1,758	-	-
บริษัท อูซุซา แคปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	94,019	345	-	-	78,647	284	-	-
บริษัท อูซุซา โทเทิล โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	151	751	-	800	83	-	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	3,750	218	-	-	2,720	176	-	-
บริษัท อูซุซา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	4,100	216	-	-	4,500	232	-	-
บริษัท อูซุซา แคปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	18,100	471	-	3	16,072	559	-	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	11,190	161	-	-	11,169	182	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	14,748	342	-	1	14,246	640	-	-
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	335	40	-	-	295	57	-	-
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	351	200	-	-	370	900	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด								
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน								
อยุธยา จำกัด)	-	78	300	634	-	258	100	603
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	5,967	83	-	38	11,092	12	-	38
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน)								
(เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด								
(มหาชน))	-	82	600	-	-	178	-	-
บริษัท อูซุซา แฟกเคอริง จำกัด	3,070	235	-	-	2,743	269	-	-
บริษัท กรุงศรี ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด								
(เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรคเกอร์								
จำกัด)	-	90	-	-	-	44	-	-
บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด								
(เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์								
โบรคเกอร์ จำกัด)	-	179	-	-	-	119	-	-
รวม	164,433	3,787	1,851	1,318	146,696	5,565	2,900	980
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(1,644)	-	-	-	(1,467)	-	-	-
รวม	162,789	3,787	1,851	1,318	145,229	5,565	2,900	980

บริษัทร่วม

บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	7,595	267	-	-	6,570	313	-	-
บริษัท เทสโก้ ไลฟ์ แอสชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	18	-	-	-	10	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	186	-	-	-	147	-	-
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	(76)	-	-	-	(67)	-	-	-
รวม	7,519	471	-	-	6,503	470	-	-

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2554				2553			
	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน	เงินให้สินเชื่อ	เงินรับฝาก	เงินกู้ยืม	ภาระผูกพัน
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	619	9,032	353	169	255	13,402	-	1,722
หัก ค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญ	(6)	-	-	-	(3)	-	-	-
รวม	613	9,032	353	169	252	13,402	-	1,722
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน	140	284	127	-	108	316	-	-
รวม	171,061	13,574	2,331	1,487	152,092	19,753	2,900	2,702

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 7.63 ต่อปี และ อัตราร้อยละ 1.00 ถึง 12.50 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีค่าเผื่อนี้สงฆ์จะสูญสำหรับเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อยเป็นจำนวน 1,644 ล้านบาท และ 1,467 ล้านบาท ตามลำดับ รายการนี้ไม่ได้ถูกตัดรายการระหว่างกัน แต่บันทึกไว้เป็นสำรองส่วนเกินในงบการเงินรวม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 5,967 ล้านบาท และ 11,092 ล้านบาท เป็นเงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น โดยคิดอัตรดอกเบี้ยร้อยละ 4.01 ถึง 4.05 ต่อปี และร้อยละ 2.55 ถึง 2.85 ต่อปี ตามลำดับ

8.24.2 ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมตามที่แสดงในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 8.5 และมีเงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ตามรายละเอียดดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท							
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2554				2553			
ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุนวิธีราคาทุน	เงินปันผล	เงินลงทุนวิธีราคาทุน	เงินปันผล		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน								
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ประกันภัย	250	10.92	419	33	419	27		
หัก ค่าเผื่อการค้าขาย			(7)	-	(7)	-		
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ			412	33	412	27		

		หน่วย : ล้านบาท					
		งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะธนาคาร					
		2554		2553			
ประเภทกิจการ	ทุนที่ออก และเรียก ชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน วิธีราคาทุน	เงินปันผล	เงินลงทุน วิธีราคาทุน	เงินปันผล	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารได้มาจากการ ปรับโครงสร้างหนี้							
บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)	อุตสาหกรรมการผลิต	8,683	37.30	-	-	93	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				-	-	(93)	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคาร ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้สุทธิ							
				-	-	-	-

8.24.3 รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม								
	2554				2553			
	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	269	7	3	-	185	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	4	2	-	-	-	-	-
รวม	269	11	5	-	185	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น								
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน	21	46	221	300	21	88	114	461
รวม	21	46	221	300	21	88	114	461
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
	6	-	6	-	3	-	2	-
รวม	296	57	232	300	209	88	116	461

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร							
	2554				2553			
	รายได้		ค่าใช้จ่าย		รายได้		ค่าใช้จ่าย	
	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีใช้ดอกเบี้ย	รายได้ ดอกเบี้ย	รายได้ที่มี ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่าย ดอกเบี้ย	ค่าใช้จ่ายที่ มีใช้ดอกเบี้ย
บริษัทย่อย								
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด	252	4	-	-	136	4	-	-
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	1	1	18	-	24	2	31	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด	-	-	21	-	-	-	13	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	3,454	49	3	1	2,843	4	1	5
บริษัท อยูธยา โทเทิล โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน)	2	5	21	-	59	7	-	-
บริษัท ซีเอฟจี เซอร์วิสเชส จำกัด	140	15	1	-	67	11	-	-
บริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	131	82	-	-	104	67	-	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด	608	100	4	20	423	7	-	37
บริษัท เจเนอรัล คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	396	7	4	-	284	-	-	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	490	44	4	-	389	112	1	1
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	13	1	-	439	5	1	-	461
บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	-	-	-	-	-	7
บริษัท โทเทิล เซอร์วิสเชส โซลูชั่น จำกัด (มหาชน)	-	3	25	42	-	-	10	52
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน กรุงศรี จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อูธยา จำกัด)	-	86	7	10	-	64	-	3
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	327	15	-	-	304	7	-	2
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรี จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	-	16	16	5	-	8	6	5
บริษัท อยูธยา แฟกเตอรिंग จำกัด	109	3	1	-	34	3	-	-
รวม	5,923	431	125	517	4,672	297	62	573
บริษัทร่วม								
บริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด	269	7	3	-	185	-	-	-
บริษัท เทสโก้ เจเนอรัล อินชัวร์นซ์ โบรคเกอร์ จำกัด	-	4	2	-	-	-	-	-
รวม	269	11	5	-	185	-	-	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน								
รวม	21	46	221	300	21	88	114	461
รวม	21	46	221	300	21	88	114	461
บุคคลและกิจการอื่นที่เกี่ยวข้องกัน								
รวม	6	-	6	-	3	-	2	-
รวม	6,219	488	357	817	4,881	385	178	1,034

- 8.24.4 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมได้มี การทำสัญญาให้บริการในการเรียกเก็บหนี้และบริการอื่น เป็นจำนวน 990 ล้านบาท และ 1,041 ล้านบาท และมีการทำสัญญาเช่าพื้นที่ และยานพาหนะเป็นจำนวน 22 ล้านบาท และ 27 ล้านบาท ตามลำดับ
- 8.24.5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการ ด้านเทคโนโลยีและซอฟต์แวร์กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวน 50 ล้านบาท และ 106 ล้านบาท ตามลำดับ
- 8.24.6 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 รายการระหว่างกันของธนาคาร และ บริษัทย่อยที่เกี่ยวข้องกับสัญญาการให้บริการระหว่างกันมีจำนวน 1,035 ล้านบาท และ 591 ล้านบาท ตามลำดับ
- 8.24.7 เมื่อวันที่ 20 กรกฎาคม 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งพิเศษอนุมัติให้ธนาคาร รับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูธยา คาร์ด เซอร์วิสเชส จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล และเป็นบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่ จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารครั้งที่ 2/2552 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2552 อย่างไรก็ตาม รายการนี้ยังไม่ได้มีการดำเนินการแต่ อย่างใด
- 8.24.8 เมื่อวันที่ 15 พฤษภาคม 2553 บริษัทย่อย 2 แห่ง ได้มีการทำสัญญาโอนขายลูกหนี้ตาม สัญญาเช่าซื้อ ในราคา 735 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชีสุทธิ ณ วันโอนเท่ากับ 722 ล้าน บาท และได้ชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว
- 8.24.9 เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2553 ธนาคารได้ซื้อหุ้นของบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด จาก บริษัท อยูธยา แคปปิตอล เซอร์วิสเชส จำกัด เพื่อปรับสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัท บัตร กรุงศรีอยุธยา จำกัด จากเดิมที่ธนาคารถือหุ้นทางตรงและทางอ้อมในสัดส่วนร้อยละ 99.99 เป็นการถือหุ้นทางตรงสัดส่วนร้อยละ 99.99

- 8.24.10 เมื่อวันที่ 21 ตุลาคม 2553 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด (“AYCAP”) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้เข้าลงทุนเพิ่มเติมใน บริษัท กรุงศรีไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ ไลฟ์ แอสซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด) (“KLAB”) และ บริษัท กรุงศรี เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด (เดิมชื่อ บริษัท ควอลิตี้ เจเนอรัล อินซัวร์นส์ โบรคเกอร์ จำกัด) (“KGIB”) ในปัจจุบัน AYCAP มีสัดส่วนการถือหุ้นใน KLAB และ KGIB เป็นร้อยละ 99.99
- 8.24.11 เมื่อวันที่ 1 มีนาคม 2554 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด (AYCAP) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้เข้าลงทุนเพิ่มเติมร้อยละ 1 ในบริษัท เทสโก้ คาร์ด เซอร์วิสেস จำกัด (TCS) เป็นผลให้ AYCAP มีสัดส่วนการถือหุ้นใน TCS เป็นร้อยละ 50
- 8.24.12 เมื่อวันที่ 18 มิถุนายน 2554 บริษัท อยูรยา แคปปิตอล เซอร์วิสেস จำกัด ได้รับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัท อยูรยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ในราคาสุทธิตามบัญชีจำนวน 65 ล้านบาท ซึ่ง ณ วันโอนบริษัทมีสินทรัพย์รวมและหนี้สินรวมเป็นจำนวน 144 ล้านบาท และ 79 ล้านบาท ตามลำดับ

8.25 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้มีอำนาจในการจัดการ

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่บำเหน็จกรรมการ ค่าพาหนะกรรมการ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 ค่าตอบแทนที่จ่ายให้ผู้บริหารสำคัญ ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 24 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกัน มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
ผลประโยชน์ระยะสั้น	926	916	596	643
ผลประโยชน์หลังออกจากงาน*	22	-	11	-
รวม	948	916	607	643

* นโยบายการบัญชีเกี่ยวกับผลประโยชน์หลังออกจากงานเริ่มใช้ครั้งแรกเมื่อวันที่ 1 มกราคม 2554

8.26 สัญญาเช่าระยะยาว

ธนาคารและบริษัทย่อย ได้ทำสัญญาเช่าระยะยาวที่ดินและ/หรืออาคาร และอุปกรณ์ เพื่อใช้เป็นสำนักงานสาขาและประกอบกิจการจำนวนหลายสัญญาธนาคารและบริษัทย่อยมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าเช่าในอนาคต ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ระยะเวลา	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
		2554	2553	2554	2553
ที่ดินและ/หรืออาคาร และอุปกรณ์	ไม่เกิน 1 ปี	446	361	451	343
	1-5 ปี	625	394	666	690
	มากกว่า 5 ปี	96	111	96	112
		<u>1,167</u>	<u>866</u>	<u>1,213</u>	<u>1,145</u>

8.27 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

ฐานะที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2554			รวม
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	
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

งบการเงินรวม

2553

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

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

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะธนาคาร

2553

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

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

ผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	47,143	132	-	47,275
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,645	2	-	12,647
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	34,498	130	-	34,628
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,062	18	-	10,080
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	8,264	614	(2,059)	6,819
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	41,125	121	(2,059)	39,187
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	11,699	641	-	12,340

หน่วย : ล้านบาท

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

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2553			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ย	28,911	132	-	29,043
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	11,957	2	-	11,959
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,954	130	-	17,084
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	4,655	18	-	4,673
รายได้จากการดำเนินงานอื่นๆ	8,101	614	(2,059)	6,656
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่นๆ	23,390	121	(2,059)	21,452
กำไรจากการดำเนินงานก่อนภาษีเงินได้	6,320	641	-	6,961

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสาขาและสำนักงานใหญ่ หรือระหว่างสาขาคู่กันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

8.28 รายได้ดอกเบี้ย

รายได้ดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,095	1,145	3,089	1,130
เงินลงทุนและธุรกรรมเพื่อค้า	79	90	77	89
เงินลงทุนในตราสารหนี้	1,946	1,600	1,927	1,558
เงินให้สินเชื่อ	36,355	31,391	32,306	26,266
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	14,952	13,049	-	-
รวมรายได้ดอกเบี้ย	56,427	47,275	37,399	29,043

8.29 ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
เงินรับฝาก	8,956	5,630	9,005	5,584
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,631	718	1,508	650
เงินนำส่งสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,229	2,155	2,229	2,155
ตราสารหนี้ที่ออก				
- หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	919	973	919	973
- อื่นๆ	5,221	3,166	4,315	2,597
อื่นๆ	7	5	1	-
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	18,963	12,647	17,977	11,959

8.30 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ

รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ				
- การรับรอง รับอาวัล และการค้ำประกัน	601	637	603	637
- อื่น ๆ	13,237	12,261	5,771	5,595
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13,838	12,898	6,374	6,232
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	3,051	2,819	1,334	1,559
รวมรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิ	10,787	10,079	5,040	4,673

8.31 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากธุรกรรมเพื่อค้าและปริวรรตเงินตราต่างประเทศ				
- เงินตราต่างประเทศและตราสารอนุพันธ์				
ด้านอัตราแลกเปลี่ยน	1,254	750	1,243	740
- ตราสารอนุพันธ์ด้านอัตราดอกเบี้ย	(1)	(11)	(1)	(11)
- ตราสารหนี้	(3)	663	(3)	663
- ตราสารทุน	28	57	(13)	33
รวม	1,278	1,459	1,226	1,425

8.32 กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุน

กำไร (ขาดทุน) สุทธิจากเงินลงทุนสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
กำไร (ขาดทุน) จากการขาย				
- เงินลงทุนเพื่อขาย	348	260	348	302
- เงินลงทุนทั่วไป	472	1	472	1
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม	-	(10)	33	-
	<u>820</u>	<u>251</u>	<u>853</u>	<u>303</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
- เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				
(กลับรายการ)	-	-	523	(570)
รวม	<u>820</u>	<u>251</u>	<u>1,376</u>	<u>(267)</u>

8.33 หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่า

หนี้สูญ หนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการด้อยค่าสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
	2554	2553	2554	2553
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52	27	52	27
เงินให้สินเชื่อ	11,341	11,398	6,239	4,541
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	<u>821</u>	<u>966</u>	<u>117</u>	<u>997</u>
รวม	<u>12,214</u>	<u>12,391</u>	<u>6,408</u>	<u>5,565</u>

8.34 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะธนาคาร	
			หน่วย : ล้านบาท	
	2554	2553	2554	2553
ภาษีเงินได้สำหรับงวดปัจจุบัน	4,610	4,372	1,153	1,363
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีก่อนปรับ				
ผลกระทบจากการลดอัตราภาษีเงินได้	(385)	(848)	308	(445)
ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจากการ				
ลดอัตราภาษีเงินได้	2,085	-	1,096	-
รวมค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้	6,310	3,524	2,557	918

การกระทบยอดเพื่อหาอัตราภาษีที่แท้จริง

	งบการเงินรวม				งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2554		2553		2554		2553	
	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)	ล้านบาท	อัตราภาษี (ร้อยละ)
กำไรก่อนภาษีเงินได้	15,614		12,340		8,608		6,961	
จำนวนภาษีตามอัตราภาษีเงินได้	4,684	30.00	3,702	30.00	2,582	30.00	2,088	30.00
บวก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ								
ค่าใช้จ่ายที่ไม่ได้รับยกเว้นทางภาษี	1,023	6.55	1,833	14.86	137	1.59	296	4.25
หัก ผลกระทบทางภาษีของรายได้และ								
ค่าใช้จ่ายที่ได้รับยกเว้นทางภาษี	(1,482)	(9.49)	(2,011)	(16.30)	(1,258)	(14.61)	(1,466)	(21.06)
บวก ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีที่เกิดจาก								
การลดอัตราภาษีเงินได้	2,085	13.35	-	-	1,096	12.73	-	-
ภาษีเงินได้ตามงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ	6,310	40.41	3,524	28.56	2,557	29.71	918	13.19

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 475 พ.ศ. 2551 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรา
รัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2551 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับบริษัท
จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 25 ของกำไร
สุทธิส่วนที่ไม่เกิน 300 ล้านบาท เป็นเวลา 3 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม
2551

ตามพระราชกฤษฎีกาฉบับที่ 530 พ.ศ. 2554 ออกตามความในประมวลรัษฎากรว่าด้วยการลดอัตรา
รัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 22 ธันวาคม 2554 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลให้ลดลงจาก
ร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 23 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 1 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1
มกราคม 2555 และร้อยละ 20 ของกำไรสุทธิ เป็นเวลา 2 รอบระยะเวลาบัญชีถัดมาที่เริ่มในหรือหลัง
วันที่ 1 มกราคม 2556 (ดูหมายเหตุข้อ 4)

ดังนั้น ธนาคารจึงได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 25 และร้อยละ 30 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ตามแบบแสดงรายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลง อัตราภาษีดังกล่าวและใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ ตามแบบแสดง รายการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

บริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553

ธนาคารและบริษัทย่อยใช้อัตราภาษีร้อยละ 30 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 และใช้อัตราภาษีร้อยละ 20 และ 23 ในการคำนวณภาษีเงินได้รอการ ตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554

8.35 ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่น

ภาษีที่เกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จอื่นสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 และ 2553 มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินรวม					
	2554			2553		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(213)	94	(119)	404	(116)	288
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(232)	46	(186)	-	-	-
ผลกระทบจากการลดอัตราภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับ การตีราคาทรัพย์สิน	-	652	652	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(445)	792	347	404	(116)	288

	หน่วย : ล้านบาท					
	งบการเงินเฉพาะธนาคาร					
	2554			2553		
	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี	จำนวน ก่อนภาษี	ผลประโยชน์ (ค่าใช้จ่าย) ภาษี	จำนวนสุทธิ จากภาษี
กำไร (ขาดทุน) จากการวัดมูลค่าเงินลงทุนเพื่อขาย	(213)	94	(119)	400	(115)	285
กำไร (ขาดทุน) จากการประมาณการ ตามหลักคณิตศาสตร์ประกันภัย สำหรับโครงการผลประโยชน์พนักงาน	(166)	33	(133)	-	-	-
ผลกระทบจากการลดอัตราภาษีเงินได้ที่เกี่ยวข้องกับ การตีราคาทรัพย์สิน	-	652	652	-	-	-
กำไร(ขาดทุน)เบ็ดเสร็จอื่น	(379)	779	400	400	(115)	285

8.36 การจัดประเภทรายการใหม่

มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 1 (ปรับปรุง 2552) เรื่อง “การนำเสนองบการเงิน” มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดเกี่ยวกับการแสดงรายการในงบการเงิน การจัดประเภทรายการใหม่สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะชนาการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบมีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะชนาการ	
	การจัดประเภท รายการเดิม	การจัดประเภท รายการใหม่	การจัดประเภท รายการเดิม	การจัดประเภท รายการใหม่
งบแสดงฐานะการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2553				
สินทรัพย์				
สินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์	-	4,514	-	4,514
เงินให้สินเชื่อแก่ลูกหนี้	648,960	674,596	586,960	586,994
รายได้รอการตัดบัญชี	-	(25,636)	-	(34)
สินทรัพย์อื่นสุทธิ	10,436	5,923	8,656	4,142
หนี้สิน				
รายการระหว่างชนาการและตลาดเงินสุทธิ	43,788	43,762	37,813	37,787
หนี้สินตราสารอนุพันธ์	-	3,978	-	3,978
ประมาณการหนี้สิน	407	3,690	407	2,475
หนี้สินอื่น	31,035	23,801	16,578	10,557
งบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2553				
รายได้ดอกเบี้ย	48,726	47,275	34,057	29,043
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,492	12,647	9,804	11,959
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	13,005	12,898	6,339	6,232
ค่าใช้จ่ายค่าธรรมเนียมและบริการ	4,165	2,818	1,788	1,558
รายได้จากการดำเนินงานอื่น	6,332	6,819	1,796	6,656
ค่าใช้จ่ายจากการดำเนินงานอื่น	28,675	26,795	18,074	15,887

8.37 ผลกระทบจากเหตุการณ์อุทกภัย

ตั้งแต่เดือนตุลาคม 2554 จนถึงสิ้นปี ประเทศไทยต้องประสบวิกฤตมหาอุทกภัยครอบคลุมพื้นที่ 26 จังหวัด จาก 77 จังหวัด ภาคอุตสาหกรรมชนาการรวมถึงชนาการและบริษัทย่อยได้มีการออกมาตรการเพื่อให้ความช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย โดยรวมถึง การพักชำระเงินต้น การขยายระยะเวลาการชำระหนี้ การยกเว้นดอกเบี้ย การลดจำนวนเงินผ่อนชำระ การยกเว้นการเรียกเก็บค่าธรรมเนียมที่กำหนด โดยมาตรการดังกล่าวได้รับการสนับสนุนจากชนาการแห่งประเทศไทย จากมาตรการให้ความช่วยเหลือผู้ประสบอุทกภัย และพนักงานที่ได้รับผลกระทบดังกล่าวส่งผลให้กำไรสุทธิหลังภาษีเงินได้ ที่แสดงในงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จรวมและเฉพาะชนาการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2554 ลดลงเป็นจำนวนเงิน 952 ล้านบาท และ 730 ล้านบาท ตามลำดับ ทั้งนี้ชนาการและบริษัทย่อยคาดว่าผลกระทบทางการเงินที่อาจเกิดขึ้นในอนาคตจากเหตุการณ์อุทกภัยดังกล่าวไม่มีสาระสำคัญ

8.38 เหตุการณ์ภายหลังรอบระยะเวลารายงาน

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 1/2555 เมื่อวันที่ 25 มกราคม 2555 ได้มีมติอนุมัติเห็นชอบให้ธนาคาร และ/หรือบริษัทย่อยดำเนินการรับโอนธุรกิจลูกค้ารายย่อยในประเทศไทยของธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด (HSBC) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิต ธุรกิจสินเชื่อส่วนบุคคล ธุรกิจสินเชื่อสหกรณ์ทรัพย์ และธุรกิจเงินฝากส่วนบุคคลและตัวแลกเงิน ภายใต้ใบอนุญาตประกอบกิจการสาขาของธนาคารต่างประเทศและการกำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย คิดเป็นมูลค่า 3,557 ล้านบาท บวกกับมูลค่าของสินทรัพย์สุทธิ (มูลค่าสินทรัพย์หักด้วยมูลค่าหนี้สิน) ที่จะโอนมา ณ วันเข้าทำการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554 ธุรกิจลูกค้ารายย่อยของ HSBC ในประเทศไทยประกอบไปด้วย สินทรัพย์ 13,427 ล้านบาท และหนี้สิน 17,452 ล้านบาท ในกรณีที่สินทรัพย์ทั้งหมดมีมูลค่าน้อยกว่าหนี้สิน ณ วันเข้าทำการ HSBC จะเพิ่มเงินสดเพื่อให้มูลค่าสินทรัพย์ ณ วันเข้าทำการเท่ากับหนี้สิน ทั้งนี้ จะทำให้สินทรัพย์ที่รับโอนมีมูลค่าเท่ากับ 17,452 ล้านบาท ตามข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2554

8.39 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 13 กุมภาพันธ์ 2555