รายงานประจำปี 2550

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
BANK OF AYUDHYA

สารบัญ

1	ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ
2	สารจากประธานกรรมการและ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
4	คณะกรรมการธนาคาร
6	โครงสร้างองค์กร
12	ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ
18	ลักษณะการประกอบธุรกิจ
34	ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง
45	คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน
59	โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ
87	การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
103	รายการระหว่างกัน
104	ความรับผิดชอบต่อสังคม
108	รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน
109	รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ
110	รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
111	รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต
112	งบการเงิน
121	หมายเหตุประกอบงบการเงิน
207	ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี
208	ข้อมูลทั่วไป
214	ทำเนียบผู้บริหารระดับสูง
215	สาขาและศูนย์บริการทางการเงิน
224	สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2

ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	2550	2549	2548	2547	2546	2550	2549	2548	2547	2546
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)										
สินเชื่อ	450,147	460,288	453,774	420,102	402,221	444,962	459,267	443,551	415,108	395,572
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	35,219	28,812	20,965	20,863	23,359	29,509	22,821	18,266	18,762	21,441
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (net)	43,627	39,747	50,721	50,298	51,333	30,095	25,463	29,396	28,082	40,693
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (gross)	70,633	63,187	63,900	64,445	66,099	53,678	43,595	41,736	42,046	59,747
สินทรัพย์	652,387	666,342	647,817	575,356	524,122	650,623	664,558	636,936	568,390	515,938
เงินฝาก	499,627	563,496	559,890	497,443	425,341	500,406	563,673	553,532	492,365	420,666
หนี้สิน	574,320	619,196	607,443	542,213	495,300	570,618	616,506	597,552	535,571	487,365
ส่วนของผู้ถือหุ้น	78,067	47,146	40,374	33,142	28,823	80,006	48,051	39,384	32,819	28,573
สินทรัพย์เสี่ยง[1/]	448,344	478,932	501,530	465,460	433,700	447,892	475,711	477,927	442,166	428,735
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)										
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	35,064	35,726	24,622	20,271	19,295	34,278	34,676	23,756	19,813	19,081
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,442	16,678	7,949	6,802	10,718	15,324	16,474	7,700	6,691	10,619
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	19,622	19,048	16,673	13,469	8,577	18,954	18,202	16,056	13,122	8,462
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	12,365	11,361	6,060	3,548	3,393	11,500	6,339	4,100	3,000	3,000
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	7,547	9,154	8,263	5,652	7,833	5,387	4,188	5,508	4,494	6,860
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	18,664	15,267	12,752	10,769	9,868	16,351	13,358	11,439	9,935	9,262
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(3,992)	1,666	6,017	4,673	3,053	(3,518)	2,684	6,017	4,673	3,053
อัตราส่วนทางการเงิน										
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (%)	(0.61)	0.25	0.98	0.85	0.62	(0.54)	0.41	1.00	0.86	0.62
ผลตอบแทนต่อส่วนผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (%)	(6.38)	3.81	16.37	15.08	13.30	(5.49)	6.14	16.67	15.22	13.43
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	(0.76)	0.58	2.10	1.64	1.39	(0.67)	0.93	2.10	1.64	1.39
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้/สินเชื่อ (net)[2/] (%)	10.20	9.03	11.35	12.13	13.22	7.07	5.73	6.72	6.85	10.78
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้/สินเชื่อ (gross)[3/] (%)	15.54	13.63	13.89	15.03	16.40	11.95	9.43	9.28	9.92	15.07
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง[1/] (%)	19.80	11.59	10.49	10.19	13.76	20.35	11.67	11.01	10.72	13.92
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	13.55	13.85	14.06	11.62	10.11	13.88	14.12	13.72	11.51	10.03

[1/] ในงบการเงินรวมแสดงด้วยจำนวนของธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
[2/] หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ หารด้วยสินเชื่อที่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หักด้วยสำรองของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
[3/] หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หารด้วยสินเชื่อที่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ
ประธานกรรมการ

นายตัน คอง คูน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

ปี 2550 นับเป็นอีกวาระหนึ่งในประวัติศาสตร์อันยาวนานของธนาคารกรุงศรีอยุธยาซึ่งเป็นสถาบันการเงินชั้นนำที่ได้ให้บริการแก่ชาวไทยมาเป็นเวลากว่า 60 ปี ธนาคารได้เชิญพันธมิตรธุรกิจ คือกลุ่มจีอี ซึ่งเป็นกลุ่มบริษัทข้ามชาติระดับโลกที่มีกิจการครอบคลุมธุรกิจหลายด้านรวมถึงธุรกิจการเงินในนามจีอีมันนี่ ที่มีความรู้ความชำนาญในการให้บริการธุรกิจการเงินเพื่อรายย่อย ธนาคารกรุงศรีอยุธยาเชี่ยวชาญในการบริการธุรกิจ ทั้งขนาดใหญ่ ขนาดกลาง และขนาดย่อม มีลูกค้านับล้านราย และมีเครือข่ายสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ ในขณะที่จีอีชำนาญในบริการธุรกิจการเงินเพื่อรายย่อย และมีชื่อเสียงเป็นที่ยอมรับกันทั่วโลกในการบริหารธุรกิจเชิงรุกภายใต้กรอบธรรมาภิบาล จึงเป็นที่หวังได้ว่าเมื่อผนึกความรู้ความเชี่ยวชาญด้านท้องถิ่นของธนาคารกรุงศรีอยุธยา และความชำนาญธุรกิจของจีอีเข้าด้วยกันแล้วจะผลักดันให้ธนาคารกรุงศรีอยุธยาประสบความสำเร็จอย่างยั่งยืน สามารถให้บริการตอบสนองในทุกเรื่องที่ลูกค้าต้องการ สามารถเพิ่มมูลค่าหุ้นแก่ผู้ถือหุ้น และดูแลให้พนักงานมีความพอใจ สมกับความปรารถนาของธนาคารที่ประสงค์จะเป็นสถาบันการเงินแนวหน้าชั้นนำของประเทศไทย

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาได้รับการสนับสนุนที่เข้มแข็งจากผู้ถือหุ้น กลุ่มจีอี ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญจำนวน 1,391 ล้านหุ้นเมื่อวันที่ 3 มกราคม 2550 ต่อมาในเดือนกันยายนปีเดียวกันจีอีมันนี่ก็ได้ซื้อหุ้นของธนาคาร จนครบ 2,000 ล้านหุ้น ตามจำนวนที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2549 เป็นการเปลี่ยนโฉมให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งที่สุด โดย ณ วันสิ้นปี 2550 มีอัตราส่วนความเพียงพอของเงินกองทุนกว่าร้อยละ 20 ซึ่งเป็นการสะท้อนให้เห็นถึงความสนับสนุนและความผูกพันของ จีอีมันนี่ที่จะเร่งสร้างความเจริญให้แก่ธุรกิจของเรา

การผนึกพลังแห่งพันธมิตรในรอบปีที่ผ่านมา ได้รวมถึงการผสานทรัพยากร ทั้งในส่วนของธนาคารและจีอี เพื่อสร้างพื้นฐานที่เข้มแข็งสำหรับการพัฒนาและการขยายธุรกิจ “คณะผสานพลัง” ได้เริ่มสร้างวิสัยทัศน์และหล่อหลอมกลยุทธ์ทางธุรกิจร่วมกัน เป็นการสร้างความเข้าใจในวัฒนธรรมที่ต่างกันขององค์กร และกระตุ้นให้เกิดกระบวนการเรียนรู้ และความเติบโตไปพร้อมกัน ผู้บริหารและพนักงานทั้งธนาคารได้มีส่วนร่วมในกระบวนการนี้ ได้มีการพิจารณาทบทวนโครงสร้างขององค์กร มีการปรับแต่งหน่วยงานใหม่ตามธุรกิจหลักของธนาคาร แต่ละหน่วยงานมีผู้จัดการที่มีความสามารถและประสบการณ์เป็นผู้ควบคุม ได้มีการวางรากฐานสำหรับการ

จัดการที่ดี โดยให้อำนาจหน่วยงานที่ควบคุมเพื่อดูแลการปฏิบัติงานให้เป็นไปตามข้อบังคับและกฎหมาย ได้มีการจัดตั้งกลุ่มบริหารจัดการความเสี่ยงขึ้น เพื่อดูแลให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ความเสี่ยงที่ยอมรับได้ วัตถุประสงค์ของกิจกรรมเหล่านี้ก็เพื่อที่จะปูพื้นฐานเพื่อความมีประสิทธิภาพ และความสำเร็จในอนาคตของธนาคาร สำหรับความวิตกกังวลในปัจจุบันที่เกี่ยวกับปัญหาความล้มเหลวของสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ในสหรัฐอเมริกาซึ่งได้ส่งผลกระทบเชิงลบแผ่กระจายอย่างกว้างขวางนั้น เชื่อว่าโครงสร้างองค์กรและฐานะการเงินอันแข็งแกร่งของธนาคารจะทำให้ธนาคารสามารถรับมือกับปัญหาเศรษฐกิจที่อาจกระจายไปทั่วทุกภาคการเงินของโลกได้

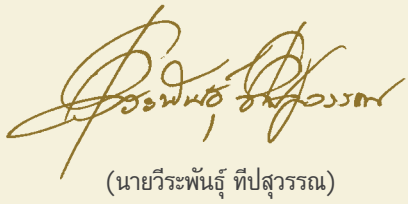
เมื่อพิจารณาถึงความท้าทายทางด้านเศรษฐกิจและการเงินที่ได้เกิดขึ้นทั้งภายนอกและภายในประเทศแล้ว ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2550 นับว่าเป็นที่น่าพอใจ ธนาคารมีกำไรจากการประกอบการ 8,500 ล้านบาท เมื่อหักค่าใช้จ่ายในการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 12,370 ล้านบาท และภาษีเงินได้นิติบุคคล 120 ล้านบาทแล้ว ธนาคารมีผลขาดทุน 3,990 ล้านบาท การตั้งสำรองหนี้สูญดังกล่าวเป็นไปตามเกณฑ์ IAS39 ของธนาคารแห่งประเทศไทย และสอดคล้องกับนโยบายของธนาคารในอันที่จะเสริมสร้างงบดุลของธนาคารให้มีความเข้มแข็ง เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารสามารถแก้ปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ที่ยังตกค้างอยู่บ้างจากวิกฤตเศรษฐกิจให้ลุล่วงไปได้เร็วขึ้น เพื่อให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจและสร้างคุณค่าในอนาคตได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากความเจริญตามปกติของธนาคารแล้ว ในปี 2550 คณะกรรมการธนาคารยังได้มีมติอนุมัติแผนงานให้ธนาคารซื้อหุ้นทั้งหมดของ บริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) หรือ GECAL ซึ่งเป็นผู้นำในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในประเทศไทยมานานกว่า 15 ปีด้วย การซื้อกิจการดังกล่าวได้เสร็จสมบูรณ์ในเดือนกุมภาพันธ์ 2551 โดยมีมูลค่าการลงทุน 16,180 ล้านบาท ซึ่งส่งผลให้ธนาคารมีสินเชื่อที่ให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสูงเพิ่มขึ้นในปี 2551 ประมาณ 80,000 ล้านบาท อันจะเสริมให้ธนาคารมีบริการธนาคารที่ครบวงจรในตลาดผู้บริโภค

ธนาคารมีเป้าหมายที่จะเป็น “ธนาคารที่ได้รับความชื่นชมมากที่สุดในประเทศไทย” จากมุมมองของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกฝ่าย อาทิ ลูกค้า ผู้ถือหุ้น หน่วยงานควบคุม พนักงาน และสาธารณชนทั่วไป ธนาคารจะไม่หยุดยั้งที่จะเพิ่มความสามารถในการสร้างคุณค่าของกิจการ ปรับปรุงประสิทธิภาพของการดำเนินงาน และเข้าถึงมาตรฐานสูงสุดของการจัดการที่ดี สำหรับแผนการดำเนินงานในช่วง 5 ปีข้างหน้า จะมุ่งเน้นที่ยุทธศาสตร์การให้บริการและการยึดถือลูกค้าเป็นศูนย์กลาง

ธนาคารมีความมั่นใจเป็นอย่างยิ่งในความสำเร็จในอนาคต

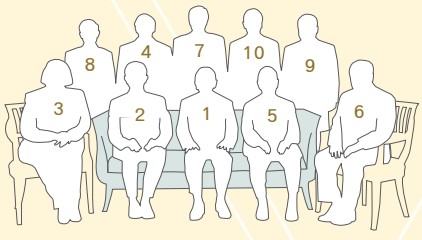
ในนามของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ข้าพเจ้าทั้งสองขอขอบพระคุณอย่างจริงใจต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่านที่ได้ให้ความสนับสนุนในการสร้างและค้ำจุนความแข็งแกร่งให้แก่ธนาคารของเราตลอดมา



(นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ)
ประธานกรรมการ

(นายตัน คอง คูน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการธนาคาร



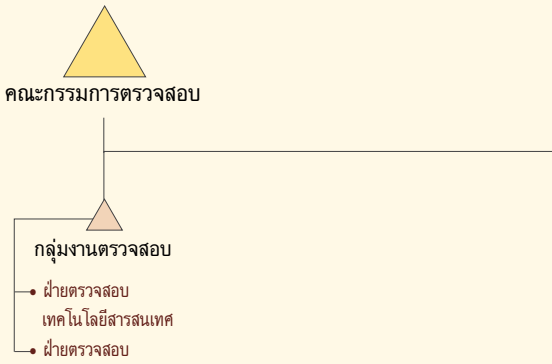
ประธานกรรมการ

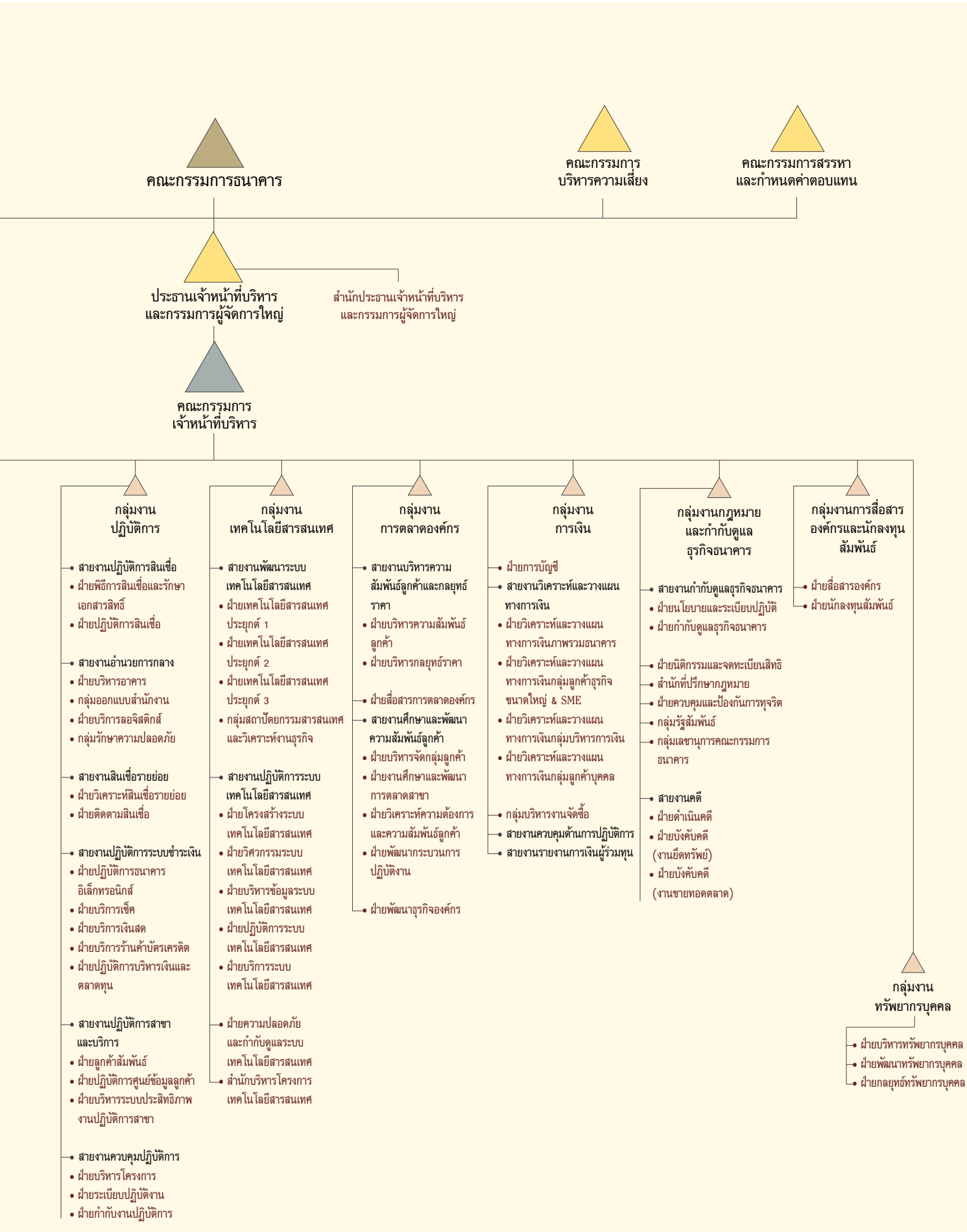
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ

กรรมการ

2. นายตัน คอง คูน
3. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน
4. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์
5. นายทิพย์สมาตย์ ณ เชียงใหม่
6. นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง
7. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์
8. นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ
9. นายพรสนอง ตู้จินดา
10. นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ

โครงสร้างองค์กร
(ณ วันที่ 1 มกราคม 2551)




คณะกรรมการธนาคาร
คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่
คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
กลุ่มงานปฏิบัติการ
• สายงานปฏิบัติการสินเชื่อ
• ฝ่ายพิธีการสินเชื่อและรักษาเอกสารสิทธิ์
• ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ
• สายงานอำนวยการกลาง
• ฝ่ายบริหารอาคาร
• กลุ่มออกแบบสำนักงาน
• ฝ่ายบริการลอจิสติกส์
• กลุ่มรักษาความปลอดภัย
• สายงานสินเชื่อรายย่อย
• ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย
• ฝ่ายติดตามสินเชื่อ
• สายงานปฏิบัติการระบบชำระเงิน
• ฝ่ายปฏิบัติการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์
• ฝ่ายบริการเช็ค
• ฝ่ายบริการเงินสด
• ฝ่ายบริการร้านค้าบัตรเครดิต
• ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินและตลาดทุน
• สายงานปฏิบัติการสาขาและบริการ
• ฝ่ายลูกค้าสัมพันธ์
• ฝ่ายปฏิบัติการศูนย์ข้อมูลลูกค้า
• ฝ่ายบริหารระบบประสิทธิภาพงานปฏิบัติการสาขา
• สายงานควบคุมปฏิบัติการ
• ฝ่ายบริหารโครงการ
• ฝ่ายระเบียบปฏิบัติงาน
• ฝ่ายกำกับงานปฏิบัติการ
กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
• สายงานพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
• ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศประยุกต์ 1
• ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศประยุกต์ 2
• ฝ่ายเทคโนโลยีสารสนเทศประยุกต์ 3
• กลุ่มสถาปัตยกรรมสารสนเทศและวิเคราะห์งานธุรกิจ
• สายงานปฏิบัติการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
• ฝ่ายโครงสร้างระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
• ฝ่ายวิศวกรรมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
• ฝ่ายบริหารข้อมูลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
• ฝ่ายปฏิบัติการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
• ฝ่ายบริการระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
• ฝ่ายความปลอดภัยและกำกับดูแลระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ
• สำนักบริหารโครงการเทคโนโลยีสารสนเทศ
กลุ่มงานการตลาดองค์กร
• สายงานบริหารความสัมพันธ์ลูกค้าและกลยุทธ์ราคา
• ฝ่ายบริหารความสัมพันธ์ลูกค้า
• ฝ่ายบริหารกลยุทธ์ราคา
• ฝ่ายสื่อสารการตลาดองค์กร
• สายงานศึกษาและพัฒนาความสัมพันธ์ลูกค้า
• ฝ่ายบริหารจัดกลุ่มลูกค้า
• ฝ่ายงานศึกษาและพัฒนาการตลาดสาขา
• ฝ่ายวิเคราะห์ความต้องการและความสัมพันธ์ลูกค้า
• ฝ่ายพัฒนากระบวนการปฏิบัติงาน
• ฝ่ายพัฒนาธุรกิจองค์กร
กลุ่มงานการเงิน
• ฝ่ายการบัญชี
• สายงานวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน
• ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคาร
• ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ & SME
• ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มบริหารการเงิน
• ฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าบุคคล
• กลุ่มบริหารงานจัดซื้อ
• สายงานควบคุมด้านการปฏิบัติการ
• สายงานรายงานการเงินผู้ร่วมทุน
กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร
• สายงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร
• ฝ่ายนโยบายและระเบียบปฏิบัติ
• ฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร
• ฝ่ายนิติกรรมและจดทะเบียนสิทธิ
• สำนักที่ปรึกษากฎหมาย
• ฝ่ายควบคุมและป้องกันการทุจริต
• กลุ่มรัฐสัมพันธ์
• กลุ่มเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร
• สายงานคดี
• ฝ่ายดำเนินคดี
• ฝ่ายบังคับคดี (งานยึดทรัพย์)
• ฝ่ายบังคับคดี (งานขายทอดตลาด)
กลุ่มงานการสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์
• ฝ่ายสื่อสารองค์กร
• ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์
กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล
• ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล
• ฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล
• ฝ่ายกลยุทธ์ทรัพยากรบุคคล

ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

พลังสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีประสบการณ์อันยาวนาน
ในการสนับสนุนการเติบโตของธุรกิจขนาดใหญ่
นำเสนอบริการทางการเงินที่ครบวงจรให้ความสะดวก
สนับสนุนการขยายโอกาสเชิงธุรกิจไปพร้อม ๆ กับ
การเติบโตและความแข็งแกร่งของธุรกิจไทย
มุ่งสู่การแข่งขันในตลาดโลก

ลูกค้าธุรกิจเอสเอ็มอี

ธุรกิจรากฐานที่เกื้อหนุนการจ้างงานและกระจายรายได้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาตอบสนองความต้องการของธุรกิจ SME แบบครบวงจรเน้นการบริการที่รวดเร็ว เพื่อสร้างความคล่องตัว กระตุ้นหมุนเวียนในธุรกิจ เพิ่มศักยภาพของกิจการไปสู่ความแข็งแกร่งในวันข้างหน้า

ลูกค้าบุคคล

ลูกค้าหลักกลุ่มใหญ่ หลายอาชีพ หลากความต้องการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยามอบบริการทางการเงินที่สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าแต่ละราย คิดค้นนวัตกรรมที่ให้ความสะดวกผ่านเครือข่ายบริการ เชื่อมโยงทุกที่ ทุกเวลา ทั่วไทย

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ให้ความสำคัญต่อการให้บริการทางการเงินที่ครบวงจรแก่ลูกค้าทุกกลุ่มคือ ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้าธุรกิจเอสเอ็มอี และลูกค้าบุคคล ซึ่งมีความต้องการที่แตกต่างกัน ธนาคารได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการอย่างต่อเนื่องเพื่อให้บริการทางการเงินที่ดีที่สุดแก่ลูกค้าทั้งด้านเงินออม สินเชื่อ และการลงทุน โดยนำเสนอบริการที่หลากหลายในแต่ละประเภท เพื่อสนองความต้องการที่แตกต่างกันไปตามกลุ่มลูกค้า ธนาคารหวังที่จะมีส่วนร่วมสนับสนุนความเจริญก้าวหน้าของลูกค้าธุรกิจ และให้ความสะดวกสบายทางการเงินแก่ลูกค้าบุคคล พร้อมก้าวสู่การเป็นหนึ่งในสถาบันการเงินแนวหน้าชั้นนำในประเทศไทย

ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2550 และแนวโน้มปี 2551

เศรษฐกิจไทยปี 2550: ภาคส่งออกขยายตัวต่อเนื่องท่ามกลางอุปสงค์ภายในประเทศที่ชะลอตัวต่ำสุดในรอบเกือบ 10 ปี

เศรษฐกิจไทยปี 2550 ขยายตัวในอัตราร้อยละ 4.8 ชะลอลงจากร้อยละ 5.1 ในปี 2549 ด้วยผลกระทบจากหลายปัจจัยทั้งความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศภายหลังรัฐประหารช่วงปลายปี 2549 ขณะที่ภาวะเศรษฐกิจโลกขยายตัวชะลอลงตามเศรษฐกิจสหรัฐฯ อันเนื่องมาจากปัญหาสินเชื่อออสังหาริมทรัพย์ด้อยคุณภาพ (sub-prime) ส่งผลให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนและผู้บริโภคทรุดลงต่อเนื่อง กระทบต่ออุปสงค์ภายในประเทศทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ขยายตัวชะลอลงต่ำสุดนับจากวิกฤตเศรษฐกิจปี 2540 นอกจากนั้น ราคาน้ำมันดิบ ราคาสินค้าโภคภัณฑ์และอาหารในตลาดโลกที่ปรับเพิ่มขึ้นอย่างมาก ส่งผลกดดันภาวะเงินเฟ้อในหลายประเทศ ในขณะที่เงินดอลลาร์อ่อนค่าผลักดันให้มีการเคลื่อนย้ายเงินทุนเข้าสู่ภูมิภาคเอเชียต่อเนื่อง กอปรกับดุลบัญชีเดินสะพัดในภูมิภาคที่เกินดุลจำนวนสูงจึงฉุดดึงค่าเงินสกุลต่าง ๆ ในภูมิภาคให้แข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับดอลลาร์ สำหรับปัจจัยสำคัญที่ขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยปี 2550 มีดังนี้

- **ภาคส่งออกขยายตัวสูงเกินคาด** ภาวะการส่งออกปี 50 เติบโตในอัตราร้อยละ 18.1 (ในรูปดอลลาร์สหรัฐฯ) เทียบกับร้อยละ 17.0 ในปี 2549 โดยมีการขยายตัวเพิ่มขึ้นทุกหมวด ทั้งสินค้าเกษตร/อุตสาหกรรมเกษตร และสินค้าอุตสาหกรรม ทั้งนี้ สัดส่วนการส่งออกของไทยไปตลาดใหม่ต่อตลาดหลักเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจาก 34 : 66 เป็น 46 : 54 และอัตราการขยายตัวของการส่งออกของไทยไปตลาดใหม่เพิ่มขึ้นในอัตราสูงกว่าตลาดหลัก จึงช่วยชดเชยมูลค่าการส่งออกไปตลาดสหรัฐฯ ซึ่งหดตัวในปี 2550

- **การใช้จ่ายภาคเอกชนทั้งการบริโภคและการลงทุนขยายตัวชะลอลงมาก ขณะที่การใช้จ่ายภาครัฐเร่งตัวขึ้น** ความไม่แน่นอนทางการเมืองทำให้นักลงทุนและผู้บริโภคขาดความเชื่อมั่นจึงชะลอการลงทุนและลดการจับจ่ายใช้สอย การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนจึงเติบโตเพียงร้อยละ 1.4 และร้อยละ 0.5 เทียบกับร้อยละ 3.2 และร้อยละ 3.7 ในปี 2549 ตามลำดับ อย่างไรก็ตาม การที่ภาครัฐเร่งรัดเบิกจ่ายได้สูงสุดเป็นประวัติการณ์ถึงร้อยละ 93.9 ของวงเงินงบประมาณ ส่งผลให้การบริโภคและการลงทุนภาครัฐขยายตัวในอัตราร้อยละ 10.8 และร้อยละ 4.0 เทียบกับร้อยละ 2.3 และร้อยละ 3.9 ในปี 2549 ตามลำดับ

- **ผ่อนคลายมาตรการทางการเงินเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ** ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) มีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายหรืออัตราดอกเบี้ยตลาดซื้อคืนพันธบัตร (R/P) ประเภท 1 วัน รวม 5 ครั้ง สู่ระดับร้อยละ 3.25 ในเดือนกรกฎาคม เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม แรงกดดันจากภาวะเงินเฟ้อที่เร่งขึ้นตามราคาน้ำมันในตลาดโลกในช่วงครึ่งปีหลัง ตลอดจนการปรับขึ้นราคาสินค้าและบริการในประเทศส่งผลให้ ธปท. คงอัตราดอกเบี้ยนโยบายที่ระดับร้อยละ 3.25

จนถึงสิ้นปี ด้านอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 1 ปี และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ลูกค้าชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีการปรับตัวในทิศทางเดียวกับอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยอยู่ที่ร้อยละ 2.25-2.375 และร้อยละ 6.85-7.125 ต่อปี จากร้อยละ 4.00-5.00 และร้อยละ 7.50-8.00 เมื่อสิ้นปี 2549 ตามลำดับ ส่วนเงินฝากและสินเชื่อของสถาบันรับฝากเงินขยายตัวร้อยละ 1.1 และร้อยละ 4.0 ชะลอลงจากร้อยละ 7.2 และร้อยละ 4.2 ในปี 2549 ตามลำดับ

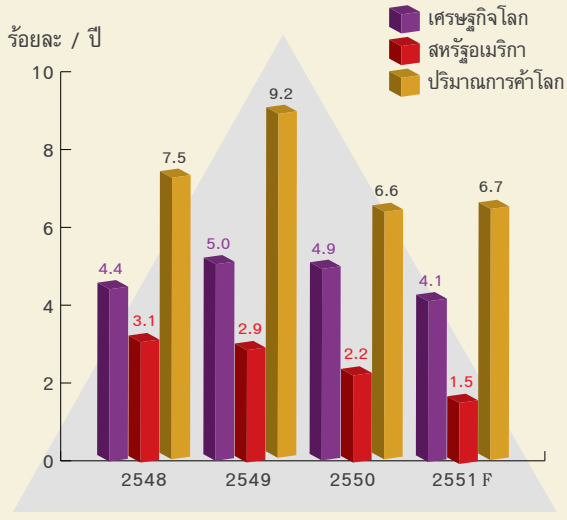
- **เสถียรภาพทางเศรษฐกิจอยู่ในระดับแข็งแกร่ง**

โดยดุลบัญชีเดินสะพัดเกินดุลสูงสุดเป็นประวัติการณ์เนื่องจากการส่งออกมีอัตราการขยายตัวในเกณฑ์สูง ขณะที่การนำเข้าไม่เร่งตัวนักตามการชะลอตัวของภาวะการลงทุนในประเทศ กอปรกับรายได้จากภาคท่องเที่ยวอยู่ในเกณฑ์ดี ส่งผลให้ดุลบัญชีเดินสะพัดปี 2550 เกินดุลร้อยละ 6.1 ของ GDP ด้านเงินทุนสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์เช่นกัน ที่ 87.6 พันล้านดอลลาร์ เทียบกับ 67.0 พันล้านดอลลาร์ในปี 2549 ส่วนค่าเงินบาทอยู่ในทิศทางแข็งค่าต่อเนื่องเมื่อเทียบกับเงินดอลลาร์ อันเป็นผลจากเงินดอลลาร์อ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับเงินสกุลสำคัญทั้งในยุโรปและเอเชีย อีกทั้งมีเงินทุนเคลื่อนย้ายทั้งในลักษณะของการลงทุนโดยตรงและการลงทุนในตลาดหุ้นไทย ผนวกกับการเกินดุลบัญชีเดินสะพัดในระดับสูง ส่งผลให้ค่าเงินบาทปี 2550 เฉลี่ยอยู่ที่ 34.56 บาทต่อดอลลาร์ เทียบกับระดับเฉลี่ย 37.93 บาทต่อดอลลาร์ในปี 2549 สำหรับอัตราเงินเฟ้อทั่วไปปี 2550 ชะลอลงมาอยู่ที่ร้อยละ 2.3 จากร้อยละ 4.7 ปี 2549 อันเป็นผลจากราคาน้ำมันเชื้อเพลิงเฉลี่ยในช่วง 3 ไตรมาสแรกปรับลดลงต่อเนื่อง แม้จะปรับสูงขึ้นอย่างรวดเร็วในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปี ทำให้ต้นทุนการผลิตสินค้าและอัตราค่าโดยสารสาธารณะเพิ่มขึ้นในช่วงปลายปี กอปรกับเงินบาทแข็งค่าช่วยลดทอนแรงกดดันด้านราคาวัตถุดิบและราคาเชื้อเพลิงนำเข้าด้วยส่วนหนึ่ง

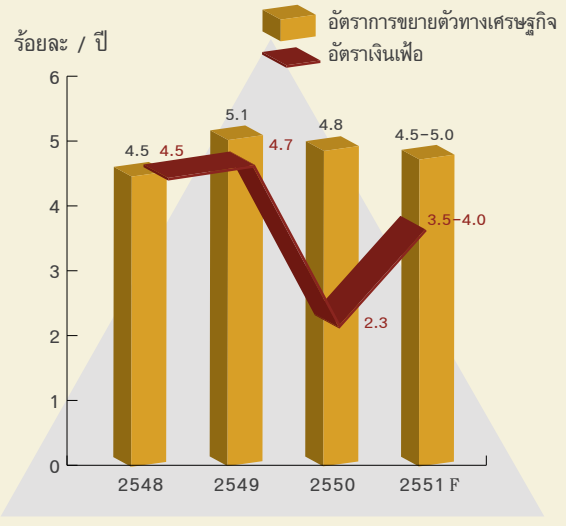
แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2551: อุปสงค์ในประเทศเป็นพลังหลักหนุนเศรษฐกิจทดแทนภาคส่งออกที่ขยายตัวชะลอลงตามภาวะเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2551 มีแนวโน้มเผชิญกับปัจจัยเสี่ยงภายนอกประเทศมากกว่าปีที่ผ่านมา โดยเฉพาะการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกและประเทศคู่ค้าหลัก อันเนื่องมาจากปัญหาสินเชื่อด้อยคุณภาพที่อาจส่งผลให้เศรษฐกิจสหรัฐฯ ชะลอ

การขยายตัวของเศรษฐกิจโลก



การขยายตัวของเศรษฐกิจไทย



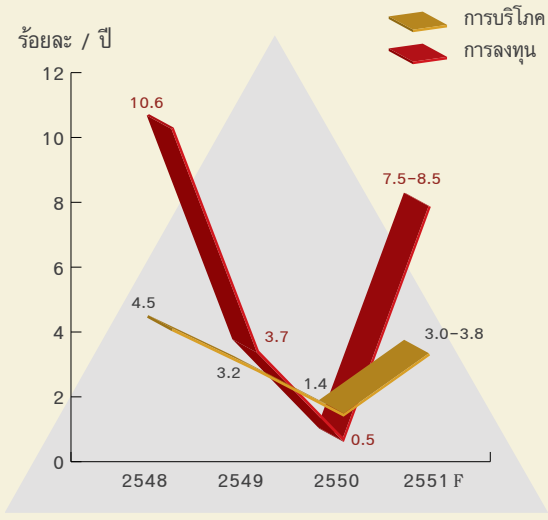
ตัวลงมากกว่าที่คาดการณ์ หรืออาจเข้าสู่ภาวะถดถอย เป็นผลให้ธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) ปรับลดอัตราดอกเบี้ย FED funds rate ฉุกเฉินนอกรอบอย่างฉับพลันในอัตราร้อยละ 0.75 สูงสุดในรอบ 23 ปี เมื่อวันที่ 22 มกราคม 2551 และปรับลดลงอีกร้อยละ 0.50 ในวันที่ 30 มกราคม มาอยู่ที่ร้อยละ 3.00 เพื่อป้องกันภาวะเศรษฐกิจถดถอยและยับยั้งการลดลงอย่างรุนแรงของตลาดหุ้นทั่วโลก คาดว่า FED มีแนวโน้มปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงสู่ระดับร้อยละ 2.00 ภายในปี 2551 ในขณะที่ทางการสหรัฐฯ มีแผนการดำเนินนโยบายการคลังแบบผ่อนคลายเพื่อเร่งกระตุ้นเศรษฐกิจ น่าจะส่งผลให้เศรษฐกิจสหรัฐฯ ฟื้นตัวได้ในครึ่งปีหลัง ด้านแนวโน้มราคาน้ำมันที่มีความผันผวน

และทรงตัวในระดับสูงจะส่งผลกดดันให้เศรษฐกิจโลกโดยรวมขยายตัวชะลอลง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อปรับตัวสูงขึ้น โดยคาดว่าราคาน้ำมันดิบดูไบเฉลี่ยปี 2551 จะอยู่ที่ 80-90 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล เทียบกับราคาเฉลี่ย 68.83 ดอลลาร์ต่อบาร์เรลในปี 2550 อย่างไรก็ดี ในส่วนของเศรษฐกิจไทย ความชัดเจนทางการเมืองในประเทศและนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลใหม่ ตลอดจนการยกเลิกมาตรการดำรงเงินสำรองเงินนำเข้าระยะสั้น 30% จะทำให้อุปสงค์ภายในประเทศขยายตัวเร่งขึ้น ชดเชยภาคส่งออกที่ขยายตัวชะลอลงตามภาวะเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยโดยรวมขยายตัวประมาณร้อยละ 4.5-5.0 ในปี 2551

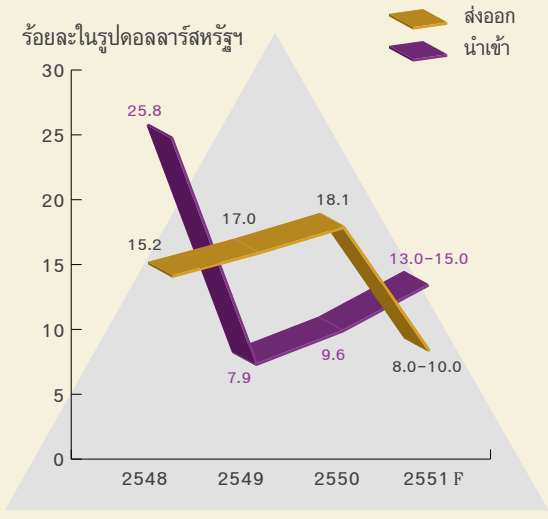
● **ความเชื่อมั่นเพิ่มส่งผลให้การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนฟื้นตัวเร่งขึ้น** ภายหลังการจัดตั้งรัฐบาลใหม่และนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจมีความชัดเจนส่งผลให้ความเชื่อมั่นของประชาชนปรับตัวดีขึ้น กอปรกับอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำและฐานรายได้ของประชาชนโดยรวมปรับตัวดีขึ้น ทั้งกลุ่มเกษตรกรที่จะได้รับประโยชน์จากราคาสินค้าเกษตรหลักในตลาดโลกปรับสูงขึ้น การเพิ่มเงินเดือนข้าราชการและรัฐวิสาหกิจ และกลุ่มแรงงานที่ได้รับการปรับอัตราค่าจ้างขั้นต่ำ คาดว่าจะเร่งกระตุ้นการบริโภคภาคเอกชนให้ขยายตัวในอัตราร้อยละ 3.0-3.8 ขณะที่การบริโภคภาครัฐคาดว่าจะเติบโตร้อยละ 4.5-6.0 ส่งผลให้การบริโภคโดยรวมในปี 2551 ขยายตัวประมาณร้อยละ 3.2-4.0

ด้านการลงทุนโดยรวมมีแนวโน้มขยายตัวในอัตราเร่งขึ้น โดยได้รับปัจจัยหนุนจากการใช้จ่ายภาครัฐภายใต้กรอบนโยบายการคลังแบบขาดดุล ซึ่งกำหนดสัดส่วนของงบลงทุนในปีงบประมาณ 2551 คิดเป็นร้อยละ 24.4 ของงบประมาณรายจ่ายรวม และเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.0 จากปีงบประมาณก่อน (อาจมีการเพิ่มงบกลางปีประมาณ 6-8 หมื่นล้านบาท) ขณะที่นโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลใหม่จะเร่งดำเนินโครงการรถไฟฟ้าขนส่งมวลชนที่มีความพร้อมและมีความจำเป็นเร่งด่วน รถไฟรางคู่ การบริหารจัดการระบบน้ำ การประมูลผู้ผลิตไฟฟ้าเอกชนรายใหญ่ (IPP) รอบใหม่ รวมถึงโครงการเคเบิลใยแก้วใต้น้ำ เป็นต้น จะเป็นปัจจัยผลักดันให้การลงทุนภาคเอกชนขยายตัวเร่งขึ้นตามมา (Crowding-in Effect) นอกจากนี้ยังมีโครงการที่ได้รับอนุมัติส่งเสริมลงทุนจากสำนักงานคณะกรรมการส่งเสริมการลงทุน (BOI) ในปี 2550 หลายโครงการจะเริ่มดำเนินการลงทุนได้ในปี 2551 ตลอดจนโครงการลงทุน

การบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน



ส่งออก - นำเข้า



โดยตรงจากต่างประเทศในภาคการผลิต ส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนและภาครัฐขยายตัวในอัตราร้อยละ 7.5-8.5 และร้อยละ 8.0-10.0 ตามลำดับ การลงทุนรวมปี 2551 จึงคาดว่าจะขยายตัวในอัตราร้อยละ 7.5-9.0

● **ภาคส่งออกขยายตัวชะลอลงตามภาวะเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าสำคัญโดยเฉพาะสหรัฐฯ** โดยคาดว่าการส่งออกจะเติบโตในอัตราร้อยละ 8.0-10.0 ในขณะที่การนำเข้าจะเร่งตัวขึ้นมาอยู่ในอัตราร้อยละ 13.0-15.0 ตามการฟื้นตัวของภาวะการลงทุนและการใช้จ่ายภายในประเทศ กอปรกับเงินบาทแข็งค่าจะเป็นปัจจัยสนับสนุนให้มีการนำเข้าสินค้าทุนและเครื่องจักรเพิ่มขึ้น จึงคาดว่าดุลการค้าปี 2551 จะเกินดุลชะลอลงจากปี 2550 เมื่อรวมกับดุลบริการรายได้และเงินโอนที่คาดว่าจะเกินดุลจากการ

ท่องเที่ยวที่มีแนวโน้มขยายตัวดีขึ้น ส่งผลให้ดุลบัญชีเดินสะพัดปี 2551 ยังคงเกินดุลที่ระดับ 6-9 พันล้านดอลลาร์ ชะลอลงจากที่เกินดุล 14.9 พันล้านดอลลาร์ ในปี 2550

● **แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยนโยบายปี 2551 จะปรับลดลงประมาณร้อยละ 0.50 จากสิ้นปี 2550** สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยโลกและเอื้อให้นักลงทุนเร่งขยายการลงทุนในภาวะที่เงินบาทแข็งค่า อันจะช่วยลดทอนต้นทุนของสินค้าทุนและวัตถุดิบนำเข้า ทั้งนี้ คาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายจะปรับลดลงได้ไม่มาก เนื่องจากอัตราเงินเฟ้อทั่วไปมีแนวโน้มเร่งขึ้นจากราคาน้ำมันที่ยังคงทรงตัวในระดับสูง อย่างไรก็ตาม การยกเลิกมาตรการดำรงเงินสำรองเงินนำเข้าระยะสั้นของทางการเมื่อวันที่ 3 มีนาคม 2551 หากมีผลให้เงินบาทแข็งค่าขึ้นมาก จนส่งผลให้อัตราเงินเฟ้อผ่อนคลายลงพอสมควร อัตราดอกเบี้ยนโยบายก็อาจลดลงได้มากกว่าที่ประเมินไว้ข้างต้น สำหรับธนาคารพาณิชย์ทั้งระบบมีแนวโน้มคงอัตราดอกเบี้ยเงินกู้และเงินฝากที่ระดับเดิมหรือปรับลดลงเพียงเล็กน้อย เนื่องจากยังมีความต้องการสินเชื่อในระบบสูงขึ้นตามภาวะการลงทุนในประเทศ คาดว่าเงินฝากและสินเชื่อของสถาบันรับฝากเงินจะขยายตัวร้อยละ 3.5 และร้อยละ 5.5 ตามลำดับ

● **เสถียรภาพทางเศรษฐกิจยังอยู่ในเกณฑ์ดี** โดยดุลบัญชีเดินสะพัดยังคงเกินดุลต่อเนื่อง ส่งผลให้ทุนสำรองระหว่างประเทศคงอยู่ในระดับสูง ค่าเงินบาทจึงมีแนวโน้มเคลื่อนไหวในทิศทางแข็งค่าเมื่อเทียบกับเงินดอลลาร์ ซึ่งถูกแรงกดดันจากเรื่องสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ sub-prime ประกอบกับ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกเลิกมาตรการดำรงเงินสำรองเงินนำเข้าระยะสั้น จึงส่งผลให้เงินบาทแข็งค่าต่อเนื่อง อย่างไรก็ตาม ธนาคารแห่งประเทศไทยมีแนวนโยบายดูแลทิศทางค่าเงินบาทให้เคลื่อนไหวอย่างมีเสถียรภาพสอดคล้องกับค่าเงินสกุลอื่นๆ ในภูมิภาคเอเชียเพื่อเอื้อต่อภาคส่งออกและภาพรวมเศรษฐกิจ จึงคาดว่าเงินบาทเฉลี่ยปี 2551 จะแข็งค่าขึ้นมาอยู่ที่ระดับเฉลี่ยประมาณ 31.00-32.00 บาทต่อดอลลาร์ จากระดับเฉลี่ย 34.56 บาทต่อดอลลาร์ในปี 2550 ด้านอัตราเงินเฟ้อทั่วไป

เครื่องชี้ภาวะเศรษฐกิจไทยที่สำคัญ

	2551 F	2550	2549
1. อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ (%)	4.5-5.0	4.8	5.1
2. การบริโภครวม (% เปลี่ยนแปลง)	3.2-4.0	2.7	3.0
ภาคเอกชน	3.0-3.8	1.4	3.2
ภาครัฐบาล	4.5-6.0	10.8	2.3
3. การลงทุนรวม (% เปลี่ยนแปลง)	7.5-9.0	1.4	3.8
ภาคเอกชน	7.5-8.5	0.5	3.7
ภาครัฐบาล	8.0-10.0	4.0	3.9
4. การค้าระหว่างประเทศ (พันล้านดอลลาร์)			
การส่งออก	163.2-166.3	151.1	127.9
(% เปลี่ยนแปลง)	8.0-10.0	18.1	17.0
การนำเข้า	157.3-160.1	139.2	126.9
(% เปลี่ยนแปลง)	13.0-15.0	9.6	7.9
ดุลบัญชีเดินสะพัด (% ต่อ GDP)	2.0-3.0	6.1	1.1
5. ดัชนีราคาผู้บริโภค (% เปลี่ยนแปลง)	3.5-4.0	2.3	4.7
6. อัตราดอกเบี้ยนโยบาย (% ต่อปี ณ สิ้นปี)	2.75	3.25	5.00
7. อัตราแลกเปลี่ยน (บาท/ดอลลาร์ : เฉลี่ยทั้งปี)	31.0-32.0	34.56	37.93
8. ราคาน้ำมัน (แหล่งดูไบ) (ดอลลาร์/บาร์เรล : เฉลี่ยทั้งปี)	80.0-90.0	68.8	61.0

หมายเหตุ : F = ข้อมูลประมาณการ
ที่มา : BOT, NESDB และปี 2551 ประมาณการโดยฝ่ายวิจัย ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ณ เดือนกุมภาพันธ์ 2551)

ปี 2551 คาดว่าจะขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.5-4.0 จากร้อยละ 2.3 ในปี 2550 เนื่องจากราคาน้ำมันที่เคลื่อนไหวในระดับสูงจะกระทบต่อต้นทุนการผลิต ค่าโดยสารสาธารณะและราคาสินค้าให้ทยอยปรับขึ้นเป็นลำดับ กอปรกับราคาสินค้าเกษตรหลักและพืชประเภทที่ใช้ผลิตพลังงานทดแทนในตลาดโลกมีแนวโน้มปรับตัวสูงขึ้น

ภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2550 และแนวโน้มปี 2551

ภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2550

ธนาคารพาณิชย์ในฐานะที่เป็นสถาบันการเงินที่มีความสำคัญต่อระบบเศรษฐกิจของประเทศจำเป็นต้องปรับตัวเพื่อรองรับแนวโน้มการแข่งขันที่กำลังทวีสูงขึ้นเป็นลำดับ นอกจากนั้น ความผันผวนทางการเมืองนับเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้ความเชื่อมั่นของนักลงทุนและผู้บริโภคปรับลดลงต่อเนื่อง แม้จะมีการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายลงเป็นลำดับเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ขณะที่ภาครัฐดำเนินนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจได้ไม่เต็มที่ ส่งผลกระทบทำให้เงินฝากและสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวในอัตราชะลอตัวลงเมื่อเทียบกับปี 2549 ในขณะเดียวกัน ธนาคารพาณิชย์ยังจำเป็นต้องบริหารจัดการธุรกิจให้เป็นไปตามเกณฑ์การกำกับและดูแลสถาบันการเงินตามกฎระเบียบใหม่ของทางการ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ ฉบับที่ 39 (IAS 39) ซึ่งทำให้ผลกำไรโดยรวมของระบบธนาคารปรับลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้า

- **เงินฝากธนาคารพาณิชย์** ณ สิ้นปี 2550 มีจำนวน 6.5 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้นเพียง 3.3 หมื่นล้านบาทจากสิ้นปี 2549 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.5 เทียบกับที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.0 ในปี 2549 ซึ่งนอกจากจะเป็นผลจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว ค่าครองชีพของประชาชนสูงขึ้นกระทบอำนาจซื้อและสมรรถนะการออมแล้ว ยังเป็นผลจากการปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากของธนาคารพาณิชย์เนื่องจากสภาพคล่องส่วนเกินที่มีอยู่จำนวนมากและสอดคล้องกับการปรับลดอัตราดอกเบี้ยนโยบายของทางการ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 1 ปีปรับลดลงจากระดับร้อยละ 4.00-5.00 ในปี 2549 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.25-2.375 ในปี 2550 ขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ยังคงเดิมที่ร้อยละ 0.75 นอกจากนั้น ธนาคารพาณิชย์ยังมีการระดมทุนโดยเสนอผลิตภัณฑ์การเงินสำหรับลูกค้าเฉพาะกลุ่มซึ่งรวมถึงเงินฝากบัญชีพิเศษและการออกตั๋วแลกเงินซึ่งให้อัตราดอกเบี้ยที่จูงใจกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสำหรับลูกค้าทั่วไป เพื่อให้ผู้ฝากมีทางเลือกในการลงทุนมากขึ้นนอกเหนือจากช่องทางการออมด้วยการซื้อหน่วยลงทุนที่เสนอโดยกองทุนในรูปแบบต่าง ๆ
- **สินเชื่อธนาคารพาณิชย์** ณ สิ้นปี 2550 มีจำนวน 6.1 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 2.7 แสนล้านบาทจากปี 2549 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 เทียบกับที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 5.9 ในปี 2549 อันเป็นผลจากการชะลอตัวของภาวะเศรษฐกิจซึ่งได้รับผลกระทบจากความไม่แน่นอนทางการเมือง และราคาน้ำมันที่ทรงตัวอยู่ในระดับสูง กระทบต้นทุนการผลิตและผลกำไรของธุรกิจ ส่งผลให้การลงทุนภาคเอกชนชะลอตัวลง โดยสินเชื่อภาคธุรกิจซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 76.5 ของสินเชื่อรวม ขยายตัวร้อยละ 1.5 จากปี 2549 ขณะที่สินเชื่ออุปโภคบริโภคซึ่งคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 23.5 ของสินเชื่อรวม ขยายตัวร้อยละ 16.0 จากปี 2549 อย่างไรก็ตาม สินเชื่อเริ่มเร่งตัวขึ้นในช่วงไตรมาส 4 ของปี 2550 ตามความเชื่อมั่นของนักธุรกิจและผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้นจากการจัดการเลือกตั้งทั่วไปในเดือนธันวาคม 2550 ซึ่งส่งผลให้การลงทุนและการบริโภคภาคเอกชนเริ่มฟื้นตัวในช่วงปลายปี
- **สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ก่อนหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)** ซึ่งหมายความรวมถึงยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ณ สิ้นปี 2550 มีจำนวน 4.5 แสนล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 7.3 ของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ โดยลดลงจากร้อยละ 7.5 ของสินเชื่อรวมธนาคารพาณิชย์ในปี 2549 การที่ NPLs ลดลงได้ไม่มากเป็นผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจ ทำให้ NPLs ทั้งรายใหม่และรายที่เคยปรับโครงสร้างหนี้ปรับตัวสูงขึ้นมากกว่าที่คาดหมายอยู่บ้าง สำหรับสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้หลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) มีจำนวนทั้งสิ้น 2.4 แสนล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.9 ของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งลดลงเล็กน้อยจากร้อยละ 4.1 ของสินเชื่อรวมธนาคารพาณิชย์ในปี 2549
- **กำไร (ขาดทุน) สุทธิ** ในปี 2550 ธนาคารพาณิชย์มีกำไรจากการดำเนินงานจำนวน 1.58 แสนล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 1.56 แสนล้านบาทในปี 2549 แต่เมื่อหักค่าใช้จ่ายกันสำรองและภาษี ธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิลดลงเหลือเพียงจำนวน 2.5 หมื่นล้านบาท เปรียบเทียบกับจำนวน 6.5 หมื่นล้านบาทในปี 2549 โดยกำไรสุทธิที่ลดลงในปีนี้

สาเหตุหลักเกิดจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้น ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ IAS39 ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ตั้งสำรองให้สอดคล้องกับเกณฑ์ดังกล่าวภายในปี 2550

แนวโน้มภาวะธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปี 2551

ธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2551 มีแนวโน้มจะเติบโตในเกณฑ์ดี ด้วยลักษณะธุรกิจที่จะมุ่งทั้งในด้านการตลาดเชิงรุกและการบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นสำคัญ โดยจะมีผลจากนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาลผ่านโครงการลงทุนขนาดใหญ่ การเพิ่มงบกลางปีและการกระตุ้นการบริโภคของประชาชนระดับฐานราก ส่งผลต่อการขยายตัวของความต้องการใช้บริการทางการเงินจากสถาบันการเงิน อย่างไรก็ตาม ผลจากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลก ภาวะเงินบาทแข็งค่าและการปรับตัวเพิ่มขึ้นของราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกจะส่งผลกระทบต่อภาคส่งออกไทย โดยทิศทางอัตราดอกเบี้ยในประเทศมีแนวโน้มปรับลดลงเล็กน้อยเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยโลกเพื่อบรรเทาความผันผวนของตลาดอัตราแลกเปลี่ยนในลักษณะที่เงินบาทอาจจะแข็งค่าเกินควร ตลอดจนกฎระเบียบใหม่ของทางการที่จะเริ่มดำเนินการในปีนี้ และการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินที่จะทวีความรุนแรงขึ้น ล้วนเป็นปัจจัยท้าทายและส่งผลกระทบต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ทั้งทางตรงและทางอ้อม ในด้านต่าง ๆ ดังนี้

- **เงินฝาก** มีแนวโน้มขยายตัวสูงกว่าปี 2550 เนื่องจากการฟื้นตัวทั้งด้านการบริโภคและการลงทุนตามมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจภาครัฐ ขณะที่ธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มเสนอผลิตภัณฑ์เงินฝากอัตราดอกเบี้ยพิเศษเพื่อรักษาฐานเงินฝากสำหรับลูกค้าเฉพาะกลุ่ม รวมทั้งรองรับการประกาศใช้ พ.ร.บ.คุ้มครองเงินฝาก และความต้องการใช้เงินทุนที่จะมีมากขึ้นตามการเติบโตของเศรษฐกิจภาคการลงทุน

- **สินเชื่อ** จะขยายตัวในอัตราสูงกว่าปี 2550 ตามอัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจที่ระดับร้อยละ 4.5-5.0 ทั้งนี้หากการชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกไม่กระทบต่อการเติบโตของเศรษฐกิจไทยมากนัก สินเชื่อธนาคารพาณิชย์อาจเติบโตได้ในอัตราเร่ง โดยเฉพาะการลงทุนในโครงการขนาดใหญ่ของภาครัฐจะทำให้ธุรกิจที่เกี่ยวข้องมีธุรกรรมเพิ่มขึ้น อาทิ ภาครับเหมาก่อสร้างและการจำหน่ายวัสดุก่อสร้าง นอกจากนี้ ยังสร้างความเชื่อมั่นต่อบรรยากาศการลงทุนและการบริโภค ทำให้ความต้องการสินเชื่อเพื่อซื้อสินค้าคงทนและภาคอสังหาริมทรัพย์ขยายตัวตามไปด้วย

- **การดำเนินการตามเกณฑ์ใหม่** ซึ่งทางการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำเนินการตามกฎเกณฑ์ใหม่ตามมาตรฐานสากล เพื่อกำกับดูแลให้สถาบันการเงินมีความแข็งแกร่ง ประกอบกับการประกาศใช้ พ.ร.บ.คุ้มครองเงินฝาก พ.ร.บ.ธุรกิจสถาบันการเงิน และ พ.ร.บ.ธนาคารแห่งประเทศไทย จะเป็นปัจจัยผลักดันให้ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องดำเนินการบริหารความเสี่ยงอย่างเข้มงวด ปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานขององค์กรทั้งด้านเทคโนโลยี บุคลากรและประสิทธิภาพการดำเนินงาน เพื่อให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมทางการเงินที่เปลี่ยนแปลงไป อันจะนำไปสู่การเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน และเพิ่มขีดความสามารถในการทำกำไร ตลอดจนตอบสนองความต้องการใช้บริการทางการเงินของประชาชนในที่สุด

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ภาพรวมการดำเนินธุรกิจ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นธนาคารพาณิชย์ของไทย ก่อตั้งเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2488 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 1 ล้านบาท และเปิดดำเนินการในวันที่ 1 เมษายน 2488 ธนาคารได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2520

ปัจจุบัน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา เป็นธนาคารพาณิชย์ชั้นนำของประเทศที่ให้บริการทางการเงินครบวงจร มีทุนจดทะเบียนจำนวน 70,894 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว เป็นเงิน 57,477 ล้านบาท มีขนาดสินทรัพย์เป็นอันดับห้าของระบบธนาคารพาณิชย์ทั้งประเทศ ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีสินทรัพย์รวมจำนวน 652,387 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อจำนวน 450,147 ล้านบาท

ปี 2550 นับเป็นปีแห่งประวัติศาสตร์ความก้าวหน้าของธนาคารกรุงศรีอยุธยา โดยมีความเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ คือ การเข้ามาเป็นพันธมิตรทางธุรกิจที่สำคัญของกลุ่มจีอี โดยสรุปเหตุการณ์ได้ ดังนี้

- มกราคม 2550 : GECIH (GE Capital International Holdings Corporation) ได้เข้าซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนสำหรับหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,391 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 16 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 22,256 ล้านบาท คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 29.01 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร พร้อมกันนี้ยังได้โอนขายทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคารจีอี มันนี่ เพื่อรายย่อยตามที่ตกลงกัน ประกอบด้วย เงินฝาก สินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อส่วนบุคคล ที่มีสังหาริมทรัพย์เป็นหลักประกันให้กับธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

- กรกฎาคม 2550 : GECIH ได้เข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารครั้งที่สองจำนวน 445 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 16 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 7,115 ล้านบาท ทำให้ ณ วันที่ 2 กรกฎาคม 2550 GECIH ถือหุ้นธนาคารจำนวน 1,836 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 33 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

- กันยายน 2550 : GECIH ได้เข้าลงทุนซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารจนครบจำนวน 2,000 ล้านหุ้น โดยเข้าซื้อส่วนที่เหลืออีก 164 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 16 บาท รวมเป็นเงินจำนวน 2,629 ล้านบาท ทำให้ ณ วันที่ 18 กันยายน 2550 GECIH ถือหุ้นธนาคารรวมเป็นจำนวน 2,000 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 34.92 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร โดยธนาคารได้รับอนุมัติการผ่อนผันจากรัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลัง เมื่อวันที่ 13 กันยายน 2550 ให้ธนาคารมี GECIH เป็นผู้ถือหุ้นได้เกินร้อยละ 5 แต่ไม่เกินร้อยละ 35 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด โดยสัดส่วนจำนวนหุ้นที่บุคคลต่างชาติถืออยู่ในขณะใดขณะหนึ่งต้องไม่เกินร้อยละ 49 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ดังนั้น ปี 2550 จึงถือเป็นปีแห่งการสร้างเสริมความแข็งแกร่งด้านโครงสร้างพื้นฐานของธนาคาร หลังจากที่ธนาคารได้ร่วมมือเป็นพันธมิตรกับจีอี มันนี่ ด้วยการนำจุดแข็งในการทำธุรกิจของทั้งสองฝ่ายมาผสานกันเพื่อสร้างความได้เปรียบในการแข่งขัน พร้อมทั้งเป็นตัวเร่งผลักดันการเติบโตและให้บรรลุวิสัยทัศน์ที่กำหนดไว้ คือ การเป็นธนาคารที่ได้รับความชื่นชมมากที่สุดในประเทศไทย ความเป็นพันธมิตรระหว่างกันของธนาคารกับจีอี มันนี่ ทำให้ธนาคารมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งยิ่งขึ้น มีเทคโนโลยีใหม่ ๆ ในอันที่จะช่วยเสริมให้ธนาคารมีความก้าวหน้าและมีศักยภาพทัดเทียมที่จะแข่งขันกับธนาคารชั้นนำ

ระดับประเทศและระดับภูมิภาคได้ และธนาคารยังได้นำการบริหารด้วยหลักธรรมาภิบาลระดับโลกของจีอี เข้ามาประยุกต์ใช้ ซึ่งช่วยเสริมสร้างให้ธนาคารเป็นสถาบันการเงินที่แข็งแกร่งทั้งในด้านเงินทุนและการบริหารงานเทียบเท่ามาตรฐานสากล

ในช่วงครึ่งแรกปี 2550 ธนาคารได้ปฏิบัติตามแผนงาน 100 วัน ซึ่งเป็นกรอบการทำงานเชิงกลยุทธ์ที่มุ่งผสานจุดแข็งของพันธมิตรแต่ละฝ่ายให้เกิดประสิทธิภาพสูงสุดเพื่อสร้างความแข็งแกร่งแก่ธนาคาร และเพิ่มความสำเร็จทางการเงิน โดยในแผนงาน 100 วัน มุ่งเน้นใน 3 ด้าน ได้แก่ สนับสนุนการพัฒนาวิสัยทัศน์และกลยุทธ์ทางธุรกิจ ผลักดันการผสานวัฒนธรรมและค่านิยมขององค์กรของทั้งสองฝ่าย และสร้างความรู้สึก “เรียนรู้และเติบโตไปด้วยกัน”

ธนาคารได้นำโมเดลการเพิ่มประสิทธิภาพการขาย (Sales Force Effectiveness: SFE) เข้ามาใช้ในการปรับกระบวนการให้บริการ เพื่อให้สามารถนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้ตรงความต้องการและในเวลาที่เหมาะสมแก่ลูกค้า และการเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการทำงานก็เป็นอีกแผนงานที่ธนาคารให้ความสำคัญด้วยการนำกระบวนการ LEAN Process ของจีอีเข้ามาใช้ในการลดขั้นตอนการทำงานให้กระชับและคล่องตัวมากยิ่งขึ้น และช่วยลดระยะเวลาการอนุมัติสินเชื่อให้มีความรวดเร็วยิ่งขึ้นด้วย ในส่วนของเครือข่ายสาขาธนาคารได้ริเริ่มโครงการ Branch Operational Effectiveness (BOE) ที่เน้นปรับกระบวนการทำงานของสาขาเพื่อเพิ่มเวลาการให้บริการและการขายผลิตภัณฑ์ของสาขาต่างๆ ให้มากขึ้น โดยจะลดปริมาณงานเอกสารและงานสนับสนุนต่างๆ ด้วยการรวมศูนย์ไว้ที่สำนักงานใหญ่ นอกเหนือจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญในการพัฒนาความเป็นเลิศด้านการบริการ ทั้งการให้บริการลูกค้าและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินที่สามารถตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าได้อย่างเหมาะสมโดยเตรียมการนำโมเดลที่เรียกว่า การยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centricity) ของจีอีเข้ามาประยุกต์ใช้ในการพัฒนาการให้บริการของธนาคารให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด

นอกจากการดำเนินกิจกรรมเพื่อสร้างเสริมความแข็งแกร่งโครงสร้างพื้นฐานของธนาคารด้วยการผสานจุดแข็งของจีอีมันนี่ตามที่ได้กล่าวแล้ว ในปี 2550 ธนาคารยังมีเหตุการณ์สำคัญทางธุรกิจนอกเหนือจากการสร้างความเติบโตบนฐานธุรกิจที่ธนาคารมีอยู่แล้ว (Organic Growth) โดยธนาคารได้ดำเนินการเพื่อสร้างความเติบโตแบบก้าวกระโดดหรือ Inorganic Growth โดยการเข้าซื้อกิจการบริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) เพื่อขยายธุรกิจลูกค้าบุคคล โดยมีรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 เมื่อวันพุธที่ 26 กันยายน 2550 ได้มีมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงมากกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน โดยไม่นับส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีส่วนได้เสียคือ GECIH ซึ่งเป็นผู้ถือหุ้นธนาคาร ให้ธนาคารเข้าซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (GECAL) จาก General Electric Capital Asia Investment, Inc. (GECAI) และผู้ถือหุ้นย่อยรายอื่น รวมทั้งการทำสัญญาการให้บริการต่างๆ กับ General Electric Company (GE) หรือบริษัทที่ GE มอบหมาย และการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ GECAL โดยอยู่ภายใต้เงื่อนไข และ/หรือข้อกำหนดที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (สำนักงาน ก.ล.ต.) ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

ทั้งนี้ เมื่อปลายเดือนธันวาคม 2550 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้อนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อหุ้น GECAL และธนาคารได้จัดตั้งบริษัทย่อยคือ บริษัท อยุธยา เช่าซื้อ จำกัด (AYHP) เพื่อประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์มือสองในลักษณะ Sale and Lease back โดยการโอนหุ้นและกิจการ GECAL มายังธนาคารได้ดำเนินการเสร็จสิ้นในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2551 คิดเป็นมูลค่าการลงทุนจำนวน 16,180 ล้านบาท ทั้งนี้ GECAL เป็นหนึ่งในผู้ให้บริการสินเชื่อรถยนต์รายใหญ่ในประเทศไทย ณ สิ้นปี 2550 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 80,300 ล้านบาท เงินให้สินเชื่อรวมจำนวน 79,300 ล้านบาท การเข้าซื้อกิจการ GECAL ถือเป็นการผนึกความแข็งแกร่งของทั้งสองบริษัทเข้าด้วยกันเพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงบริการสินเชื่อรถยนต์แบบครบวงจรได้สะดวกยิ่งขึ้น โดยการเข้าซื้อครั้งนี้ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อของธนาคารเติบโตขึ้นประมาณร้อยละ 18 ณ วันโอนกิจการ

การดำเนินธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารให้บริการทางการเงินที่ครบทุกด้าน ทั้งการรับฝากเงิน การให้สินเชื่อ การเป็นตัวกลางในการรับชำระเงินและบริการทางการเงินอื่นๆ ตลอดจนบริการที่เกี่ยวข้องกับตลาดการเงินและตลาดทุน ผ่านทั้งการให้บริการโดยธนาคารโดยตรงและผ่านบริษัทในเครือซึ่งครอบคลุม 8 ธุรกิจ คือ ธุรกิจบัตรเครดิต ประกันภัย ประกันชีวิต จัดการกองทุนรวม ซื้อขายหลักทรัพย์ เช่าซื้อรถยนต์ใหม่ เช่าซื้อเครื่องจักร และแฟคเตอริ่ง ด้วยการตั้งเป้าหมายที่จะเป็นธนาคารที่ได้รับความชื่นชมมากที่สุด ในปี 2550 ธนาคารได้ดำเนินการวางรากฐานด้านต่างๆ เพื่อรองรับเป้าหมายการเติบโตและเพื่อให้บริการที่ดียิ่งขึ้นแก่ลูกค้า

ทุกกลุ่มคือ ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าบุคคล

ผลการดำเนินงานปี 2550 ที่ผ่านมา เป็นไปตามแผนงานที่วางไว้ โดยธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานตามงบการเงินรวม 8,505 ล้านบาท แม้จะต้องใช้เวลาในการดำเนินการและลงทุนเพื่อแผนธุรกิจใหม่ตามที่ได้กล่าวข้างต้น นอกจากนี้ ธนาคารได้ทำการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญให้ครบถ้วนตามเกณฑ์ IAS 39 จำนวน 12,365 ล้านบาท ซึ่งส่งผลให้งบดุลของธนาคารเข้มแข็งขึ้น และทำให้ธนาคารมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 3,992 ล้านบาท ในขณะที่ฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคาร ณ สิ้นปี 2550 ยังคงอยู่ในระดับสูงร้อยละ 20.30 โดยรายละเอียดผลการดำเนินงานปรากฏในหัวข้อคำอธิบายและวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน หน้า 45

การจัดการธุรกิจหลักและโครงสร้างรายได้

ธนาคารได้จัดโครงสร้างองค์กรให้เหมาะสม เพื่อให้สามารถให้บริการลูกค้าทุกกลุ่มได้อย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลกิจการที่ดี และการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer Centric) โดยมีการจัดการดังนี้

สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

ทำหน้าที่ดูแลกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีขนาดของวงเงินสินเชื่อ ยอดขาย และสินทรัพย์มากกว่า 200 ล้านบาท หรือที่เป็นบริษัทข้ามชาติ เนื่องจากลูกค้ากลุ่มนี้เป็นผู้ประกอบการรายใหญ่ จึงมีความต้องการทางการเงินหลากหลาย ธนาคารจึงได้ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงิน ให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ากลุ่มนี้อย่างครบวงจร ตั้งแต่การให้สินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อโครงการ และ Syndicated Loans ตลอดจนการให้บริการอื่นๆ เช่น บริการการค้าต่างประเทศ การจัดหาเงินทุน การบริหารเงินสด (Cash Management) และบริการด้านวาณิชธนกิจ เป็นต้น โดยลูกค้าจะได้รับการดูแลโดยเจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละประเภทธุรกิจ

ธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ถือเป็นหนึ่งในธุรกิจหลักในการสร้างรายได้ ทั้งจากการอำนวยสินเชื่อ และการให้บริการอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ดังจะเห็นได้จาก ณ สิ้นปี 2550 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ประมาณร้อยละ 34 จากยอดสินเชื่อรวมทั้งหมดของธนาคาร และเพื่อให้สามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าที่กระจายอยู่ตามพื้นที่ต่างๆ ได้อย่างรวดเร็วและทั่วถึง ธนาคารจึงมีนโยบายที่จะจัดตั้งศูนย์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (Corporate Business Center) ขึ้นโดยเฉพาะอย่างยิ่งในพื้นที่ธุรกิจหลักของประเทศ

สายงานลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME)

เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักที่ธนาคารมุ่งเน้นสร้างความเติบโต โดยธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อลูกค้า SME ร้อยละ 44 จากยอดสินเชื่อรวมของธนาคาร ธนาคารพิจารณาอนุมัติวงเงินสินเชื่อจนถึง 200 ล้านบาทแก่ลูกค้าธุรกิจ SME และเนื่องจากลูกค้ากลุ่มนี้เป็นกลไกสำคัญในการขับเคลื่อนการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศ ธนาคารจึงได้เร่งขยายการบริการแก่ลูกค้ากลุ่มนี้ให้ครอบคลุมทุกภูมิภาคของประเทศ โดยธนาคารได้จัดตั้งศูนย์บริการลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม หรือ SME Business Center ที่สาขาเนินเต็ง ตำบลบ้านสวน อำเภอเมือง จังหวัดชลบุรีเป็นแห่งแรก และมีแผนจะขยายไปยังภูมิภาคต่างๆ ทั่วประเทศภายในปี 2551

ในปี 2550 ธนาคารได้นำระบบ LEAN Process และระบบ ALSCOM เข้ามาทำให้ขั้นตอนและกระบวนการอนุมัติสินเชื่อของสายงานลูกค้าธุรกิจ SME มีความรวดเร็วยิ่งขึ้น เพื่อเพิ่มศักยภาพในการแข่งขัน

สายงานลูกค้าบุคคล (Consumer Banking)

เป็นหน่วยงานที่จัดตั้งขึ้นเพื่อที่ให้บริการแก่ลูกค้าบุคคลโดยเฉพาะ และเพื่อให้การดำเนินงานของธุรกิจนี้มีประสิทธิภาพสูงสุด ธนาคารจึงได้แบ่งงานของกลุ่มธุรกิจนี้ออกเป็น 6 กลุ่มงาน ประกอบด้วย กลุ่มสินเชื่อบุคคลที่มีหลักประกัน กลุ่มธนบดีธนกิจ กลุ่มประกันภัยธนพัทธ์ กลุ่มสินเชื่อบุคคลที่ไม่มีหลักประกัน กลุ่มการตลาดบุคคล และกลุ่มวิเคราะห์และวิจัยลูกค้าบุคคล

ในปี 2550 ธนาคารได้เตรียมการเพื่อเร่งสร้างการเติบโตแก่ธุรกิจลูกค้าบุคคล โดยใช้กลยุทธ์เชิงรุกในการเสริมสร้างศักยภาพทางธุรกิจให้มีความแข็งแกร่งและการเติบโตอย่างยั่งยืน โดยได้นำงานค้นคว้าและวิจัยด้านพฤติกรรมของผู้บริโภคมาใช้เป็นพื้นฐานในการพัฒนาผลิตภัณฑ์และได้กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ เป้าหมายในการอำนวยสินเชื่อสำหรับลูกค้าบุคคลอย่างชัดเจน ทั้งสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน ซึ่งธนาคารประสบความสำเร็จในการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคลใหม่คือ “สินเชื่อบุคคล กรุงศรี Smile Cash”

สายงานบริหารการเงิน

ทำหน้าที่ให้คำปรึกษาด้านการบริหารความเสี่ยงทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ รวมทั้งวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม นอกจากนี้ ยังมีหน้าที่บริหารความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยและความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังให้บริการสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ ด้วยการสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจส่งออกและนำเข้าทั้งผู้ประกอบการในประเทศและต่างประเทศ การให้สินเชื่อการลงทุนในเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่ต้องนำเข้าจากต่างประเทศ การสั่งวัตถุดิบหรือสินค้าทุนจากต่างประเทศ การขายสินค้าส่งออกไปสู่ตลาดโลก รวมถึงบริการทางการเงินแก่คู่ค้าของผู้ประกอบการ อีกทั้งบริการให้คำปรึกษาด้านการค้าต่างประเทศแก่ลูกค้าด้วยทีมผู้ชำนาญการที่ได้รับการรับรองจากสภาหอการค้านานาชาติ และบริการออนไลน์ 'KrungsriTradeLink' ที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมของลูกค้าและสามารถสอบถามข้อมูลได้ทุกวันตลอด 24 ชั่วโมง

ในปี 2550 ธนาคารได้รุกขยายธุรกิจบริการด้านการค้าต่างประเทศ ด้วยการใช้ประโยชน์จากการมีจีอีมันนี่ เป็นพันธมิตร ซึ่งมีธุรกิจอยู่ทั่วโลก ด้วยศักยภาพและความสามารถของธนาคารในการอำนวยสินเชื่อให้กับผู้ส่งออกและนำเข้า ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัล "Best Trade Bank in Thailand 2007" จากนิตยสารการค้าต่างประเทศ Euromoney-Trade Finance Magazine ซึ่งพิจารณาจากผลการลงคะแนนของผู้ประกอบการธุรกิจต่าง ๆ ในประเทศไทย

การสนับสนุนธุรกิจ

เครือข่ายการขายที่สำคัญของธนาคารคือ ระบบสาขา เครือข่าย ATM และศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตรา โดยให้บริการแก่ลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจขนาดกลางและขนาดเล็ก รวมทั้งลูกค้าบุคคล เพื่อขยายฐานสินเชื่อและรายได้จากค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคาร

ระบบสาขา

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้นำโมเดลการเพิ่มประสิทธิภาพการขาย หรือ Sales Force Effectiveness เข้ามาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพงานขายของสาขา นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของสาขาด้วยการลดปริมาณงานเอกสารและงานสนับสนุนต่าง ๆ ของสาขาให้น้อยลง

ณ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเครือข่ายสาขาให้บริการลูกค้ารวมทั้งสิ้น 569 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในประเทศรวมสำนักงานใหญ่ 566 สาขา ประกอบด้วย สาขาในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล (นนทบุรี ปทุมธานี สมุทรปราการ สมุทรสาคร และนครปฐม) จำนวน 267 แห่ง สาขาในต่างจังหวัดจำนวน 299 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา คือ สาขาฮ่องกง สาขาเวียงจันทน์ และสาขาหมู่เกาะเคย์แมน โดยในปี 2550 ธนาคารได้ทำการขยายจำนวนสาขาการให้บริการภายในประเทศเพิ่มขึ้น จำนวน 20 แห่ง ซึ่งจะช่วยเพิ่มความสะดวกสบายแก่ลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น ทั้งนี้ ในปี 2550 ธนาคารได้เปิดศูนย์บริการลูกค้าบุคคลรายใหญ่ หรือ Exclusive Banking Center แห่งแรกที่สาขาออลซีซั่นส์เพลส และมีเป้าหมายที่จะขยายจำนวนศูนย์บริการ Exclusive Banking อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารได้ออกแบบสาขาเปิดใหม่ ให้มีรูปลักษณ์สวยงาม ทันสมัย และสะดวกในการใช้บริการ ตลอดจนได้มีการปรับปรุงบริการภายในพื้นที่สาขา โดยจัดพื้นที่บางส่วนสำหรับการติดตั้งเครื่องทำรายการอัตโนมัติ เช่น เครื่อง ATM เครื่อง Cash Deposit และเครื่อง Update Passbook เพื่อความสะดวกและรวดเร็วในการทำรายการ สอดคล้องกับวิถีชีวิตลูกค้าในปัจจุบันมากขึ้น สำหรับพื้นที่ที่ตั้งสาขาเน้นพื้นที่ที่เป็นจุดศูนย์รวมของลูกค้า ได้แก่ แหล่งธุรกิจการค้า แหล่งอุตสาหกรรม แหล่งท่องเที่ยว แหล่งที่อยู่อาศัย ศูนย์การค้า อาคารสำนักงาน ศูนย์กลางคมนาคม สถานีบริการน้ำมัน สถาบันการศึกษา และโรงพยาบาล

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ

ปัจจุบัน ธนาคารมีสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศจำนวน 79 แห่ง ครอบคลุมพื้นที่ธุรกิจที่สำคัญและแหล่งท่องเที่ยวทั่วประเทศ โดยตั้งอยู่ในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 15 แห่ง และกระจายในแหล่งท่องเที่ยวต่าง ๆ ในต่างจังหวัดอีก 64 แห่ง สำนักงานดังกล่าวนอกจากการให้บริการปกติ ได้แก่ การรับแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การรับซื้อเช็คเดินทาง บริการการรับ-ส่ง-โอนเงินผ่านระบบ Western Union และบริการ Cash Advance แล้ว ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้อนุญาตให้สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศของธนาคารจำนวน 12 แห่งสามารถให้บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ และรับชำระหนี้เงินกู้ ได้ด้วย

เครื่องเบิก-ถอนเงินสดอัตโนมัติ (ATM)

ณ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเครื่อง ATM เครื่องฝากเงินสด เครื่อง KIOSK ให้บริการทางการเงินแก่ผู้ถือบัตร ATM และบัตรเครดิตทั้งของธนาคารเองและสถาบันการเงินอื่น ๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 2,631 เครื่อง แบ่งเป็นเครื่องที่ให้บริการในเขตสำนักหักบัญชีกรุงเทพมหานคร 1,374 เครื่อง โดยธนาคารได้ขยายและพัฒนาการให้บริการทางช่องทางเครื่อง ATM อย่างต่อเนื่อง ได้แก่ การให้บริการรับชำระค่าสินค้าและบริการ การโอนเงิน นอกจากนี้ ยังมีการจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายเพื่อเพิ่มปริมาณการใช้บริการเครื่องเอทีเอ็มของธนาคารภายใต้ชื่อ “กรุงศรี Lucky Yellow” อีกทั้งยังมีเครื่องพิมพ์สมุดคู่ฝากอัตโนมัติจำนวน 492 เครื่อง ติดตั้งให้บริการเพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้าด้วย

ด้านการปฏิบัติการและเทคโนโลยี

ธนาคารดูแลศูนย์กลางการปฏิบัติงานด้านระบบ Back-end ของธนาคารเพื่อให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารราบรื่นและสามารถตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ โดยมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่ปฏิบัติการด้านสินเชื่อ วิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย ปฏิบัติการระบบชำระเงิน ปฏิบัติการสาขาและบริการ การควบคุมการปฏิบัติการ ตลอดจนการดูแลด้านอาคารสถานที่ การรักษาความปลอดภัย และการจัดซื้อจัดจ้าง

ในปี 2550 ธนาคารได้ดำเนินการเพื่อตอบสนองนโยบายเชิงรุกในธุรกิจลูกค้าบุคคลของธนาคาร ด้วยการมุ่งยกระดับศักยภาพระบบงานด้านลูกค้าสัมพันธ์ ได้แก่ การพัฒนาระบบ Call Center ระบบการติดตามทวงถามการชำระเงินของลูกค้า และระบบการรับเรื่องร้องเรียนของลูกค้า (Customer Complaints Resolution Process: CCRP) อีกทั้งยังได้ริเริ่มการสร้างประสิทธิภาพแก่สาขาด้วยการดำเนินการรวมศูนย์งาน Back-end ของสาขาเข้ามาไว้ที่ส่วนกลาง เพื่อให้สาขามีเวลาในการให้บริการลูกค้าได้มากยิ่งขึ้น

ในด้านเทคโนโลยี ธนาคารได้เพิ่มการลงทุนด้านเทคโนโลยี เพื่อประโยชน์ด้านการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่แก่ลูกค้า รวมทั้งการเพิ่มประสิทธิภาพระบบงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร ที่สำคัญได้แก่ การติดตั้งระบบฐานข้อมูลลูกค้า RM (Relationship Management) เพื่อวางโครงสร้างข้อมูลลูกค้าในลักษณะ Customer Single View ที่สามารถแสดงให้ทราบถึงจำนวนข้อมูลบัญชีต่าง ๆ ที่ลูกค้ามีธุรกรรมกับธนาคารและสามารถเชื่อมโยงกับระบบต่าง ๆ ของธนาคารในรูปแบบ Online real-time นอกจากนี้ ธนาคารได้เตรียมความพร้อมด้านข้อมูลภายในธนาคาร (Enterprise Data Warehouse) ด้วยการนำความเชี่ยวชาญของจีอีมาใช้ในการพัฒนา Datamart ต่าง ๆ เช่น CRM Datamart, Loan Datamart เป็นต้น ซึ่งช่วยให้ผู้ใช้งานสามารถนำข้อมูลที่มีอยู่ไปใช้ประโยชน์ในการวิเคราะห์และวางแผนงานด้านต่าง ๆ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ การพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้ธนาคารมีระบบคำนวณเงินกองทุนตามหลักเกณฑ์มาตรฐาน Basel II ซึ่งธนาคารได้นำ Software ชื่อ Fermat มาใช้ในการบริหารจัดการโดยโครงการดังกล่าวจะช่วยให้ธนาคารมีการคำนวณเงินกองทุน เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านเครดิตได้ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด นอกจากนี้ ยังได้พัฒนาระบบการประเมิน และการควบคุมความเสี่ยงด้วยตนเอง (Risk Control Self-Assessment) สำหรับงานด้านธุรกรรมต่างประเทศและธุรกิจสาขาอีกด้วย

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ยกระดับประสิทธิภาพเครือข่ายสื่อสารระหว่างสาขาและสำนักงานใหญ่ด้วยการใช้ MPLS เทคโนโลยี เพื่อเพิ่มขีดความสามารถให้สามารถรองรับแผนการขยายธุรกิจของธนาคารและเพิ่มเสถียรภาพของระบบให้มีมากยิ่งขึ้น และพร้อมทั้งได้ดำเนินโครงการ Server Consolidation เสร็จสิ้น ตลอดจนได้ทำการพัฒนาด้านสื่อสารภายในองค์กรด้วยการจัดทำระบบ Krungsriportal.net เพื่อเป็นศูนย์รวม portal สำหรับการสื่อสารภายในองค์กรให้พนักงานทุกคนได้ทราบข่าวสารของธนาคารภายในเวลาเดียวกันพร้อมกัน

ด้านการกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร เฝ้าติดตามการปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติในการดำเนินงานของหน่วยงานต่าง ๆ ภายในธนาคาร ควบคุมและป้องกันการทุจริต ตลอดจนให้คำปรึกษาและคำแนะนำในด้านกฎหมายและกฎระเบียบต่าง ๆ ของธนาคาร

ปี 2550 เป็นปีที่ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลกิจการอย่างยิ่งยวด โดยธนาคารได้มีการประกาศใช้นโยบายความซื่อสัตย์ เพื่อเป็นหลักในการกำกับดูแลธุรกิจของธนาคาร ด้วยเชื่อว่าความซื่อสัตย์เป็นรากฐานสำคัญในอันที่จะนำธนาคารไปสู่เป้าหมายที่วางไว้ ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดอบรมแก่พนักงานธนาคารทั้งหมดเพื่อให้ความเข้าใจถึงสาระสำคัญของนโยบายดังกล่าวที่ยึดถือความซื่อสัตย์ ยุติธรรมและเหมาะสมในการบริการลูกค้า การติดต่อภาครัฐ และพนักงานด้วยกันในการทำงาน พร้อมกันนี้ ธนาคารยังได้จัดตั้งหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียนของพนักงาน (Ombudsperson) ภายในธนาคาร ซึ่งเป็นช่องทางที่มีกระบวนการการดำเนินการอย่างเที่ยงตรงและเป็นความลับที่พนักงานสามารถสอบถามข้อสงสัยเกี่ยวกับการละเมิดกฎเกณฑ์ทางด้านความซื่อสัตย์ จริยธรรม และจรรยาบรรณของธนาคาร และ/หรือความไม่เป็นธรรมที่เกิดขึ้นในที่ทำงาน

ด้านการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารถือว่าการบริหารความเสี่ยงเป็นสิ่งสำคัญอย่างยิ่ง จึงได้มีการกำหนดนโยบาย วิเคราะห์ ประเมิน ติดตามและควบคุมการบริหารความเสี่ยงการให้สินเชื่อของธนาคารให้อยู่ในขอบเขตกฎระเบียบข้อบังคับของธนาคารและหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

ในปี 2550 ที่ผ่านมา ธนาคารได้ใช้หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดโครงสร้างของสายงาน รวมทั้งกระบวนการการบริหารความเสี่ยง โดยกำหนดให้สายงานบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระแยกออกจากกลุ่มธุรกิจทำหน้าที่ในการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) มีคณะกรรมการและหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการจัดทำคำขอ วิเคราะห์และประเมิน ตลอดจนอนุมัติความเสี่ยง นอกจากนี้ยังได้จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ พัฒนาเครื่องมือวัดความเสี่ยง จัดกระบวนการบริหารความเสี่ยง และจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารให้แก่ผู้บริหารระดับสูงรับทราบอย่างสม่ำเสมอ รายละเอียดเรื่องการบริหารความเสี่ยงของธนาคารปรากฏในหัวข้อ ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หน้า 34

ด้านทรัพยากรบุคคล

ปี 2550 ธนาคารได้มุ่งเน้นที่การพัฒนาศักยภาพ ขีดความสามารถ และทักษะการทำงานของบุคลากรเพื่อให้สามารถตอบสนองกับความมุ่งมั่นของธนาคารในการขยายฐานลูกค้า และการยกระดับการให้บริการเพื่อสร้างความพึงพอใจให้ลูกค้าแต่ละกลุ่ม ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดทำแผนพัฒนาศักยภาพบุคลากรเพื่อให้มีความรู้ความสามารถเหมาะสมกับตำแหน่งงาน (Job Competency) ซึ่งประกอบด้วยการพัฒนาความรู้ระดับวิชาชีพและระดับก้าวหน้า โดยได้เน้นการพัฒนาความรู้และทักษะในด้านการขาย การบริการ และการบริหารจัดการ เพื่อสร้างทีมงานให้แข็งแกร่งและเป็นพลังในการขับเคลื่อนองค์กรไปสู่เป้าหมายที่วางไว้

นอกจากนี้ ยังได้ให้ความสำคัญในการสร้างความตระหนักรู้และส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในความซื่อสัตย์และปฏิบัติตามกฎระเบียบของธนาคาร พร้อมทั้งกระตุ้นให้ผู้บังคับบัญชาให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากร ให้คำแนะนำและสอนงานแก่พนักงานในสายงาน เพื่อสร้างทีมงานให้แข็งแกร่งสามารถปฏิบัติงานรองรับแผนงานและเป้าหมายทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ศักยภาพด้านการแข่งขัน

ปัจจุบัน การแข่งขันของธนาคารพาณิชย์เน้นทั้งการขยายฐานกลุ่มลูกค้าธุรกิจ และลูกค้ารายย่อย ซึ่งกิจกรรมทางการตลาดที่ธนาคารพาณิชย์ต่าง ๆ ได้จัดขึ้นมากมายเป็นเครื่องมือชนิดหนึ่งที่ใช้ในการรักษาฐานลูกค้าและขยายฐานลูกค้า โดยเฉพาะในธุรกิจลูกค้ารายย่อย มีการแข่งขันสูงมาก เพราะไม่เพียงเฉพาะธนาคารพาณิชย์เท่านั้นที่เป็นผู้เล่นในตลาด แต่ยังมีผู้ประกอบการที่มิใช่ธนาคารที่เข้าร่วมแข่งขันด้วย

ในปี 2550 เป็นปีที่ธนาคารมุ่งเน้นการสร้างเสริมความแข็งแกร่งโครงสร้างพื้นฐานด้านต่าง ๆ เพื่อทำให้ธนาคารมีศักยภาพที่จะแข่งขันในธุรกิจธนาคารพาณิชย์ดังนี้

ฐานเงินกองทุนที่แข็งแกร่ง

ธนาคารมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงแข็งแกร่งที่สุดในระบบ โดยอยู่เหนือระดับ 20% ณ สิ้นปี 2550 ซึ่งจะเอื้อต่อการขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างยั่งยืนทั้งจากธุรกิจที่มีอยู่และจากการซื้อกิจการ

ความสามารถในการบริหารความเสี่ยงอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารได้พัฒนาประสิทธิภาพการบริหารความเสี่ยงโดยนอกจากการพัฒนาการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตและความเสี่ยงด้านตลาดแล้ว ธนาคารยังได้ดำเนินโครงการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management) ในระดับฝ่ายงาน อีกทั้งยังได้นำระบบ Tape Management มาจัดทำทะเบียนรายการธุรกรรมทางการเงินของลูกค้าไว้ในรูปของสื่อข้อมูลเทป ทำให้การนำข้อมูลสำรองมาใช้งานดำเนินไปอย่างถูกต้อง รวดเร็ว และปลอดภัยยิ่งขึ้น ซึ่งสอดคล้องกับนโยบายความปลอดภัยด้านสารสนเทศ ISO 17799 เกี่ยวกับการบริหารจัดเก็บข้อมูลสำรอง จากการที่ธนาคารได้ดำเนินการพัฒนาประสิทธิภาพความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องช่วยให้ขีดความสามารถในการให้บริการทางการเงินธนาคารเพิ่มสูงขึ้นและพร้อมที่จะให้บริการและอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าที่มีความต้องการอันหลากหลายและมีจำนวนเพิ่มขึ้นได้เป็นอย่างดีและปลอดภัยสูงสุด

นวัตกรรมด้านผลิตภัณฑ์

ธนาคารได้มุ่งเน้นการพัฒนาและออกแบบผลิตภัณฑ์ใหม่ เพื่อนำเสนอให้แก่กลุ่มลูกค้าเฉพาะกลุ่ม (Segmentation) โดยแบ่งตามช่วงอายุ เพื่อที่จะสร้างความพึงพอใจให้แก่กลุ่มลูกค้าได้ถูกต้องและละเอียดมากยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ยังมีหน่วยงานหลักในการศึกษาวิจัยความต้องการของลูกค้า เพื่อนำมาใช้ในการพัฒนาผลิตภัณฑ์รูปแบบใหม่ ๆ ที่ทันสมัย ตัวอย่างเช่น บัตรเอทีเอ็ม 3 มิติ บัญชีเงินฝากกรุงศรีทีน พลัส สำหรับเยาวชนที่อายุไม่เกิน 19 ปี บัญชีเงินฝากแคชคอนเน็คสำหรับลูกค้ากลุ่มที่เป็นเจ้าของกิจการหรือนักธุรกิจที่ต้องการความสะดวกในการบริหารเงินในบัญชี เป็นต้น

นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาระบบฐานข้อมูลลูกค้าโดยอาศัยความทันสมัยของเทคโนโลยีและเน้นเรื่องระบบรักษาความปลอดภัยทำให้การให้บริการแก่ลูกค้าสะดวกรวดเร็วถูกต้องแม่นยำยิ่งขึ้น ตลอดจนมีการพัฒนาบริการธนาคารทางอิเล็กทรอนิกส์เพื่อเพิ่มช่องทางการให้บริการอย่างครบวงจรและการเพิ่มระยะเวลาการให้บริการและขยายสาขาให้บริการรับฝากเช็คเคลียริ่งได้จนถึงเวลา 15.00 น. ถึง 45 สาขาทั่วประเทศเป็นจุดแข็งที่จะช่วยให้ธนาคารแข่งขันในตลาดได้ดียิ่งขึ้นด้วย

ในปี 2550 ธนาคารมีการออกผลิตภัณฑ์และนวัตกรรมใหม่ที่สำคัญ ได้แก่

- ธนาคารเปิดให้บริการโอนเงินรูปแบบใหม่ “บัตรไม่ต้อง เพื่อรับเงินโอน” เพิ่มความสะดวกสบายแก่ลูกค้าธนาคารในการโอนเงิน ซึ่งผู้รับเงินโอนสามารถถอนเงินได้ทันทีที่เครื่องเอทีเอ็มของธนาคารกรุงศรีอยุธยา โดยที่ไม่ต้องมีบัญชีธนาคารหรือบัตรเอทีเอ็มเพื่อรับเงินโอน
- ธนาคารเสนอบริการเงินฝากประจำ 9 เดือน พร้อมเงื่อนไขพิเศษจ่ายดอกเบี้ยทุกเดือน ซึ่งเป็นผลิตภัณฑ์เงินฝากแบบพิเศษที่ธนาคารพัฒนาขึ้นมาสำหรับทั้งลูกค้าบุคคลและลูกค้านิติบุคคล เพื่อเป็นอีกทางเลือกของผู้ออมเงินที่ต้องการฝากเงินระยะปานกลาง ที่ให้ผลตอบแทนทุกเดือน
- ธนาคารเปิดให้บริการ บัตรเอทีเอ็ม บัญชีเงินฝากสกุลต่างประเทศ (บัตร ATM–FCD) เป็นรายแรกในประเทศไทย เพื่อเพิ่มความสะดวกสบายให้แก่ลูกค้าที่มีบัญชีเงินฝาก

สกุลต่างประเทศ (Foreign Currency Deposit Account-FCD) ในการถอนเงินเป็นสกุลเงินบาท และโอนเงินระหว่างบัญชีธนาคารของลูกค้าในสกุลเงินบาท ผ่านเครื่องเอทีเอ็มของธนาคาร โดยลูกค้าสามารถเลือกเปิดบัญชีได้ถึง 11 สกุลเงิน ได้แก่ อเมริกันดอลลาร์ ปอนด์ ยูโร เยน ออสเตรเลียนดอลลาร์ สวิสฟรัง ฮ่องกงดอลลาร์ สิงคโปร์ดอลลาร์ โครนเนอร์ของนอรเวย์ สวีเดน และเดนมาร์ก

- ธนาคารเปิดตัวบริการ “Exclusive Banking” ซึ่งเป็นบริการทางการเงินรูปแบบพิเศษสำหรับลูกค้าบุคคลรายใหญ่ เพิ่มความสะดวกสบายในการทำธุรกรรมทางการเงิน พร้อมให้คำแนะนำการบริหารการเงินและการลงทุน เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มแก่เงินลงทุน โดยเปิด Exclusive Banking Center แห่งแรกที่สาขาออลซีซั่นส์ เพลส ถนนวิทยุ บริการ “Exclusive Banking”

- ธนาคารให้บริการโครงการสินเชื่อพิเศษดอกเบี้ยต่ำอัตราคงที่ สนับสนุนผู้ประกอบการรายใหญ่ในอุตสาหกรรมที่มีศักยภาพ ซึ่งมีความประสงค์จะลงทุนซื้อเครื่องจักรเพิ่มเติมเพื่อขยายกำลังการผลิต และ/หรือเพิ่มประสิทธิภาพการผลิตให้ดีขึ้น

เครือข่ายพันธมิตรทางธุรกิจที่แข็งแกร่ง

ธนาคารยังได้ดำเนินกลยุทธ์การแข่งขันเพื่อขยายฐานลูกค้าและเพิ่มส่วนแบ่งตลาด โดยการร่วมมือกับพันธมิตรทางธุรกิจเพื่อเพิ่มความหลากหลายในผลิตภัณฑ์ให้ครอบคลุมกับความต้องการของลูกค้าที่หลากหลาย เช่น การขยายเครือข่ายพันธมิตรในการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันภัย กองทุน เพื่อเพิ่มทางเลือกให้กับลูกค้าในการตัดสินใจเลือกใช้บริการ ซึ่งทำให้ธนาคารสามารถขยายฐานรายได้จากค่าธรรมเนียม

การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย ชนิดหุ้น	หุ้นที่ออกจำหน่าย จำนวนหุ้น	ธนาคารถือหุ้น (%)
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ชั้น 11 เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2296-4129 โทรสาร 0-2683-1400	ธุรกิจการเงิน (บริหารสินทรัพย์)	สามัญ	600,000,000	99.99
2. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิต ชั้น 5 เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2465-9, 0-2208-2449 โทรสาร 0-2253-8609	ธุรกิจสนับสนุน (ธุรกิจบริการ)	สามัญ	1,000,000	99.99
3. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิต ชั้น 3-6 เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2607 โทรสาร 0-2251-6581	ธุรกิจสนับสนุน (ธุรกิจบริการ)	สามัญ	3,200,000	99.99
4. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 16 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2673-3777 โทรสาร 0-2673-3773	ธุรกิจการเงิน (สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์)	สามัญ	300,000,000	99.99
5. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 12 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2657-5757 โทรสาร 0-2657-5777	ธุรกิจการเงิน (จัดการกองทุน)	สามัญ	3,500,000	99.99

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย ชนิดหุ้น	หุ้นที่ออกจำหน่าย จำนวนหุ้น	ธนาคารถือหุ้น (%)
6. บริษัท อยุธยา แฟ็กเตอริง จำกัด อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิต ชั้น 3 เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2888 โทรสาร 0-2208-2858	ธุรกิจการเงิน (แฟ็กเตอริง)	สามัญ	10,000,000	99.99
7. บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2209-8333 โทรสาร 0-2209-8388	ธุรกิจการเงิน (สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์)	สามัญ บุริมสิทธิ	235,000,000 50,000,000	99.55
8. บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด อาคารชำนาญ-เพ็ญชาติ ชั้น 22 เลขที่ 65/182-185 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทรศัพท์ 0-2643-1980 โทรสาร 0-2643-1059-60	ธุรกิจการเงิน (ลิสซิ่งและเช่าซื้อ)	สามัญ	70,500,000	90.00
9. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อาคาร ดิ ออฟฟิศเศส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 12 เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2659-7000 โทรสาร 0-2646-1100	ธุรกิจการเงิน (ธุรกิจหลักทรัพย์)	สามัญ	60,000,000	86.33
10. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ออลซีซั่นส์เพลส ชั้น 1-6, 8-11 เลขที่ 87/1 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2646-3000 โทรสาร 0-2646-3001	ธุรกิจการเงิน (บัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคล)	สามัญ	110,000,000	49.99

บริษัทที่เกี่ยวข้อง

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย ชนิดหุ้น	หุ้นที่ออกจำหน่าย จำนวนหุ้น	ธนาคารถือหุ้น (%)
1. บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-0335 โทรสาร 0-2263-0589	ประกันวินาศภัย	สามัญ จดทะเบียน	250,000,000	10.92
2. บริษัท พี.พี. พาราวูด จำกัด เลขที่ 111/1 หมู่ 1 ตำบลบ้านช้าง อำเภอพนัสนิคม จังหวัดชลบุรี 20140 โทรศัพท์ (038) 464-268-80 โทรสาร (038) 464-261-2	ผลิตเฟอร์นิเจอร์ไม้ยางพารา	สามัญ	95,000	10.00
3. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีมาเวสท์ จำกัด อาคารต้นสนทาวเวอร์ ชั้น 5 เลขที่ 900 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2257-0555 โทรสาร 0-2257-0360	ธุรกิจจัดการกองทุน	สามัญ	25,000,000	10.00
4. บริษัท เอเชี่ยนเทรดแอนด์ลิสซิ่ง จำกัด อาคารโกลเด้นแลนด์ ชั้น 5 เลขที่ 153/3 ซอยมหาดเล็กหลวง 1 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2652-1199 โทรสาร 0-2652-1577-8	ธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อ	สามัญ	1,500,000	10.00

บริษัทที่ธนาคารได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย ชนิดหุ้น	หุ้นที่ออกจำหน่าย จำนวนหุ้น	ธนาคารถือหุ้น (%)
1. บริษัท สยามบางกอกพอร์ท จำกัด เลขที่ 51/1 หมู่ที่ 3 ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลบางหญ้าแพรก อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130 โทรศัพท์ 0-2384-2876	ขนถ่ายสินค้า คลังสินค้า	สามัญ	6,000,000	51.00
2. บริษัท ไทม์ รีเจนซี่ จำกัด[1] เลขที่ 63/3 ซอยทวีมิตร ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2246-2323	ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์	สามัญ	13,495,872	24.48
3. บริษัท เลนโซ่ โฟนการ์ด จำกัด เลขที่ 292 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0-2351-8116 โทรสาร 0-2351-8009	ให้บริการ โทรศัพท์สาธารณะ แบบใช้บัตรทั้งใน และต่างประเทศ	สามัญ	62,423,190	18.23
4. บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เลขที่ 70/19 หมู่ 6 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150 โทรศัพท์ 0-2416-4647-9, 0-2415-8680 โทรสาร 0-2416-1850	ผลิตรองเท้ากีฬา	สามัญ	604,845,880	10.00
5. บริษัท วงศ์ไพฑูรย์แพลนเนอร์ จำกัด[2] เลขที่ 70/19 หมู่ 6 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150 โทรศัพท์ 0-2416-4642 โทรสาร 0-2416-1850	ผู้บริหารแผน	สามัญ บุริมสิทธิ	45,000 5,000	10.00
6. บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด อาคารซิโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 15 เลขที่ 32/37 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่าย เหล็กเส้น	สามัญ บุริมสิทธิ	95,000,000 50,000,000	10.00

หมายเหตุ: 1 เป็นหุ้นที่ธนาคารได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และรับโอนมาจาก บมจ.อยุธยา ออโต้ ลีส ตามนโยบาย One Presence
2 เป็นหุ้นที่ธนาคารได้มาตามเงื่อนไขการซื้อสิทธิเรียกร้องหนี้

โครงสร้างรายได้ธนาคาร

ผลการดำเนินธุรกิจในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อย มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 82.29 และ 17.71 ตามลำดับ โดยมีรายได้จากเงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนสูงสุดร้อยละ 61.79 ของรายได้รวม โดยมีรายละเอียด ดังนี้

โครงสร้างรายได้	2550		2549		2548	
	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
เงินให้สินเชื่อ	26,329	61.79	27,106	60.40	20,111	61.16
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,726	8.74	4,651	10.36	1,902	5.78
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	1,644	3.86	1,164	2.59	643	1.95
เงินลงทุน	3,365	7.90	2,805	6.25	1,966	5.98
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	35,064	82.29	35,726	79.60	24,622	74.87
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย						
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(669)	(1.57)	1,406	3.13	997	3.03
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	–	–	31	0.07	152	0.46
ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	43	0.10	58	0.13	62	0.19
อื่นๆ	5,399	12.67	4,761	10.61	4,077	12.40
กำไรจากการปริวรรต	1,004	2.36	703	1.57	618	1.88
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	551	1.29	445	0.99	728	2.21
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	458	1.07	951	2.12	766	2.33
รายได้อื่น	761	1.79	799	1.78	863	2.63
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	7,547	17.71	9,154	20.40	8,263	25.13
รวมรายได้ทั้งหมด	42,611	100.00	44,880	100.00	32,885	100.00

โครงสร้างรายได้บริษัทย่อย

- กลุ่มธุรกิจการเงิน

ชื่อบริษัท โครงสร้างรายได้	2550		2549		2548	
	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	35,064.4	–	35,725.6	–	24,622.3	–
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ [1/]	7,257.3	49.02	7,686.8	45.64	10,613.8	56.23
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	7,546.7	50.98	9,153.8	54.36	8,263.3	43.77
รวม	14,804.0	100.00	16,840.6	100.00	18,877.1	100.00

ชื่อบริษัท โครงสร้างรายได้	2550 รายได้ (ล้านบาท)	 สัดส่วน (%)	2549 รายได้ (ล้านบาท)	 สัดส่วน (%)	2548 รายได้ (ล้านบาท)	 สัดส่วน (%)
2. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด*						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	465.0	–	1.0	100.00	–	–
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ [2/]	19.6	34.27	1.0	100.00	–	–
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	37.6	65.73	–	–	–	–
รวม	57.2	100.00	1.0	100.00	–	–
3. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	508.7	32.65	603.6	27.73	408.5	18.87
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	1,049.3	67.35	1,573.3	72.27	1,756.1	81.13
รวม	1,558.0	100.00	2,176.9	100.00	2,164.6	100.00
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	341.5	98.59	246.2	98.09	397.6	98.91
รายได้อื่น	4.9	1.41	4.8	1.91	4.4	1.09
รวม	346.4	100.00	251.0	100.00	402.0	100.00
5. บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	393.5	–	318.9	–	254.6	–
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ [2/]	145.1	54.20	118.4	52.79	127.5	70.44
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	122.6	45.80	105.9	47.21	53.5	29.56
รวม	267.7	100.00	224.3	100.00	181.0	100.00
6. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)						
ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมและบริการ	338.8	73.56	362.1	78.70	355.7	75.70
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	82.7	17.95	63.7	13.84	76.9	16.36
รายได้อื่น	39.1	8.49	34.3	7.46	37.3	7.94
รวม	460.6	100.00	460.1	100.00	469.9	100.00
7. บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)**						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	840.6	–	929.3	–	552.1	–
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ [1/]	245.5	77.49	188.5	62.92	427.8	76.79
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	71.3	22.51	111.1	37.08	129.3	23.21
รวม	316.8	100.00	299.6	100.00	557.1	100.00
8. บริษัท อยุธยา แฟ็กเตอริง จำกัด***						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	3.5	–	–	–	–	–
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ [2/]	0.8	20.00	–	–	–	–
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	3.2	80.00	–	–	–	–
รวม	4.0	100.00	–	–	–	–

ชื่อบริษัท / โครงสร้างรายได้	2550 รายได้ (ล้านบาท)	2550 สัดส่วน (%)	2549 รายได้ (ล้านบาท)	2549 สัดส่วน (%)	2548 รายได้ (ล้านบาท)	2548 สัดส่วน (%)
9. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด						
รายได้ดอกเบี้ย	2,263.9	68.29	2,161.1	69.77	1,758.6	70.18
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	1,051.1	31.71	936.2	30.23	747.3	29.82
รวม	3,315.0	100.00	3,097.3	100.00	2,505.9	100.00

• กลุ่มธุรกิจสนับสนุน

ชื่อบริษัท / โครงสร้างรายได้	2550 รายได้ (ล้านบาท)	2550 สัดส่วน (%)	2549 รายได้ (ล้านบาท)	2549 สัดส่วน (%)	2548 รายได้ (ล้านบาท)	2548 สัดส่วน (%)
1. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด						
รายได้ค่าเช่ารถยนต์	228.0	37.22	215.2	37.77	208.3	39.63
รายได้ค่าบริการ	337.3	55.06	301.1	52.84	283.0	53.84
รายได้อื่น	47.3	7.72	53.5	9.39	34.3	6.53
รวม	612.6	100.00	569.8	100.00	525.6	100.00
2. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด						
รายได้จากการดำเนินงาน	175.0	98.93	149.3	99.73	125.5	99.29
รายได้อื่น	1.9	1.07	0.4	0.27	0.9	0.71
รวม	176.9	100.00	149.7	100.00	126.4	100.00

หมายเหตุ : ปี 2550 เป็นข้อมูลจากงบการเงินที่ยังไม่ได้ตรวจสอบ

* จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2549

** เดิมชื่อ บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

*** จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550

1/ หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

2/ หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลหักดอกเบี้ยจ่ายและหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในอนาคต

จากการที่ในปี 2550 ธนาคารได้บรรลุการดำเนินการปรับปรุงพื้นฐาน (Strengthening the Foundation) ตามแผนงานแล้วนั้น ปี 2551 ธนาคารมีเป้าหมายที่จะดำเนินการด้านต่าง ๆ ให้เกิดผลทางธุรกิจ โดยยังคงเน้นการเป็นธนาคารผู้ให้บริการทางการเงินอย่างครบวงจร โดยมีเป้าหมายธุรกิจที่สำคัญ ดังนี้

- กำหนดเป้าหมายการเติบโตด้วยการขับเคลื่อนจาก 4 ธุรกิจหลักคือ การธนาคารเพื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ การธนาคารเพื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม การธนาคารเพื่อลูกค้าบุคคลหรือรายย่อย และจากการลงทุนและบริหารเงิน
- ตั้งเป้าการเติบโตของสินเชื่อ อิงอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจของประเทศที่ระดับประมาณ 1.4-4 เท่าของจีดีพี แตกต่างกันไปตามกลุ่มลูกค้าคือ ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้าวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าบุคคลโดยธนาคารคาดการณ์ว่าภาวะเศรษฐกิจโดยรวมปี 2550 จะปรับตัวดีขึ้นจากปีที่ผ่านมาจากการที่สถานการณ์ทางการเมืองมั่นคงมากขึ้น การบริโภค และการลงทุนในประเทศมีการปรับตัวดีขึ้น
- การขยายธุรกิจสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจนั้น ธนาคารจะมุ่งเน้นภาคธุรกิจที่สำคัญและเกี่ยวเนื่องกับการเติบโตของเศรษฐกิจ เช่น การก่อสร้าง ชิ้นส่วนรถยนต์ การท่องเที่ยว การบริการ โครงการสาธารณูปโภค และการส่งออก เป็นต้น สำหรับลูกค้ารายย่อย ธนาคารมุ่งเน้นบริการสินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต และบริการด้านการบริหารความมั่งคั่งเพื่อบริการด้านการลงทุนของลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของธนาคาร
- สำหรับการบริหารสภาพคล่องนั้น ธนาคารมีแผนการในการหาเงินฝากเพิ่มให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อเพื่อคงระดับสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากไว้ที่ระดับประมาณ 90% รวมถึงการใช้ช่องทางตลาดทุน เช่น การออกหุ้นกู้ เป็นต้น เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมด้วย
- นอกจากการเติบโตของรายได้จากธุรกิจหลักแล้ว ธนาคารยังจะแสวงหารายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มโดยผ่านเครือข่ายของธนาคาร ได้แก่ สาขา เครื่องเอทีเอ็ม และจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รวมถึงสนับสนุนธุรกิจของบริษัทในเครือ และนำธุรกิจดังกล่าวมาเสริมกับธุรกิจหลักของธนาคาร โดยกำหนดทิศทางการดำเนินธุรกิจในแนวทางเดียวกัน

นอกจากนี้ ธนาคารมีแผนการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าให้มากที่สุด รวมทั้งให้ความสำคัญกับประสิทธิภาพในการขายผลิตภัณฑ์ จากความพร้อมของบุคลากรและระบบต่าง ๆ ที่สำคัญต่อการสนับสนุนการดำเนินธุรกิจด้านรายย่อย เช่น Data Warehouse, Relationship Management (RM) เป็นต้น และหลังจากที่ธนาคารได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นของบริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) สำเร็จลุล่วงในเดือนกุมภาพันธ์ 2551 แล้ว ธนาคารยังมีนโยบายที่จะมองหาโอกาสในเรื่องการเข้าซื้อกิจการอื่น ๆ ที่จะสนับสนุนธุรกิจที่ธนาคารมีอยู่ได้เป็นอย่างดีด้วย

- ธนาคารมีแผนการที่จะควบคุมการเกิดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) และเร่งแก้ไข NPL ที่มีอยู่ซึ่งในช่วงปลายปี 2550 ธนาคารได้มีการขาย NPL ให้แก่นักลงทุนแล้วบางส่วน โดยในปี 2551 นี้ ธนาคารก็จะยังคงมุ่งเน้นที่จะดำเนินการขาย NPL ที่มีค้างอยู่ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง พร้อมกับตั้งเป้าหมายการขายสินทรัพย์รอการขาย (NPA) ออกไปอย่างต่อเนื่องเช่นกัน
- เพื่อบรรลุเป้าหมายธุรกิจที่วางไว้ดังกล่าว ธนาคารมีแผนเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ โดยการปรับปรุงเครื่องมือและกระบวนการในการอำนวยสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น พร้อมทั้งมุ่งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่าง ๆ และส่งเสริมพัฒนาการเรียนรู้ของพนักงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานมีความตระหนักถึงความสำคัญในการให้บริการลูกค้า รวมถึงการเตรียมพร้อมสำหรับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตาม Basel II มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (IAS 39) และหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม เพื่อให้ธนาคารมีความพร้อมในการแข่งขันมากยิ่งขึ้น

ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง

หลักการการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้กระบวนการและโครงสร้างองค์กรมีความสอดคล้องกับแนวนโยบายบริหารความเสี่ยง โดยในปี 2550 ที่ผ่านมา ธนาคารได้แบ่งแยกและปรับโครงสร้างองค์กร จัดวางแต่ละขั้นของกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยใช้หลักการการส่งเสริมการกำกับดูแลกิจการที่ดี ใช้หลักการคานอำนาจ (Check and Balance) แบ่งหน้าที่และความรับผิดชอบอย่างชัดเจนระหว่างกลุ่มธุรกิจและกลุ่มบริหารความเสี่ยง โดยกลุ่มบริหารความเสี่ยงเป็นหน่วยงานอิสระที่ทำการประเมินความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) จัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ พัฒนาเครื่องมือวัดความเสี่ยง จัดกระบวนการบริหารความเสี่ยง และจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารให้แก่ผู้บริหารระดับสูงรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

การบริหารความเสี่ยงกระทำทั้งในระดับลูกค้า โดยการวิเคราะห์ ทบทวน ติดตาม ลูกค้าแต่ละราย และในระดับพอร์ตสินเชื่อ โดยการพิจารณาและควบคุมการกระจุกตัวของพอร์ตในประเด็นต่างๆ เช่น การกระจุกตัวของกลุ่มลูกค้า การกระจุกตัวในแต่ละอุตสาหกรรมและในแต่ละ Rating Grade

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงเป็นกลุ่มงานอิสระแยกออกจากกลุ่มธุรกิจ และมีคณะกรรมการหรือหน่วยงานที่เกี่ยวข้องในการจัดทำคำขอ วิเคราะห์และประเมิน ตลอดจนอนุมัติความเสี่ยงดังนี้

- ในระดับบนสุด คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติสินเชื่อในวงเงินที่เกินกว่า 3,000 ล้านบาท
- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) มีหน้าที่รับผิดชอบการนำเสนอรายงานการประเมินค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินการ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นหากเกิดการเปลี่ยนแปลงในลักษณะภาพรวมของธนาคาร
- ในระดับถัดมาได้จัดให้มีคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ซึ่งประกอบด้วยเจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ทำหน้าที่อนุมัติสินเชื่อที่มีวงเงินไม่เกิน 3,000 ล้านบาท
- การให้อำนาจอนุมัติส่วนบุคคล ยังคงเป็นไปตามที่เคยได้มอบหมายไว้ในปีที่ผ่านๆมาเป็นส่วนใหญ่ ทั้งนี้ การมอบอำนาจอนุมัติส่วนบุคคลจะได้รับการพิจารณาถึงความเหมาะสมเป็นระยะๆ เมื่อได้มีการพัฒนานโยบาย ระบบงาน และเครื่องมือการวัดความเสี่ยงเพิ่มขึ้นตามแผนการของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญา (Counterparty) ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันไว้ได้ ก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ความเสี่ยงด้านสินเชื่อนับเป็นความเสี่ยงที่

สำคัญมากเพราะเกี่ยวข้องกับกระบวนการให้สินเชื่อ ซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร เช่น การให้กู้ยืม การรับรอง การอาวัลหรือการค้ำประกัน เป็นต้น ทั้งนี้ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อมีปัจจัยความเสี่ยงที่ธนาคารต้องระมัดระวัง ทั้งปัจจัยภายนอกซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ แต่สามารถลดผลกระทบที่จะเกิดขึ้นได้ และปัจจัยภายในซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถควบคุมได้โดยใช้ความสามารถในด้านการบริหารและการจัดการกระบวนการที่ดี

จากปัจจัยความเสี่ยงดังกล่าว ธนาคารได้จัดให้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ SME และสายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย ดูแลเรื่องการกำหนดกรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ การพิจารณาวิเคราะห์ความเสี่ยงด้านสินเชื่อของลูกค้าแต่ละราย การพิจารณาความเสี่ยงของพอร์ตสินเชื่อ ก่อนนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อตามขอบเขตอำนาจของแต่ละคณะกรรมการ

นอกจากนี้ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ยังรับผิดชอบการวางแผนปรับปรุงการดำเนินงานเพื่อกำหนดเป้าหมาย และควบคุมปริมาณสินเชื่อและเงินสำรองให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและแผนกลยุทธ์ที่ธนาคารกำหนด เช่น วางนโยบายการอำนวยการสินเชื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวมากเกินควร ไม่ว่าในด้านอุตสาหกรรม ด้านภูมิภาค หรือด้านอื่น ๆ รวมทั้งทบทวนและปรับปรุงให้เหมาะสมกับสภาวะและทิศทางเศรษฐกิจเพื่อรักษาระดับความเสี่ยงภายใต้ปัจจัยและตัวแปรต่าง ๆ ไม่ให้สูงเกินกว่าระดับที่ธนาคารยอมรับได้ ทั้งนี้ การพิจารณาอำนวยสินเชื่อของธนาคารยังคงยึดนโยบายและหลักความระมัดระวังที่ธนาคารยึดถือมาโดยตลอด

กระบวนการพิจารณาลูกค้าและการอนุมัติสินเชื่อ

เพื่อให้มีความชัดเจนในการปฏิบัติงานแก่เจ้าหน้าที่ของธนาคาร ในปี 2550 ธนาคารได้แบ่งกลุ่มลูกค้าออกเป็นกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ กลุ่มลูกค้าธุรกิจ SME และกลุ่มลูกค้ารายย่อย เนื่องจากลูกค้าแต่ละกลุ่มมีความต้องการการบริการที่แตกต่างกัน

- การอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้ารายใหญ่ เริ่มต้นโดยฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่จัดทำคำขอสินเชื่อดำเนินการด้านการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ ความเชื่อถือได้ของงบการเงิน พิจารณาความเหมาะสมของหลักประกัน แนวโน้มเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจลูกค้า เปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นต่อธนาคารเป็นหลัก นอกจากนี้ นักวิเคราะห์มีหน้าที่จัดทำอันดับความเสี่ยงของลูกหนี้ (Credit Rating) ซึ่งใช้เป็นปัจจัยหนึ่งในการพิจารณาความเหมาะสมของคำขอ เมื่อได้จัดทำการวิเคราะห์แล้ว คำขอสินเชื่อจะถูกส่งต่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อเพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

- ในส่วนของการประเมินความเสี่ยงของประเทศคู่สัญญา (Country Risk) ธนาคารได้กำหนดวงเงินสินเชื่อสูงสุดสำหรับประเทศใดประเทศหนึ่ง (Country Risk Limit) ซึ่งการอำนวยสินเชื่อข้ามพรมแดนหรืออำนวยสินเชื่อให้กับลูกค้าที่มีภูมิลำเนาอยู่ในต่างประเทศ จะได้มีการพิจารณาถึงความเสี่ยงของประเทศนั้น ๆ ด้วย เพื่อป้องกันไม่ให้ธนาคารอำนวยสินเชื่อไปยังประเทศใดประเทศหนึ่งมากเกินไป

- สำหรับลูกค้าธุรกิจ SME สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ SME เป็นผู้ดำเนินการด้านการวิเคราะห์สินเชื่อโดยต้องมีการวิเคราะห์ความสามารถในการชำระหนี้ ความเชื่อถือได้ของงบการเงิน พิจารณาความเหมาะสมของหลักประกัน แนวโน้มเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมซึ่งมีผลกระทบต่อธุรกิจลูกค้า และจัดทำอันดับความเสี่ยงของลูกหนี้แต่ละราย เมื่อได้จัดทำการวิเคราะห์แล้ว คำขอสินเชื่อจะถูกส่งต่อให้แก่คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ หรือผู้มีอำนาจอนุมัติ เพื่อพิจารณาอนุมัติต่อไป

- ธนาคารได้เริ่มใช้เครื่องมือวัดระดับความเสี่ยงลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ตั้งแต่ปี 2544 และเริ่มใช้เครื่องมือวัดระดับความเสี่ยงลูกค้าธุรกิจ SME ในปี 2549 โดยแบ่งความเสี่ยงออกเป็น 10 ระดับ ดังได้กล่าวแล้วว่า ธนาคารใช้อันดับความเสี่ยงของลูกหนี้ในการพิจารณาสินเชื่อ ดังนั้น ในปี 2551 ธนาคารมีแผนงานปรับปรุงเครื่องมือวัดความเสี่ยงเหล่านี้ให้วัดระดับความเสี่ยงได้ดีขึ้นและเป็นไปตามมาตรฐานสากลมากยิ่งขึ้น

- ส่วนการดำเนินธุรกิจกับกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและกลุ่มลูกค้าบุคคล มีกลุ่มงานเครือข่ายการขายเป็นผู้นำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการต่าง ๆให้กับลูกค้า มีสายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อยเป็นผู้กำหนดนโยบายสินเชื่อ มีการใช้ Credit Scoring วัดความเสี่ยงของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อย

อนึ่ง ธนาคารนำรูปแบบการพัฒนากระบวนการด้าน LEAN Process มาวิเคราะห์ปัญหาและปรับปรุงกระบวนการด้านปฏิบัติการทั้งก่อนและภายหลังการอนุมัติสินเชื่อเพื่อเพิ่ม

ประสิทธิภาพในการปฏิบัติงาน และมีการกำหนด SLA หรือ Standard Level Agreement ของแต่ละจุดงานเพื่อตอบสนองต่อความสามารถเชิงการแข่งขันของธุรกิจ

ภายหลังการอนุมัติสินเชื่อ

เมื่อสินเชื่อได้รับการอนุมัติแล้ว ธนาคารจัดให้มีกระบวนการทบทวนและสอบทานลูกหนี้อย่างเป็นระบบและสม่ำเสมอ โดยลูกหนี้รายใหญ่และลูกหนี้ SME ทุกรายจะได้รับการทบทวนความเสี่ยงปีละ 1 ครั้ง

นอกจากนี้ ธนาคารได้เพิ่มบุคลากรในส่วนของงานควบคุมวงเงิน งานพิธีการสินเชื่อ และด้านการตรวจสอบสินเชื่อภายในของธนาคาร มีฝ่ายสอบทานสินเชื่อซึ่งแยกต่างหากจากส่วนงานด้านการวิเคราะห์ และมีหน้าที่ทำการทบทวนและสอบทานลูกหนี้ตามข้อกำหนดและระเบียบที่ธนาคารได้จัดทำขึ้นในปี 2550 ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารบรรลุหลักการที่เจ้าหน้าที่ของธนาคารทุกคน มีส่วนร่วมในการบริหารความเสี่ยงด้วยกัน

ในด้านการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงเสนอผู้บริหารระดับสูง ธนาคารจัดทำรายงานเพิ่มเติมโดยมุ่งเน้นการวิเคราะห์ข้อมูลมากขึ้น ความเคลื่อนไหวของสินเชื่อและเหตุผลที่สินเชื่อเพิ่มขึ้นหรือลดลง เป็นประเด็นการวิเคราะห์ที่ผู้บริหารของธนาคารให้ความสนใจเป็นอย่างยิ่ง การจำแนกพอร์ตสินเชื่อตามประเภทอุตสาหกรรม ซึ่งธนาคารได้จัดทำมาโดยตลอดก็ยังคงเป็นประเด็นการวิเคราะห์ที่ผู้บริหารของธนาคารให้ความสนใจเช่นเดิม เนื่องจากธนาคารระมัดระวังมิให้เกิดการกระจุกตัวในการให้สินเชื่อแก่อุตสาหกรรมใดอุตสาหกรรมหนึ่งมากเกินไป ในปี 2551 ธนาคารมีแผนงานปรับปรุงการวิเคราะห์ในรายงานบริหารความเสี่ยงให้ลึกซึ้งยิ่งขึ้น โดยจะมุ่งเน้นเรื่องการนำข้อมูลเข้าระบบงาน การ Clean Up ข้อมูลให้มีความถูกต้องครบถ้วน และการพัฒนาพนักงานให้มีทักษะการใช้เครื่องมือการวิเคราะห์ตลอดจนความเข้าใจในข้อมูลมากขึ้น

ในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้รวมสายงานด้านการแก้ไขสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เข้ากับสายงานด้านการบริหารการขายทรัพย์สินของธนาคารเพื่อให้กระบวนการด้าน Recovery มีการบริหารที่มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น ส่วนงานติดตามทวงถาม (Collection) ซึ่งถือเป็นด่านแรกของการแก้ไขปัญหาสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ของธนาคารนั้น ก็ได้มีการปรับปรุงกระบวนการและวิธีการโดยนำเอาความเชี่ยวชาญและความชำนาญของพันธมิตรทางธุรกิจ คือ จีอี มันนี่ มาปรับใช้

การเตรียมการเพื่อรองรับหลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงฉบับใหม่ (Basel II)

ธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้เริ่มทดลองใช้หลักเกณฑ์ Basel II (Parallel Calculation) ในปลายปี 2550 และให้เริ่มใช้จริงในปลายปี 2551 โดยการปฏิบัติตามหลักการสามประการ ได้แก่ Pillar I เป็นการคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง โดยนำความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ มาคำนวณเป็นเงินกองทุนขั้นต่ำที่ธนาคารต้องดำรงไว้ Pillar II เป็นเกณฑ์ที่ธนาคารกลางใช้ติดตามตรวจสอบการดำรงเงินกองทุนของธนาคาร โดยธนาคารต้องพิจารณาว่าเงินกองทุนที่ดำรงไว้อยู่ในระดับที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่หรือไม่ และ Pillar III คือเกณฑ์การเปิดเผยข้อมูลของธนาคารให้สาธารณชน เช่น ผู้ฝากเงินและนักลงทุน ได้รับทราบ

ธนาคารได้มีการเตรียมการรองรับ Basel II มาเป็นระยะเวลาพอสมควร โดยมีการจัดตั้งฝ่ายงาน Basel II มีผู้บริหารที่รับผิดชอบดูแลอย่างชัดเจน นอกจากนี้ ธนาคารจัดให้มีการสื่อสารภายในเพื่อให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องได้รับรู้และเข้าใจถึงเจตนารมณ์ของ Basel II และในปี 2550 ได้จัดซื้อเครื่องมือการคำนวณสินทรัพย์เสี่ยงจาก Vendor และจัดตั้งคณะทำงานรับผิดชอบการติดตั้งเครื่องมือการคำนวณและการเตรียมข้อมูล เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel II ได้ตามกำหนดเวลาของธนาคารแห่งประเทศไทย

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจได้รับความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงฐานะทางการเงินทั้งในและนอกงบดุลจากการเคลื่อนไหวของปัจจัยในด้านต่าง ๆ โดยความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาตราสารทุน และราคาสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ธนาคารจึงได้กำหนดให้มีการประเมิน ติดตามรายงาน และควบคุมความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่กำหนดแนวทางการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ตลอดจนติดตามและควบคุมให้ความเสี่ยงด้านตลาดอยู่ในระดับที่เหมาะสมและสอดคล้องกับนโยบายที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการ

ธนาคารกำหนดกรอบแนวนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการค้า (Market Risk: Trading Book Policy) และบัญชีเพื่อการธนาคาร (Market Risk: Banking Book Policy) เพื่อใช้เป็นแนวทางในการควบคุมภายในสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและลดผลกระทบอันอาจเกิดจากความเสี่ยงด้านตลาด และดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดที่เกิดจากฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Position) ตั้งแต่สิ้นงวดเดือนมิถุนายน 2548 เป็นต้นมา รวมถึงพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่องและครอบคลุมถึงกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารมีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) และแนวนโยบายของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ส่งเสริมให้สถาบันการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดที่ดี

ธนาคารใช้เครื่องมือและวิธีการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่แตกต่างกันสำหรับธุรกรรมต่างประเภทกัน โดยใช้การจำลองสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในอนาคตเพื่อประเมินผลกระทบที่จะมีต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Net Interest Income Simulation) สำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book Position) และใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยง Value-at-Risk ประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจจะเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนด เพื่อประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Position) รวมถึงการจัดทำ Stress Testing ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้ทราบผลกระทบและความรุนแรงจากสภาวการณ์ที่ไม่ปกติจนถึงขั้นวิกฤต เพื่อเตรียมหาแนวทางและมาตรการที่เหมาะสมมาใช้ป้องกันได้อย่างทันท่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายโดยรวม นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดทำ Back Testing เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของเครื่องมือและสมมติฐานที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารกำหนดให้มีเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) สูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้และมีการทบทวนเป็นระยะ ๆ เพื่อให้เหมาะสมกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของฐานะที่ธนาคารถือครอง อาทิ Value-at-Risk Limit, Interest Rate Risk Limit, Foreign Exchange Risk Limit, FX Derivative Risk Limit, Equity Limit, Loss Limit และ Transaction Limit เป็นต้น โดยกำหนดให้มีกระบวนการที่ชัดเจนในการอนุมัติการทำธุรกรรมต่าง ๆ รวมถึงแนวทางการปฏิบัติงาน การอนุมัติและจัดการในกรณีที่สถานะความเสี่ยงเกินกว่าเพดานความเสี่ยง เช่น การขยายเพดานความเสี่ยง การละเมิดข้อกำหนดเพดานความเสี่ยง และความเสี่ยงส่วนเกินจากปัญหาด้านเทคนิค เป็นต้น

1. การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ซึ่งอาจเกิดจากฐานะทั้งในและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และ/หรือ บัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยของธนาคารอยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทั้งนี้ ธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากฐานะในและนอกงบดุลที่อยู่ในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) โดยวิเคราะห์ความแตกต่างของระยะเวลาครบกำหนดหรือระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา (Gap Analysis) ร่วมกับการจำลองสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เพื่อประเมินผลกระทบที่จะมีต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Net Interest Income Simulation) ของธนาคาร ทั้งในรูปแบบสถานการณ์จำลองแบบสถิตย์ (Static Simulation) และในสถานการณ์จำลองแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ที่มีการตั้งสมมติฐานเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในอนาคตและการเปลี่ยนแปลงทางธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งพัฒนาเครื่องมือในการประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่จะสามารถสะท้อนความอ่อนไหวของมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity) ของธนาคารต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Economic Value of Equity)

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 วิเคราะห์ตามระยะเวลาที่จะมีการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยตามสัญญาของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารมีดังนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

หน่วย : ล้านบาท

	0 -3 เดือน	3-12 เดือน	1- 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	102,323	-	-	-	-	6,909	109,232
เงินลงทุนสุทธิ	9,845	12,344	23,325	506	-	19,090	65,110
เงินให้สินเชื่อ	316,749	16,030	13,131	45,374	53,678	-	444,962
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	358,854	101,487	25,515	2	-	14,549	500,406
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	11,495	1,236	3,495	106	-	2,370	18,702
เงินกู้ยืม	6,187	17,357	11,532	-	-	-	35,076

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

หน่วย : ล้านบาท

	0 -3 เดือน	3-12 เดือน	1- 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	75,695	6,128	-	-	-	9,528	91,351
เงินลงทุนสุทธิ	12,195	14,384	29,514	4,673	-	13,901	74,667
เงินให้สินเชื่อ	377,530	16,794	2,925	18,422	43,595	-	459,266
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	397,730	128,695	23,963	11	-	13,274	563,673
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	13,112	1,339	1,001	263	-	1,729	17,444
เงินกู้ยืม	2,882	5,414	13,000	-	-	-	21,296

ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงจากอัตราดอกเบี้ยในฐานะบัญชีเพื่อการค้า ซึ่งครอบคลุมธุรกรรมตราสารหนี้และอนุพันธ์ทางการเงินที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ย โดยกำหนดให้มีนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Policy) ที่เหมาะสมกับปริมาณและความซับซ้อนของธุรกรรมเพื่อให้สอดคล้องกับเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

2. การบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Risk)

ความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน อันเนื่องมาจากการทำธุรกรรมหรือมีสินทรัพย์หรือหนี้สินเป็นเงินสกุลต่างประเทศ ธนาคารมีนโยบายจำกัดการถือฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้งธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดเพดานสูงสุดของฐานะเงินตราต่างประเทศที่เหมาะสมรายสกุลให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ดูแลให้อยู่ภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติ

3. การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน (Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารทุน หมายถึง ความเสียหายที่มีผลกระทบต่อรายได้ และ/หรือ มูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของราคาตราสารทุน ธนาคารมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ซึ่งจะต้องมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสาร โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) ที่เหมาะสมเพื่อให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และทบทวนเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการจัดการการลงทุนขึ้นเพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบาย กลยุทธ์และบริหารจัดการ รวมทั้งการติดตามและประเมินผลงานด้านการลงทุนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขันในธุรกิจการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทางการเงินประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย ตลอดจนให้บริการซื้อ/ขายตราสารอนุพันธ์ประเภทต่าง ๆ กับลูกค้าและคู่ค้าของธนาคาร อาทิ สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Currency Forward) สัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินและอัตราดอกเบี้ยล่วงหน้า (Foreign Currency Swap and Interest Rate Swap) เป็นต้น โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน รวมทั้งมีการระบุความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์แต่ละประเภทและการควบคุมความเสี่ยงไว้ล่วงหน้า เพื่อกำหนดกรอบแนวทางการดำเนินงานก่อนออกผลิตภัณฑ์หรือนำเสนอบริการใหม่ ๆ ของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทยและกฎบัตรการตรวจสอบภายใน (Internal Audit Charter) ของธนาคาร

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความสามารถในการชำระหนี้ตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ซึ่งเกี่ยวข้องกับความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทัน หรือจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ ดังนั้น คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีรายละเอียดครอบคลุมกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร (Market Risk: Banking Book Policy) รวมถึงเหตุการณ์ต่าง ๆ ที่แสดงถึงสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าก่อนเกิดภาวะวิกฤต เพื่อใช้เป็นแนวทางในการควบคุมภายในสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และลดผลกระทบอันอาจเกิดจากความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยฝ่ายบริหารการเงินมีหน้าที่นำนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องไปใช้เป็นแนวทางปฏิบัติและจัดทำนโยบายบริหารสภาพคล่องประจำวัน รวมถึงจัดทำแผนฉุกเฉินในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง ซึ่งจะประกอบด้วยรายละเอียดของแผนย่อยด้านต่าง ๆ ได้แก่ แผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง แผนฉุกเฉินด้านบริหารสินทรัพย์ แผนฉุกเฉินด้านบริหารหนี้สิน แผนฉุกเฉินด้านการสื่อสารกับพนักงาน แผนฉุกเฉินด้านการประชาสัมพันธ์กับลูกค้า และแผนฉุกเฉินด้านการสื่อสารกับธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

ในการบริหารจัดการด้านสภาพคล่อง ธนาคารจะทำการบริหารสภาพคล่องทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ

เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้สอดคล้องกับภาระผูกพัน ทั้งทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน โดยพิจารณาจากโครงสร้างและพฤติกรรมการฝาก/ถอนเงินของลูกค้า ภาวะตลาดเงิน ภาวะการแข่งขัน ภาวะเศรษฐกิจ และผลตอบแทนที่ได้รับ เพื่อให้มีสภาพคล่องที่เหมาะสมสำหรับรองรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ทำให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการเงินสดในแต่ละระยะเวลาได้อย่างมีประสิทธิภาพด้วยต้นทุนที่เหมาะสม

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการติดตามฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่ดูแลสายงานด้านบริหารการเงินรับผิดชอบทบทวนการกำหนดปริมาณสภาพคล่องที่เหมาะสมเป็นระยะ ๆ ฝ่ายบริหารการเงินมีหน้าที่ในการนำเสนอแนวทางหรือกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยใช้เครื่องมือที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิ Liquidity Gap นอกเหนือจากการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องตามกฎหมายตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และวันที่ 31 ธันวาคม 2549 วิเคราะห์ตามระยะเวลาครบกำหนดของสัญญา ดังนี้

งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

หน่วย : ล้านบาท

	เมื่อทวงถาม	0 -3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6,842	102,310	12	-	-	-	68	109,232
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,823	10,112	25,301	2,785	-	19,090	65,110
เงินให้สินเชื่อ	7,290	92,705	52,887	73,743	164,659	53,678	-	444,962
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	178,072	195,330	101,487	25,515	2	-	-	500,406
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	5,150	8,692	1,236	3,515	110	-	-	18,702
เงินกู้ยืม	-	6,187	290	16,599	12,000	-	-	35,076

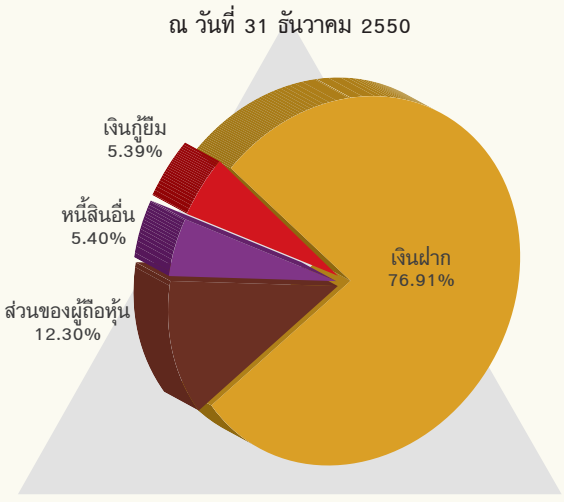
งบการเงินเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

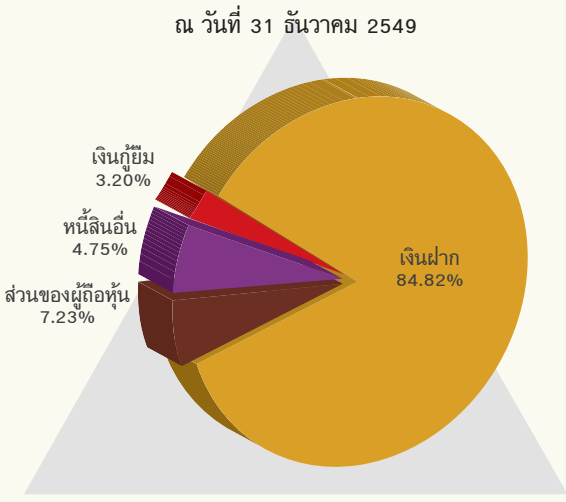
หน่วย : ล้านบาท

	เมื่อทวงถาม	0 -3 เดือน	3-12 เดือน	1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	9,451	75,672	6,151	-	-	-	77	91,351
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,195	14,384	29,514	4,673	-	13,901	74,667
เงินให้สินเชื่อ	4,292	106,790	55,420	65,669	183,501	43,595	-	459,267
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	172,865	238,139	128,695	23,963	11	-	-	563,673
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	4,647	10,254	1,278	1,001	263	-	-	17,443
เงินกู้ยืม	-	1,999	883	6,414	12,000	-	-	21,296

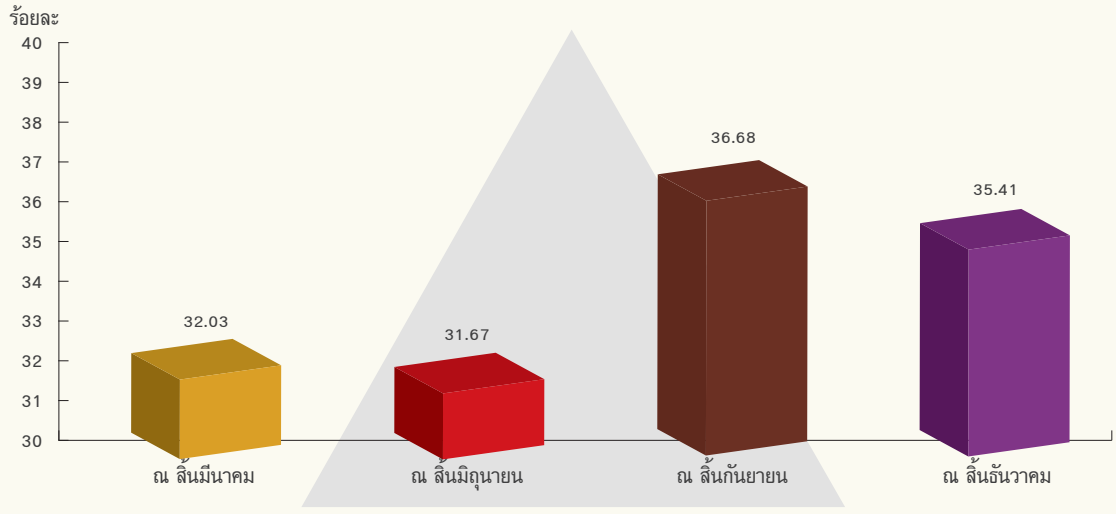
นอกจากนี้ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ในการวัดและรายงานระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อติดตามความเสี่ยงเป็นประจำทุกวัน ภายใต้สิ่งชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งเป็นสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าตามกรอบนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้ ได้แก่ Early Warning Point & Trigger Point ระดับการลดลงของเงินฝากรวมต่อวัน และระดับเงินฝากสูงสุดต่อรายลูกค้าเพื่อลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนของธนาคาร รวมถึงอัตราส่วนด้านสภาพคล่อง ได้แก่ อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินระยะสั้น เป็นต้น อีกทั้งจัดทำ Stress Testing ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้ทราบผลกระทบและความรุนแรงจากสภาวการณ์ไม่ปกติจนถึงขั้นวิกฤต เพื่อเตรียมหาแนวทางและมาตรการที่เหมาะสมมาใช้ป้องกันได้อย่างทันท่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายโดยรวม

โครงสร้างแหล่งเงินทุนของธนาคาร





อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินระยะสั้นของธนาคาร ในปี 2550



ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงทางด้านปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่อาจจะเกิดความเสียหายจากการขาดการกำกับดูแลกิจการและ/หรือการควบคุมกระบวนการหรือการปฏิบัติการที่ดี โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และมีผลกระทบต่อรายได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน เช่น การทุจริต ความไม่เพียงพอ หรือความไม่ถูกต้องของข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ การหยุดชะงักหรือการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์ การก่อวินาศภัย หรือภัยธรรมชาติ เป็นต้น ถือเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารจะต้องมีการบริหารควบคุมอย่างใกล้ชิด เนื่องจากเป็นความเสี่ยงซึ่งสอดแทรกอยู่ในทุกกระบวนการทำงานของธนาคาร โดยธนาคารได้เล็งเห็นและให้ความสำคัญในเรื่องนี้มาโดยตลอด

เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติงานสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Operational Risk Management Committee ORMC) ซึ่งรับผิดชอบในเรื่องการบริหารและจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) กำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือต่าง ๆ เพื่อให้สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายอย่างชัดเจนที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด รวมทั้งได้จัดตั้งสายงานบริหารความเสี่ยงเพื่อเข้ารับผิดชอบในการบริหารและตัดสินใจให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ที่ยอมรับได้และเป็นไปตามแผนงานและกลยุทธ์ที่วางไว้

ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นผู้รับผิดชอบในการนำเสนอรายงานการประเมินค่าความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินการ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นหากเกิดการเปลี่ยนแปลงในลักษณะภาพรวม การประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะดำเนินการโดยใช้เครื่องมือต่าง ๆ ตามมาตรฐานภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารชั้นนำทั่วไป และจัดทำรายงานนำเสนอผลการประเมินต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการฯ สามารถประเมินความเสี่ยงที่ธนาคารกำลังเผชิญอยู่และสามารถกำหนดและหรือปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกและการแข่งขันด้านธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ รวมทั้งจัดทำระบบรายงานความเสียหายด้านปฏิบัติการเพื่อใช้ในการตรวจสอบ ติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ในระดับที่ธนาคารยอมรับได้ นอกเหนือจากรายงานสถานะด้านต่าง ๆ ที่ผู้บริหารจะได้รับในแต่ละวันจากสายงานที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบ

ในช่วงปีที่ผ่านมา นอกจากธนาคารจะได้ดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้แผนงานและแนวทางการกำกับดูแลดังที่กล่าวแล้วข้างต้น โดยการนำปัจจัยและเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและฐานะโดยรวมของสถาบันการเงินของสายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย มาเป็นเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ยังได้มีการปรับปรุงโครงสร้างขององค์กร คณะกรรมการชุดต่าง ๆ รวมทั้งพัฒนาระบบงานและเครื่องมือที่จะนำมาใช้ในการระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมหรือลดความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และกระบวนการจัดการภายในของธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความสามารถในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น ธนาคารยังคงดำเนินการเพื่อเสริมสร้างกระบวนการและจิตสำนึกการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ภายใต้ชื่อโครงการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับฝ่ายงานของธนาคาร (Risk Control Self Assessment: RCSA) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารให้รองรับเกณฑ์ Basel ll และเกณฑ์ Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk โดยมีผู้ชำนาญการทางด้านนี้โดยเฉพาะเป็นที่ปรึกษาในการดำเนินการ นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการธนาคารว่าธนาคารมีแนวทางจัดการและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee:

ORMC) ทำหน้าที่ในการควบคุม ดูแล ติดตามและประเมินผลให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นอิสระซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ทำให้ฐานะและผลการดำเนินงานและเงินกองทุนภายหลังจากที่ได้คำนึงถึงผลกระทบความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้วอยู่ในระดับที่มั่นคง สามารถรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่ธนาคารเผชิญอยู่ได้ นอกจากสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว ธนาคารยังมีคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ ความรู้ความชำนาญด้านตรวจสอบและงานธนาคารพาณิชย์เป็นอย่างดี โดยทุกท่านที่เป็นกรรมการอิสระมิได้เป็นผู้บริหารและพนักงานธนาคารซึ่งจะพิจารณาและสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตลอดจนการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม รัดกุม และเป็นไปตามกฎระเบียบที่ทางการได้กำหนดไว้

นอกเหนือจากการเสริมสร้างกระบวนการและจิตสำนึกการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นทุกระดับทั่วทั้งองค์กรด้วยโครงการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับฝ่ายงานของธนาคาร (RCSA) แล้ว ธนาคารยังได้ประกาศและ หรือปรับปรุงนโยบายต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นปัจจุบัน มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกระบวนการทำงานใหม่และเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว อาทิ การดำเนินการเพื่อออกผลิตภัณฑ์บริการทางการเงินรูปแบบใหม่ หรือการนำระบบงานใหม่ ๆ ออกใช้งาน (New Product Program Policy) โดยให้ผู้รับผิดชอบดำเนินการระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการออกผลิตภัณฑ์ หรือการนำระบบออกใช้งาน พร้อมทั้งแนวทางการควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นให้อยู่ในระดับและเงื่อนไขที่ยอมรับความเสี่ยงได้ (Risk Acceptance Criteria) ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย แผนงานเพื่อความต่อเนื่องทางธุรกิจ นโยบายด้าน In-sourcing และ Out-sourcing นโยบายเพื่อความปลอดภัยด้านเทคโนโลยี เป็นต้น

สำหรับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ธนาคารได้ใช้เกณฑ์การคำนวณด้วยวิธี Standardized Approach ตามหลักเกณฑ์ Basel II (Preliminary Application) รวมถึงการลดความเสียหายกรณีเกิดเหตุฉุกเฉินอันทำให้ไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง ด้วยการจัดทำแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan: BCP) และแผนฉุกเฉินทางด้านงานเทคโนโลยี (Disaster Recovery Plan: DRP) เพื่อรองรับกรณีเกิดเหตุฉุกเฉิน และธนาคารยังคงสามารถให้บริการลูกค้าและบริษัทคู่ค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ซึ่งแผนดังกล่าวได้รับการทบทวนและทดสอบเป็นประจำทุกปีตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องได้ตามแผนเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน

คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวมผลประกอบการปี 2550

ในปี 2550 นี้ ธนาคารและบริษัทย่อยสามารถบรรลุเป้าหมายด้านต่าง ๆ ตามแผนธุรกิจที่วางไว้ รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิปรับตัวเพิ่มขึ้น 574 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.0 ในภาวะการลดลงของอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยในส่วนของค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 623 ล้านบาทหรือร้อยละ 12.9 รวมถึงกำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศเพิ่มขึ้น 301 ล้านบาท หรือร้อยละ 42.8 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้จำนวน 8,505 ล้านบาท ลดลง 4,430 ล้านบาท หรือร้อยละ 34.2 สาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นซึ่งส่วนใหญ่เกี่ยวกับค่าใช้จ่ายด้านบุคลากรและการลงทุนเพื่อปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐาน (Strengthening the Foundation) เพื่อรองรับเป้าหมายการขยายธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่องในอนาคต

ธนาคารและบริษัทย่อย มีผลขาดทุนสุทธิ 3,992 ล้านบาท หรือ ขาดทุนสุทธิ 0.76 บาทต่อหุ้น ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิ จำนวน 1,666 ล้านบาท หรือคิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.58 บาท สาเหตุหลักเนื่องจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ตามเกณฑ์บัญชีใหม่ IAS 39 จำนวนรวม 12,365 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทย่อยบันทึกขาดทุนจากเงินลงทุนสำหรับปีจำนวน 669 ล้านบาท ซึ่งเป็นไปตามเกณฑ์ IAS 39 ที่เกี่ยวกับการบันทึกมูลค่ายุติธรรมของการลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation (CDO) จำนวน 589 ล้านบาท โดยธนาคารดำเนินการก่อนการมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 รวมทั้งธนาคารได้มีการบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในประเภทอื่นเพิ่มเติมระหว่างปี

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม	2550	2549	เปลี่ยนแปลง	
			(ล้านบาท)	%
งบกำไร (ขาดทุน)				
กำไรจากการดำเนินงาน	8,505	12,935	(4,430)	(34.2)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(3,992)	1,666	(5,658)	(339.6)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	(0.76)	0.58	(1.34)	(231.0)

1. รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 35,064 ล้านบาท ลดลง 662 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.9 เมื่อเทียบกับปีก่อน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 15,442 ล้านบาท ลดลง 1,236 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.4 จากปีก่อน ทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 19,622 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 574 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.0 ทั้งนี้ รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลประกอบด้วยรายการหลักดังนี้

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อจำนวน 26,329 ล้านบาท ลดลง 776 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 2.9 จากปีก่อน เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อเฉลี่ยลดลงจากการปรับลดดอกเบี้ยอย่างต่อเนื่องในปีนี้
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 3,726 ล้านบาท ลดลง 925 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 19.9 จากปีก่อน เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยระหว่างธนาคารที่ปรับลดลงอย่างต่อเนื่องในปีนี้
- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนมีจำนวน 3,365 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 560 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 20
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงินจำนวน 1,644 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 480 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 41

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 15,442 ล้านบาท ประกอบด้วยค่าใช้จ่ายเงินฝากจำนวน 14,111 ล้านบาท ลดลง 1,618 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 10.3 จากปีก่อน เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยและจำนวนเงินฝากเฉลี่ยที่ปรับลดลง ขณะที่ดอกเบี้ยจ่ายเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวน 869 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 313 ล้านบาท หรือร้อยละ 56.3 เนื่องจากในเดือนพฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ อัตราดอกเบี้ยลอยตัว จำนวน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐ โดยมีอัตราดอกเบี้ย LIBOR (หกเดือน) +0.24 % ต่อปี

หน่วย : ล้านบาท

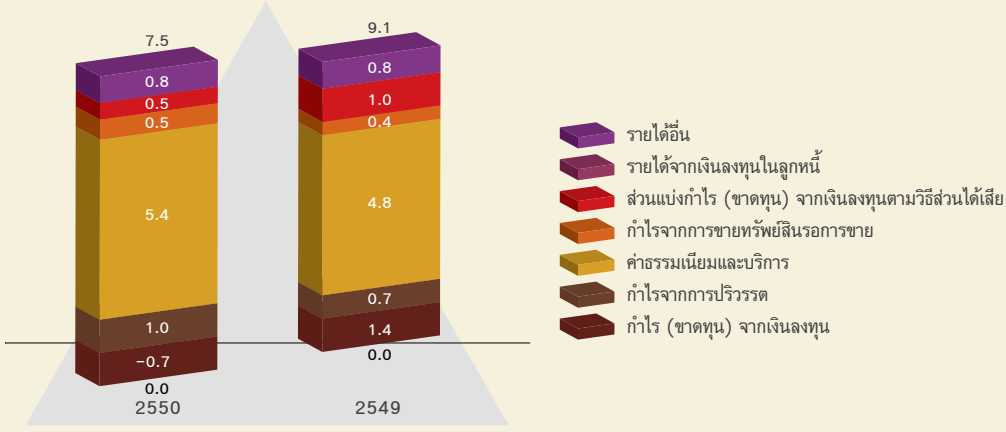
งบการเงินรวม	2550	2549	เปลี่ยนแปลง	
			(ล้านบาท)	%
งบกำไร (ขาดทุน)				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	35,064	35,726	(662)	(1.9)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,442	16,678	(1,236)	(7.4)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	19,622	19,048	574	3.0

2. รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยรวม 7,547 ล้านบาท ลดลง 1,607 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 17.6 จากปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจากรายได้จากเงินลงทุนลดลง 2,075 ล้านบาท ซึ่งเกิดจากปัจจัยด้านสภาวะตลาดในการทำกำไรจากการลงทุน รวมถึงการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสาร Collateralized Debt Obligation (CDO) ซึ่งธนาคารดำเนินการก่อนการมีผลบังคับให้ดำเนินการตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยมีผลขาดทุนจำนวน 589 ล้านบาทประกอบกับการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าในเงินลงทุนในปีปัจจุบันจึงทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีขาดทุนจากเงินลงทุนรวมทั้งสิ้น 669 ล้านบาท ในขณะที่ปีก่อนธนาคารมีกำไรจากเงินลงทุน 1,406 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ในส่วนของรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการมีจำนวน 5,442 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 623 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.9 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากค่าธรรมเนียมรับจากธุรกรรมบัตรเครดิต การเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) การให้บริการหลักทรัพย์ทุกประเภทและการโอนเงิน และกำไรจากการปริวรรตเงินตราต่างประเทศซึ่งเพิ่มขึ้นถึง 301 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 42.8

โครงสร้างรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม
(หน่วย : พันล้านบาท)

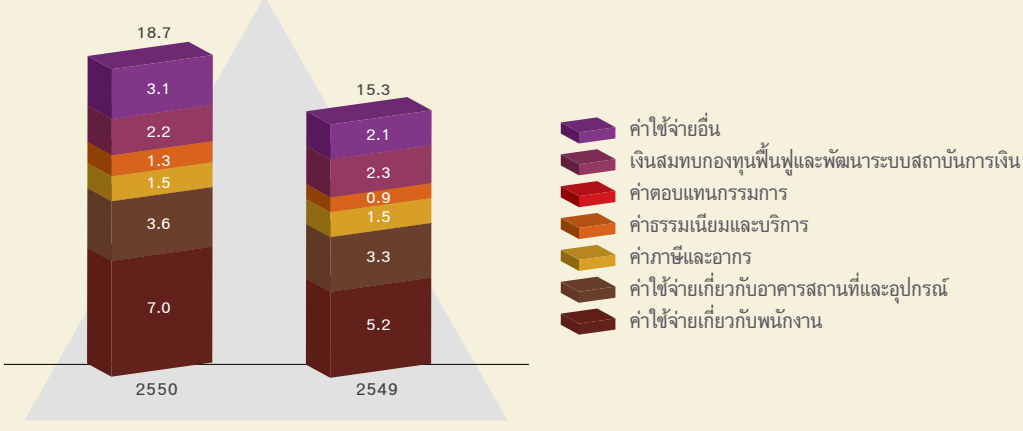


3. ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยจำนวน 18,664 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 3,397 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.3 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจากค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน เพิ่มขึ้น 1,840 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.7 ซึ่งมาจากการปรับฐานเงินเดือนพนักงานของธนาคารให้ใกล้เคียงกับกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ เพื่อให้ธนาคารแข่งขันได้ในด้านบุคลากร ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคาร สถานที่ และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 230 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.9 เนื่องจากการลงทุนเพื่อปรับโครงสร้างพื้นฐานของธนาคาร และค่าใช้จ่ายอื่นรวมเพิ่มขึ้น 1,327 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.6 ส่วนใหญ่เกิดจากการสำรองภาระผูกพันและการสำรองของลูกหนี้อื่น

โครงสร้างค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย

งบการเงินรวม
(หน่วย : พันล้านบาท)



ฐานะการเงิน

1. สินทรัพย์

ณ สิ้นปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวม 652,387 ล้านบาท ลดลง 13,955 ล้านบาท หรือ ลดลงร้อยละ 2.1 จากสิ้นปี 2549 สินทรัพย์ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเป็นส่วนสำคัญ มีจำนวน 417,000 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 63.9 ของสินทรัพย์รวม โดยจำนวนดังกล่าวลดลง 16,874 ล้านบาทหรือร้อยละ 3.9 เนื่องจากการจ่ายคืนเงินกู้ การตัดหนี้สูญ (write off) เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ และการจำหน่ายเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพจำนวน 3,745 ล้านบาทในช่วงปลายปี สินทรัพย์ที่มีขนาดรองลงมา ได้แก่ หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนจำนวน 76,000 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.7 ของสินทรัพย์รวม เงินลงทุน

สุทธิจำนวน 55,067 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.4 ของสินทรัพย์รวม รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 33,443 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.1 ของสินทรัพย์รวม ทั้งนี้โครงสร้างสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เปรียบเทียบ ณ สิ้นปี 2549 และ 2550 ปรากฏดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	2550		2549	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เงินสด	19,199	2.94	19,558	2.93
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,443	5.13	78,501	11.78
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	76,000	11.65	13,000	1.95
เงินลงทุนสุทธิ	55,067	8.44	71,088	10.67
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	417,000	63.92	433,874	65.11
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	23,523	3.61	23,831	3.58
สินทรัพย์ถาวรสุทธิ	15,893	2.44	16,362	2.46
อื่น ๆ	12,262	1.87	10,128	1.52
รวม	652,387	100.00	666,342	100.00

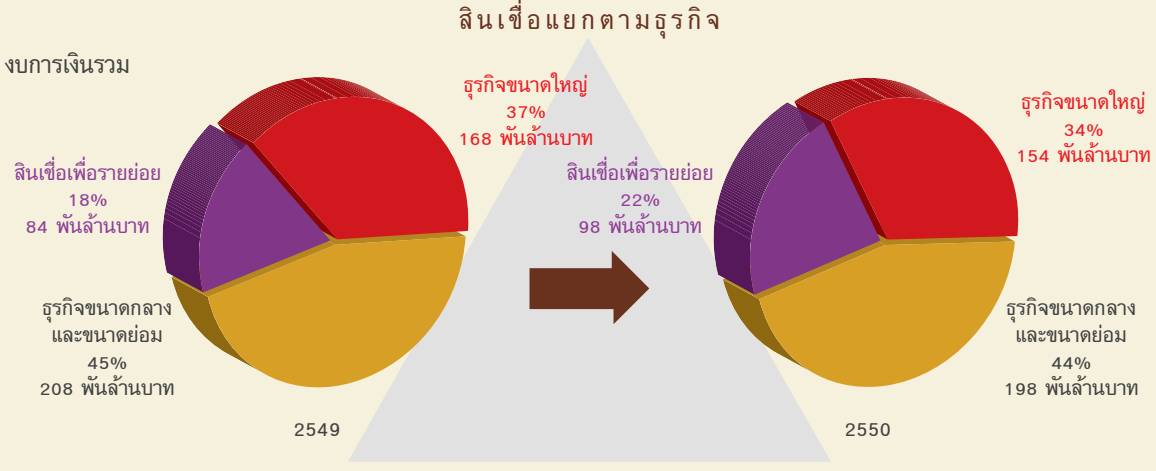
2. คุณภาพสินทรัพย์

2.1 เงินให้สินเชื่อ

1) สินเชื่อรวม สินเชื่อจำแนกประเภท และสินเชื่อจัดชั้น

เงินให้สินเชื่อรวม

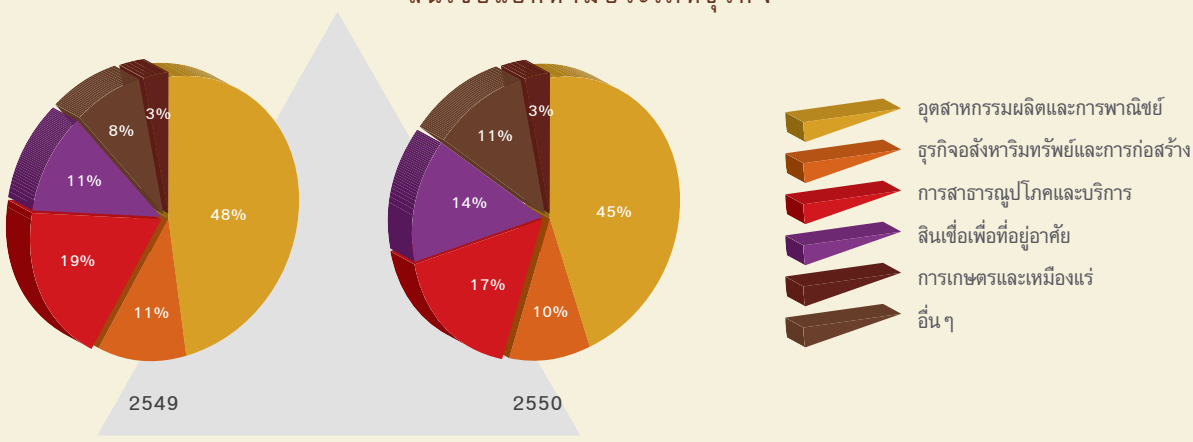
เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวน 450,147 ล้านบาท ลดลงจากจำนวน 460,288 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 โดยส่วนใหญ่เป็นการลดลงของสินเชื่อในกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ ซึ่งลดลงจำนวน 13,298 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.9 จากการจ่ายคืนหนี้เงินกู้ของบริษัทต่าง ๆ ขณะที่เงินให้กู้ในกลุ่มสินเชื่อรายย่อยเพิ่มขึ้นจำนวน 13,441 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0



เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ

เมื่อพิจารณาเงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ เงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2550 มีจำนวน 450,147 ล้านบาท แสดงให้เห็นว่าธนาคารยังคงให้ความสำคัญแก่ธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ซึ่งเป็นแหล่งสร้างรายได้สำคัญของประเทศ ทั้งนี้สัดส่วนการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจในภาคนี้คิดเป็นร้อยละ 45.7 ของเงินให้สินเชื่อรวม การสาธารณูปโภคและบริการร้อยละ 17.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม

สินเชื่อแยกตามประเภทธุรกิจ



เงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทการจัดชั้น

- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ปรากฏดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	2550		2549	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
จัดชั้นปกติ	368,210	81.42	390,777	84.46
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,206	2.70	7,867	1.70
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	17,808	3.94	9,084	1.96
จัดชั้นสงสัย	11,021	2.44	10,334	2.24
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42,974	9.50	44,624	9.64
รวม	452,219	100.00	462,686	100.00

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับหลังหักรายได้รอการตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2) เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ตามงบการเงินเฉพาะธนาคาร เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ มีจำนวน 30,095 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.1 ของเงินให้สินเชื่อสุทธิหลังหักเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ และเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวนเท่ากับ 53,678 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 12.0 ของเงินให้สินเชื่อ เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2549 ซึ่งมีจำนวน 43,595 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.4 ของเงินให้สินเชื่อ

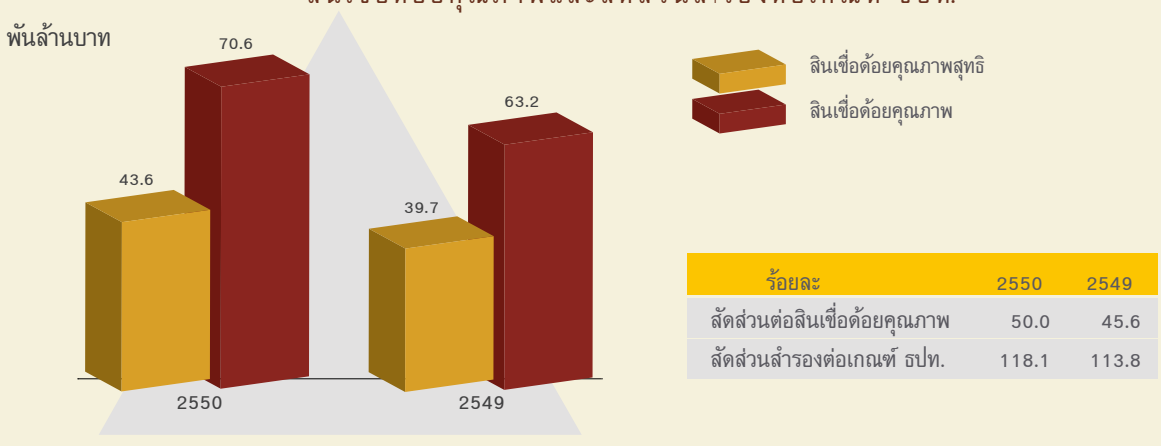
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิของธนาคาร และบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีจำนวน 42,380 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.7 ของเงินให้สินเชื่อสุทธิเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2549 ซึ่งมีจำนวน 39,708 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.6 ของเงินให้สินเชื่อสุทธิ ทั้งนี้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิที่เพิ่มขึ้น 2,672 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารได้ทำการจัดชั้นหนี้เชิงคุณภาพที่เข้มงวดขึ้นในช่วงครึ่งปีแรก ส่งผลให้มีการจัดชั้นหนี้ใหม่จำนวน 12,000 ล้านบาท อย่างไรก็ตามในช่วงครึ่งหลังของปี ธนาคารได้ขายสินเชื่อด้อยคุณภาพออกไปจำนวน 3,745 ล้านบาท

3) ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 35,258 ล้านบาท โดยคิดเป็นร้อยละ 118.1 ของค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย สูงกว่าเมื่อเปรียบเทียบกับอัตราส่วนในปีก่อน ซึ่งเท่ากับร้อยละ 113.8 เนื่องจากในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีการตั้งสำรองตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อรองรับการปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศ (IAS 39) จำนวน 12,365 ล้านบาท

สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพคิดเป็นร้อยละ 50 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 45.6

สินเชื่อด้อยคุณภาพและสัดส่วนสำรองต่อเกณฑ์ ธปท.



ร้อยละ	2550	2549
สัดส่วนต่อสินเชื่อด้อยคุณภาพ	50.0	45.6
สัดส่วนสำรองต่อเกณฑ์ ธปท.	118.1	113.8

4) เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพที่ขายระหว่างปี

ในปลายปี 2550 ธนาคารได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 3,745 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 2,001 ล้านบาท ให้กับบุคคลภายนอกในราคา 2,001 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับเงินแล้วบางส่วน

อนึ่ง เมื่อวันที่ 12 ธันวาคม 2550 ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการครั้งที่พิเศษ 2/2550 ได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารขายเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 6,270 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 2,160 ล้านบาท ให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในราคา 2,160 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างรออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5) การปรับโครงสร้างหนี้

การปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยในระหว่างปี 2550 มีจำนวน 22,014 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.9 ของจำนวนหนี้ทั้งสิ้น เทียบกับปี 2549 ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 23,214 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.0 ของจำนวนหนี้ทั้งสิ้น สำหรับยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้ว มีจำนวน 60,953 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2550 ลดลงจากเมื่อสิ้นปีก่อนหรือลดลงร้อยละ 10.2

6) การป้องกันความเสี่ยงในกรณีธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้

แม้การให้กู้ยืมแก่ลูกค้าอาจเกิดความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะไม่ได้รับการชำระหนี้คืนในบางกรณี แต่ธนาคารได้ป้องกันความเสี่ยงไว้แล้วในการดำเนินการให้กู้ยืม โดยนอกจากธนาคารจะให้ความสำคัญกับการพิจารณาขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลักแล้ว ผู้กู้ยืมจำเป็นต้องมีหลักทรัพย์ และ/หรือบุคคลที่เชื่อถือได้เป็นประกันหรือค้ำประกันอีกชั้นด้วย ถ้าหากผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้ธนาคารสามารถบังคับชำระหนี้ได้ตามสัญญาค้ำประกัน จำนอง จำนำ หรือสามารถรับโอนหลักประกันในราคายุติธรรมเพื่อหักชำระหนี้หรือให้ขายหลักประกันเพื่อชำระหนี้ได้ และเพื่อให้มีหลักประกันที่เพียงพอ ธนาคารได้กำหนดสัดส่วนเงินให้กู้ยืมให้อยู่ในระดับประมาณร้อยละ 50-100 ของมูลค่าหลักประกันเท่านั้น ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในงวดที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

2.2 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามราคายุติธรรมหรือ ตามมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าราคายุติธรรมของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงก็จะมีการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ขึ้น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายจำนวน 23,523 ล้านบาท เทียบกับสิ้นปีก่อนซึ่งมีจำนวน 23,831 ล้านบาท โดยในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จำหน่ายทรัพย์สินรอการขายได้ 3,711 ล้านบาท

2.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

1) หลักทรัพย์ภาครัฐบาล

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาล มีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเพื่อการดำรงวงเงินสภาพคล่องระหว่างวันตลอดจนวงเงินอื่นๆ กับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในกรณีหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันจะไม่มีความเสี่ยงด้านการชำระเงินต้นตามราคาที่ตราไว้ ส่วนในกรณีพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังไม่ได้ค้ำประกันยังคงจัดว่ามีความเสี่ยงต่ำ เมื่อเปรียบเทียบกับหลักทรัพย์ภาคเอกชน

เงินลงทุนในตราสารหนี้โดยทั่วไปรวมทั้งหลักทรัพย์ภาครัฐบาลอาจจะได้รับผลกระทบด้านราคาตลาดอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยได้ ธนาคารจึงมีนโยบายที่จะกระจายการลงทุนไปยังพันธบัตรรัฐบาลรุ่นต่างๆ ที่มีวันครบกำหนดไถ่ถอนต่างกันออกไป

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย ตั๋วเงินคลัง หลักทรัพย์รัฐบาล พันธบัตรของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน ทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย และ/หรือค้ำประกันบางส่วน

เงินลงทุนของหลักทรัพย์ภาครัฐบาลมีมูลค่าตามราคาทุนหรือราคาตามบัญชีเท่ากับ 34,334 ล้านบาท ในปี 2550 และ 39,986 ล้านบาทในปี 2549 โดยมีการตีราคาตามราคาตลาดทุกสิ้นเดือน ซึ่งส่วนต่างระหว่างราคาตลาดกับราคาตามบัญชีจะนำไปบันทึกในงบกำไรขาดทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามประเภทของการลงทุน โดยเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

2) หลักทรัพย์ภาคเอกชน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ภาคเอกชนตามราคาทุนเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 21,807 และ 32,306 ล้านบาท ตามลำดับ จำแนกเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนจำนวน 9,376 และ 10,045 ล้านบาท ตามลำดับ และเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้จำนวน 12,431 และ 22,261 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

ประเภทของหลักทรัพย์	เงินลงทุน (ตามราคาทุน)			
	2550	%	2549	%
ตราสารทุน	9,376	43.00	10,045	31.09
เงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียน	3,703	16.98	3,876	12.00
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	550	2.52	550	1.70
เงินลงทุนทั่วไป	5,123	23.50	5,619	17.39
ตราสารหนี้	12,431	57.00	22,261	68.91
เงินลงทุนเพื่อค้า	4,923	22.58	1	0.00
เงินลงทุนเผื่อขาย	7,143	32.75	18,330	56.74
เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	365	1.67	3,930	12.17
รวม	21,807	100.00	32,306	100.00

ในปี 2550 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลง 9,830 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 44.2 อันเป็นผลสืบเนื่องจากเงินลงทุนเผื่อขายระยะสั้นประเภทตราสารหนี้ต่างประเทศที่ครบกำหนดชำระ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ในต่างประเทศเป็นเงินลงทุนในตราสารที่มีหนี้เป็นหลักประกัน (CDO) และเงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Deposit) ซึ่งธนาคารได้โอนเปลี่ยนประเภทจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ฝนส.(21)ว.178/2550 และที่ ฝนส.(21)ว.179/2550 สำหรับธุรกรรมเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศดังกล่าวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม จำนวน 4,255 ล้านบาท โดยบันทึกขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุน จำนวน 638.3 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนในตราสารที่มีหนี้เป็นหลักประกัน (CDO)	2,868.5	(589.5)	2,279.0
เงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Deposit)	2,024.8	(48.8)	1,976.0
	4,893.3	(638.3)	4,255.0

การลงทุนในตราสารที่มีหนี้เป็นหลักประกัน (Collateralized Debt Obligation หรือ CDO) ของธนาคารเป็น CDO ประเภท Synthetic IG Corporate CDO ซึ่งลงทุนอ้างอิงกับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่ที่ถูกจัดอันดับเครดิตในกลุ่มน่าลงทุน โดยไม่มีการลงทุนที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับสินเชื่ออสังหาริมทรัพย์ที่ผู้กู้มีอันดับความน่าเชื่อถือในระดับต่ำ (Sub-prime mortgage lending) และบริหารโดยบริษัทจัดการกองทุนที่มีความเชี่ยวชาญในการบริหารพอร์ต CDO จำนวนเงินลงทุนรวม 85 ล้านเหรียญสหรัฐฯ ตราสารทางการเงินดังกล่าวถูกจัดอันดับเครดิตโดยสถาบัน Standard & Poor's (S&P) ในระดับ A ขึ้นไป และสินทรัพย์

อ้างอิงที่เป็นบริษัทจดทะเบียน มีสัดส่วนเป็นกลุ่มน่าลงทุนร้อยละ 85-90 สินทรัพย์อ้างอิงทั้งหมดมีการกระจายตัวไปในประเทศต่าง ๆ มากกว่า 20 อุตสาหกรรม ในภูมิภาค สหรัฐอเมริกา ยุโรป และกลุ่มประเทศเศรษฐกิจใหม่ ตราสาร CDO ทั้งหมดมีกำหนดไถ่ถอนในช่วงเดือนธันวาคม 2555 ถึง กันยายน 2556

สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนนั้น ธนาคารกำหนดเป็นนโยบายว่าจะกระจายลงทุนในอุตสาหกรรม (Sector) เดียวกันไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินลงทุนรวมในตราสารทุน ยกเว้นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการตามนโยบายที่กำหนดไว้

3) ผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์

ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุน 3,365 ล้านบาท ซึ่งเพิ่มขึ้น 561 ล้านบาท หรือร้อยละ 20 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน จากการที่ธนาคารมีปริมาณการลงทุนเพิ่มขึ้น ในขณะที่มีอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนรวมในปี 2550 เท่ากับร้อยละ 4.3 ต่ำกว่าในปี 2549 ที่เท่ากับร้อยละ 6.4 ซึ่งเป็นไปตามภาวะการลดลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ในปี 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยขาดทุนจากเงินลงทุนเท่ากับ 669 ล้านบาท ลดลง 2,075 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากเงินลงทุนเท่ากับ 1,406 ล้านบาท ทั้งนี้สาเหตุหลักเกิดจากการบันทึกผลขาดทุนจากการประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสาร Collateralized Debt Obligation จำนวน 589 ล้านบาท และการบันทึกค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนประเภทอื่น จึงทำให้ธนาคารและบริษัทย่อยมีขาดทุนจากเงินลงทุนรวมทั้งสิ้น 669 ล้านบาท

4) การตั้งสำรองสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้ตั้งสำรองสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 4,095 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนที่ต้องกันสำรอง

3. สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีจำนวน 183,710 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 28.2 ของสินทรัพย์รวม เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นเล็กน้อยจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ร้อยละ 0.9

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและเงินกู้ยืมระยะสั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เท่ากับร้อยละ 36.3 เปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 เท่ากับร้อยละ 32.2 นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ ณ สิ้นธันวาคม 2550 ที่ระดับร้อยละ 90.1 เพิ่มขึ้น เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 81.7

กระแสเงินสด

ตามงบกระแสเงินสด ในปี 2550 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนลดลงสุทธิ 358 ล้านบาท ขณะที่ในปีก่อน มีจำนวนเพิ่มขึ้นสุทธิ 1,975 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในปี 2550 และ 2549 รายละเอียดของการเปลี่ยนแปลงในงบกระแสเงินสดในปี 2550 มีดังนี้

- กระแสเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานสำหรับปี 2550 มีจำนวน 65,670 ล้านบาท ประกอบด้วย กำไรจากการดำเนินการก่อนการเปลี่ยนแปลงสินทรัพย์ และหนี้สินจากการดำเนินงานจำนวน 15,828 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนนี้รวมขาดทุนสุทธิ 3,992 ล้านบาท ที่เหลือจำนวน 19,820 ล้านบาท ซึ่งเป็นรายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิที่ไม่ใช่เงินสด ส่วนใหญ่มาจากหนี้สูญ และหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ สำหรับสินทรัพย์ดำเนินงาน

ในปีนี้เพิ่มขึ้นจำนวน 22,682 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนเพิ่มขึ้นจำนวน 63,000 ล้านบาท ในขณะที่รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 40,601 ล้านบาท นอกจากนี้หนี้สินดำเนินงานลดลงจำนวน 58,816 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินฝากลดลงจำนวน 62,259 ล้านบาท

- กระแสเงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุนสำหรับปี 2550 มีจำนวน 14,506 ล้านบาท โดยธนาคารมีเงินสดเพิ่มจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขาย และเงินลงทุนอื่นมากกว่าเงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุน
- กระแสเงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปี 2550 มีจำนวน 50,823 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการที่บริษัท จีอี แคปปิตอล อินเตอร์เนชั่นแนล โฮลดิ้ง คอปปอเรชั่น จำกัด (GECIH) มีการเพิ่มทุนในธนาคารจำนวนรวม 32,000 ล้านบาท และการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวน 3,657 ล้านบาท นอกจากนี้มีเงินปันผลจ่ายจำนวน 961 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินปันผลงวดครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชีธันวาคม 2549 ประกอบกับในปี 2550 ธนาคารมีเงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิจำนวน 11,532 ล้านบาท และออกตั๋วแลกเงินจำนวน 5,278 ล้านบาท

4. รายจ่ายลงทุน

ในปี 2550 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จำนวน 1,330 ล้านบาท

5. แหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

โครงสร้างแหล่งเงินทุน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2550 และ 2549 โครงสร้างแหล่งเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินฝากร้อยละ 76.6 และร้อยละ 84.6 ตามลำดับ เงินกู้ยืม เท่ากับร้อยละ 5.4 และร้อยละ 2.9 ตามลำดับ ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2550 และ 2549 เท่ากับร้อยละ 12.0 และร้อยละ 7.1 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ ร้อยละ 6.0 และร้อยละ 5.4 ตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวน 78,067 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 30,921 ล้านบาทหรือ 65.6% จากสิ้นปี 2549 สาเหตุหลักเกิดจากทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้ว เพิ่มขึ้นจำนวน 28,069 ล้านบาท จากการที่ GECIH ได้มีการซื้อหุ้นเพิ่มทุนของธนาคารทั้งหมด 2,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทุนจำนวน 20,000 ล้านบาท โดยขายในราคาหุ้นละ 16 บาท รวมถึงการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญในปี 2550 จำนวน 806.9 ล้านหน่วย เป็นเงินทุนจำนวน 8,069 ล้านบาท กำไรสะสม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวน 1,441 ล้านบาท ลดลง 4,951 ล้านบาท จากสิ้นปี 2549 สาเหตุหลักเกิดจากธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวนขาดทุนสุทธิระหว่างปีทั้งสิ้นจำนวน 3,992 ล้านบาท นอกจากนี้มีเงินปันผลจ่ายจำนวน 959 ล้านบาท ซึ่งเป็นเงินปันผลงวดครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชีธันวาคม 2549

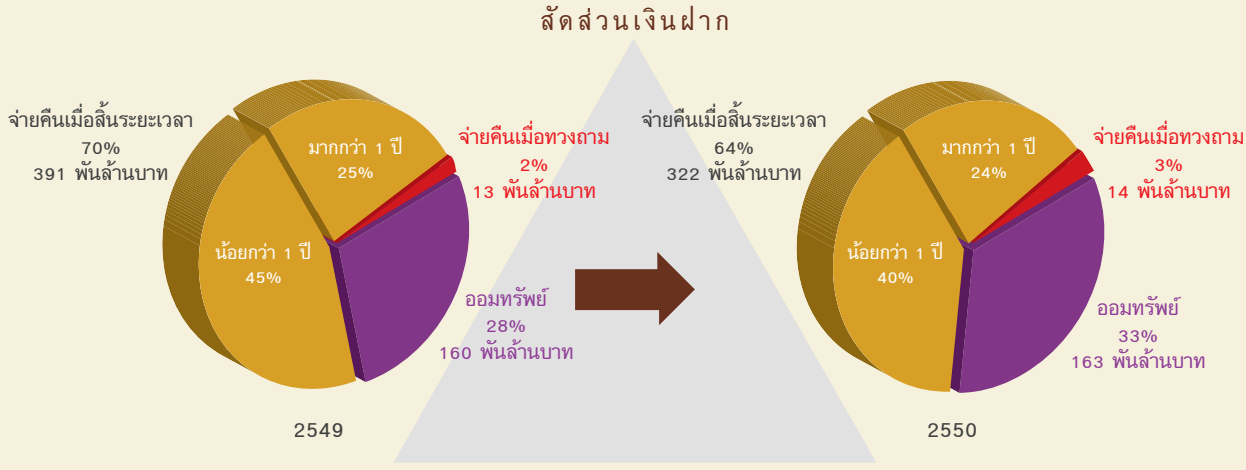
หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินจำนวน 574,320 ล้านบาท ลดลงจำนวน 44,876 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 7.2 จากสิ้นปีก่อน สาเหตุหลักมาจากการที่เงินฝากลดลงจำนวน 63,869 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.3 จาก 563,496 ล้านบาท มาเป็น 499,627 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินฝากประจำลดลง ในระหว่างปีธนาคารได้มีการออกหุ้นกู้ระยะสั้นมาบริหารจัดการโครงสร้างเงินทุนแทนบางส่วน นอกจากนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินลดลงจำนวน 175 ล้านบาท หรือร้อยละ 0.9 และเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 15,791 ล้านบาท หรือร้อยละ 80.7 เนื่องจากธนาคารได้มีการออกหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิอายุ 3 ปี และ 4 ปี เป็นจำนวนทั้งสิ้น 13,995 ล้านบาท และจำหน่ายตั๋วแลกเงิน 3 เดือน จำนวน 5,278 ล้านบาท

เงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 499,627 ล้านบาท ลดลงจำนวน 63,869 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 11.3 จากสิ้นปี 2549 โดยเป็นการลดลงของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาจำนวน 68,475 ล้านบาท หรือ

ลดลงร้อยละ 17.5 เนื่องจากเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลามีการครบอายุ และธนาคารมีการส่งเสริมบริการในด้าน wealth management สำหรับเงินฝากออมทรัพย์ เพิ่มขึ้นจำนวน 3,490 ล้านบาท หรือร้อยละ 2.2 และเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เพิ่มขึ้นจำนวน 1,116 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.5

สัดส่วนเงินฝาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2550 เป็นดังนี้ จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา : ออมทรัพย์ : จ่ายคืนเมื่อทวงถาม เป็นสัดส่วนร้อยละ 64 : 33 : 3 ตามลำดับ เทียบกับ ณ สิ้นปี 2549 ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 70 : 28 : 2 ตามลำดับ



การใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำทุนประกอบการไปจัดสรรใช้ประโยชน์ในการปล่อยสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2550 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 69 ซึ่งใกล้เคียงกับปีก่อน ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 (ซึ่งประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์) ร้อยละ 28.2 และร้อยละ 27.3 และสินทรัพย์อื่นๆ อีกร้อยละ 2.8 และร้อยละ 3.6 ตามลำดับ

6. ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนหมุนเวียนหลักจากเงินฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปีภายในประเทศ และมีเงินให้สินเชื่อเป็นแหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นสำคัญ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2550 และ 2549 สามารถจำแนกระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	2550		2549	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
ไม่เกิน 1 ปี	172,327	37.87	188,685	40.77
เกิน 1 ปี	282,772	62.13	274,065	59.23
รวมเงินให้สินเชื่อ	455,099	100.00	462,750	100.00
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(4,952)		(2,462)	
รวมเงินให้สินเชื่อ	450,147		460,288	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักรายได้รอการตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 455,099 ล้านบาท เมื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ ประกอบด้วยสัญญาการให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่เหลือไม่เกิน 1 ปี (รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว) จำนวน 172,327 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนร้อยละ 8.7 และเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาที่เหลือเกิน 1 ปี จำนวน 282,772 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.2

เมื่อเปรียบเทียบกับโครงสร้างเงินฝากแล้ว ระยะเวลาเฉลี่ยของสินเชื่อจะยาวนานกว่าด้านเงินฝาก อย่างไรก็ตาม ลูกค้าเงินฝากประจำของธนาคารส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการฝากเงินอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดชำระ ด้วยเหตุนี้ แหล่งที่มาและการใช้เงินทุนของธนาคารจึงอยู่ในลักษณะสมดุลสอดคล้องกันมาโดยตลอด

	งบการเงินรวม 2550					
	น้อยกว่า 1 ปี* (ล้านบาท)	1 – 5 ปี (ล้านบาท)	มากกว่า 5 ปี (ล้านบาท)	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (ล้านบาท)	ไม่มีกำหนดเวลา (ล้านบาท)	รวม (ล้านบาท)
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	109,373	0	0	0	68	109,443
เงินลงทุนสุทธิ	18,115	25,301	2,785	0	8,865	55,067
เงินให้สินเชื่อ	153,414	93,126	132,975	70,633	0	450,147
รวม	280,902	118,427	135,760	70,633	8,933	614,655
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	474,110	25,514	2	0	0	499,627
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	16,034	4,179	110	0	0	20,323
เงินกู้ยืม	6,770	16,599	12,000	0	0	35,369
รวม	496,914	46,292	12,112	0	0	555,319

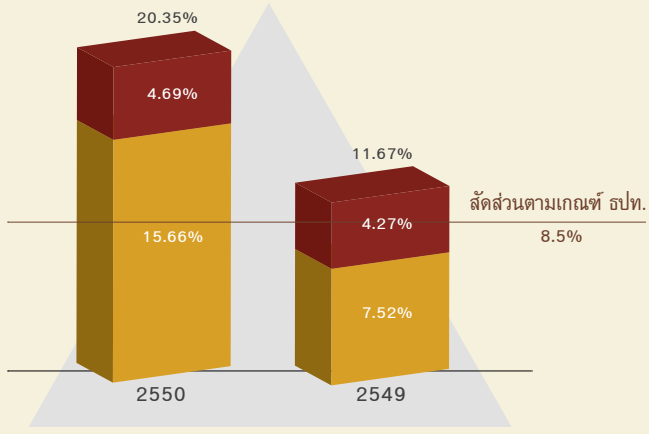
* รวม เมื่อทวงถาม

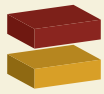
อัตราดอกเบี้ยรับในปี 2550 อยู่ในระดับร้อยละ 5.5 ลดลงจากร้อยละ 5.9 ในปี 2549 ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยจ่ายโดยเฉลี่ยในปี 2550 อยู่ในอัตราร้อยละ 2.7 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 2.8 ในปี 2549 ทั้งนี้เป็นไปตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดการเงินที่ลดลง ส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับกับอัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2550 เท่ากับร้อยละ 2.8 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 3.1 ในปี 2549

7. การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินกองทุนจำนวน 91,140 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.4 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 15.7 เพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ที่มีจำนวน 55,850 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.7 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 7.5 ทั้งนี้การเพิ่มขึ้นดังกล่าวมีสาเหตุจากการที่ GECIH มีการเพิ่มทุนในธนาคารจำนวนรวม 32,000 ล้านบาท และการแปลงสภาพใบสำคัญแสดงสิทธิ จำนวน 9,683 ล้านบาท

เงินกองทุน





หน่วย : พันล้านบาท

	2550	2549
กองทุนชั้นที่ 1	70.14	35.98
กองทุนชั้นที่ 2	21.01	20.44
รวมเงินกองทุน	91.14	55.85

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ได้แก่ มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวส์, ฟิทช์ เรทติ้งส์ และทริสเรทติ้ง ณ สิ้นปี 2550 มีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับ มูดี้ส์ อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก	
ระยะยาว	Baa3
ระยะสั้น	Prime-3
อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้	
ระยะยาว - หุ้นกู้	Baa3
ระยะยาว - ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Ba1
ระยะสั้น	Prime-3
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	D-
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สถาบันจัดอันดับ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวส์	
สกุลเงินบาท	
ระยะยาว	BBB-
ระยะสั้น	A-3
สกุลเงินตราต่างประเทศ	
ระยะยาว - หุ้นกู้	BBB-
ระยะสั้น	A-3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C
แนวโน้ม	เชิงบวก

สถาบันจัดอันดับ ฟิทช์ เรตติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล	
ระยะยาว	BBB-
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BB+
ระยะสั้น	F3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C/D
สนับสนุน	3
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	BB
แนวโน้ม	เชิงบวก
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
ระยะยาว - หุ้นกู้ชุดที่ 1 และชุดที่ 2	A+ (tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	A (tha)
ระยะสั้น	F1 (tha)
แนวโน้ม	เชิงบวก
สถาบันจัดอันดับ ทริส เรทติ้ง	
องค์กร	A
ตราสารทางการเงิน	A-
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ

โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

การจดทะเบียนและโครงสร้างการถือหุ้น

ชื่อและประเภทธุรกิจ

ชื่อบริษัท : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เลขทะเบียนบริษัท : ทะเบียนเลขที่ 0107536001079

ประเภทธุรกิจ : ธนาคารพาณิชย์

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เริ่มก่อตั้งเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2488 โดยจดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 8 มีนาคม 2488 และเริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 1 เมษายน 2488 และได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2520 ธนาคารได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2536

ธนาคารประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ อันได้แก่ การประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงินที่ต้องจ่ายคืนเมื่อทวงถามหรือเมื่อสิ้นระยะเวลาอันกำหนดไว้ และใช้ประโยชน์เงินนั้นในทางต่างๆ เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมือ และบริการเงินปริวรรตเงินตราต่างประเทศ เป็นต้น รวมถึงธุรกิจที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการเป็นธนาคารพาณิชย์ เช่น การเรียกเก็บเงินตามตั๋วเงิน การรับอาวัลตั๋วเงิน การรับรองตั๋วเงิน การออกเล็ตเตอร์ออฟเครดิต การให้บริการดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian Service) การเป็นนายหน้าตัวแทนจำหน่ายตราสารแห่งหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนเพื่อทำหน้าที่จัดจำหน่ายหน่วยลงทุน และการประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต เป็นต้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีสาขาทั้งสิ้น 569 สาขา (รวมสำนักงานใหญ่) ประกอบด้วย

- สาขาในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 269 สาขา
- สาขาในภูมิภาคทั่วประเทศไทย 297 สาขา
- สาขาในต่างประเทศ 3 สาขา

จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด (ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550)

หุ้นสามัญ จำนวน 5,747,746,840 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น 10 บาท

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นเมื่อวันที่ 6 กันยายน 2550 เพื่อสิทธิเข้าร่วมประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2550 (หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว 55,626,053,820 บาท)

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	GE Capital International Holdings Corporation	1,835,659,776	33.00
2.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	1,039,441,331	18.69
3.	บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	166,536,980	2.99
4.	บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	166,478,940	2.99
5.	บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	166,414,640	2.99
6.	บริษัท บีบีทีวี แซทเทลไวชั่น จำกัด	166,151,114	2.99
7.	บริษัท บีบีทีวี แอสเซทแมเนจเมนท์ จำกัด	163,112,900	2.93
8.	บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	158,726,810	2.85
9.	บริษัท ทุนรุ่งเรือง จำกัด	157,889,440	2.84
10.	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	156,789,220	2.82

หมายเหตุ ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จาก www.krungsri.com ของธนาคาร ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

คณะกรรมการ

(ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550)

คณะกรรมการธนาคาร	
นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
นายตัน คอง คูน	กรรมการ
นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	กรรมการ
นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	กรรมการ
นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ	กรรมการ
นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง	กรรมการ
นายทิพย์สมาตย์ ณ เชียงใหม่	กรรมการ
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ
นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ	กรรมการ
นายพรสนอง ตู้จินดา	กรรมการ
นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
นายตัน คอง คูน	ประธานกรรมการ
นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	รองประธานกรรมการ
นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม	กรรมการ
นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	กรรมการ
นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ	กรรมการ
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ
นายภูมิชาย วัชรพงศ์	กรรมการ
นางสาวภาวนา เนียมลอย	กรรมการ
นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

คณะกรรมการตรวจสอบ	
นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง	ประธานกรรมการ
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ
นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ	กรรมการ
นายจิรชัย จันทร์สืบ	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
นางอุไรประภา โรจนสิต	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	
นายตัน คอง คูน	ประธานกรรมการ
นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม	รองประธานกรรมการ
นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	กรรมการ
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการ
นายทินวรรธน์ มหธราดล	กรรมการ
นายภูมิชาย วัชรพงศ์	กรรมการ
นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	กรรมการ
นางสาวภาวนา เนียมลอย	กรรมการ
นายกมล บุญดีสกุลโชค	เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
นายทิพย์สมาตย์ ณ เชียงใหม่	ประธานกรรมการ
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ
นายพรสนอง ตู้จินดา	กรรมการ
นายสมฤทธิ์ ศรีทองดี	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การจัดการ

1. กรรมการและผู้บริหาร

1.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งขึ้น เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอีก 4 ชุด รวมทั้งหมด 5 ชุด ได้แก่

(1) คณะกรรมการธนาคาร

(2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

(3) คณะกรรมการตรวจสอบ

(4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(5) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการแต่ละคณะมีโครงสร้างองค์ประกอบและคุณสมบัติของกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ รายชื่อคณะกรรมการ และการประชุมคณะกรรมการ ดังนี้

(1) คณะกรรมการธนาคาร

โครงสร้างองค์ประกอบ คุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง

ตามข้อบังคับของธนาคาร ธนาคารมีกรรมการคณะหนึ่งเพื่อดำเนินกิจการ ประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 คณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 10 คน ประกอบด้วย

- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน
- กรรมการอิสระ 4 คน
- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน

โดยกรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ทั้งกฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับว่าด้วยคณะกรรมการของธนาคาร และกรรมการธนาคารแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

ในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการ คณะกรรมการธนาคารได้นำเรื่องจำนวนบริษัทที่กรรมการแต่ละคนดำรงตำแหน่งอยู่มาเป็นส่วนประกอบสำคัญในการพิจารณาเลือกตั้งกรรมการคือให้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการเป็นกรรมการในบริษัทอื่นของกรรมการและผู้บริหารของธนาคารพาณิชย์ ประกาศ ณ วันที่ 15 กันยายน 2546 ซึ่งกำหนดไว้ว่ากรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่างในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ และได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการดำรงตำแหน่งของกรรมการแต่ละคนในบริษัทอื่นไว้ใน หน้า 76-84 ของรายงานประจำปี 2550 รวมทั้ง website ของธนาคาร อย่างไรก็ตาม การดำรงตำแหน่งกรรมการในบริษัทอื่นดังกล่าว ไม่มีผลกระทบต่อการปฏิบัติหน้าที่กรรมการของธนาคารแต่อย่างใด เนื่องจากกรรมการได้อุทิศเวลาอย่างเต็มที่ในการปฏิบัติหน้าที่โดยการเข้าร่วมประชุมอย่างสม่ำเสมอ ดังรายละเอียดของจำนวนครั้งในการเข้าร่วมประชุมของกรรมการที่จะกล่าวถึงต่อไป

เพื่อให้มีการแบ่งแยกอำนาจและความรับผิดชอบที่ชัดเจน ธนาคารได้แยกตำแหน่งประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ออกเป็น 2 ตำแหน่ง และไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน ไม่มีคนใดคนหนึ่งที่มีอำนาจไม่จำกัด แม้ประธานกรรมการจะไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ[1/] แต่การพิจารณาลงมติของคณะกรรมการธนาคารในเรื่องต่าง ๆ ก็มีกรรมการอิสระที่เป็นกรรมการตรวจสอบและกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และเป็นบุคคลภายนอกเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง ซึ่งได้มีการถ่วงดุลและมีความโปร่งใส เป็นไปเพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญ

[1/] "กรรมการอิสระ" คือกรรมการที่ไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระ และมีคุณสมบัติตามแนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ ตามหนังสือของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท.สนส. (31) ว.2770/2545 ลงวันที่ 3 ธันวาคม 2545 เรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งกำหนดไว้ดังนี้.-

1. ไม่ถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย
2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร นอกจากนี้ จะต้องไม่เป็นที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
3. ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร
4. ไม่เป็นผู้เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

ทั้งนี้ คุณสมบัติข้างต้นของ "กรรมการอิสระ" มีข้อกำหนดเรื่องสัดส่วนการถือหุ้นที่เข้มงวดกว่าหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 22 คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กล่าวคือคณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานของธนาคาร เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการได้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนคือ

(1) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ดำเนินการได้ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การเลิกบริษัท การควบบริษัท เป็นต้น

(2) การทำรายการที่เกี่ยวโยงกันตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ให้ขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนเข้าทำรายการ เช่น การทำรายการเกี่ยวโยงที่ไม่เข้าข้อยกเว้นตามข้อ 8 และข้อ 9 ของประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวโยงกันของบริษัทจดทะเบียน

(3) การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด ให้ขอความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินรายการ เช่น การดำเนินรายการขนาดใหญ่ การดำเนินรายการกับบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน เป็นต้น

2. นอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการธนาคาร ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 1 ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

(1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร

(2) พิจารณาอนุมัตินโยบายการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ

(3) กำกับและควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น

(4) จัดให้มีกระบวนการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์ (Conflict of Interest)

(5) จัดให้มีข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน และให้มีการสื่อสารกับพนักงานทุกระดับ

(6) ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคาร เพื่อให้ฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมาย

(7) จัดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ

(8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีกระบวนการและควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ

(9) พิจารณาอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญ

(10) จัดให้มีกระบวนการรายงาน เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

(11) รับผิดชอบต่องบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอ

การสรรหากรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยวิธีดำเนินการแยกเป็น 2 กรณี ดังนี้

(1) **การเลือกตั้งกรรมการธนาคารโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น** เช่น การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม (กรรมการใหม่) จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะ

กรรมการธนาคารจะเป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศของหน่วยงานต่าง ๆ ที่กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ ซึ่งผ่านการพิจารณาและเสนอชื่อของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เข้าเป็นกรรมการของธนาคารต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 กล่าวคือ

ก. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

ข. ในการเลือกตั้งกรรมการใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ในข้อ ก. จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

ค. การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

(2) การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ การสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนจะเป็นผู้สรรหา และนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป [เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างนั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการธนาคารจะต้องนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ข้อ (1)] โดยคณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศของหน่วยงานต่าง ๆ ที่กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์เข้าเป็นกรรมการธนาคารแทน โดยหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งจะต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 75 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 19 ซึ่งมติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเป็นกรรมการแทนนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

รายชื่อคณะกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 คณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 10 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 2 คน กรรมการอิสระ 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 4 คน ตามรายชื่อดังนี้

- **กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร**

(1)	นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	ประธานกรรมการ
(2)	นายพรสนอง	ตู้จินดา	กรรมการ

- **กรรมการอิสระ**

(3)	นายสุรชัย	พฤกษ์บำรุง	กรรมการ
(4)	นายทิพย์สมาตย์	ณ เชียงใหม่	กรรมการ
(5)	นายวิรัช	ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ
(6)	นายยงยุทธ	วิทยาวงศรุจิ	กรรมการ

- **กรรมการที่เป็นผู้บริหาร**

(7)	นายตัน คอง คูน		กรรมการ
(8)	นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน		กรรมการ
(9)	นายพงศ์พินิต	เดชะคุปต์	กรรมการ
(10)	นายเชษฐ์	รักตะกนิษฐ	กรรมการ
	นายสุวัฒน์	สุขสงเคราะห์	เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร คือ นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ หรือนายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับ นายตัน คอง คูน หรือนางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน คนใดคนหนึ่งรวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของธนาคาร

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยมีกำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง สำหรับในปี 2550 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 15 ครั้ง โดยจำนวนครั้งที่กรรมการธนาคารแต่ละคน เข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการธนาคารและในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ ดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม					หมายเหตุ
	กรรมการธนาคาร	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	กรรมการตรวจสอบ	กรรมการบริหารความเสี่ยง	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร						
(1) นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	15/15					
(2) นายพรสนอง ตู้จินดา	14/15				10/10	
กรรมการอิสระ						
(3) นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง	14/15		11/11			
(4) นายทิพย์สมาตย์ ณ เชียงใหม่	14/15				10/10	
(5) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	14/15		10/11		7/10	
(6) นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ	15/15		11/11			
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร						
(7) นายตัน คอง คูน	11/15	10/10		4/4		เป็นกรรมการธนาคารเมื่อ 3 ม.ค.50
(8) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	12/15	10/12		4/5		เป็นกรรมการธนาคารเมื่อ 3 ม.ค.50
(9) นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	15/15	10/12		1/1		
(10) นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ	11/11	11/12				เป็นกรรมการธนาคารเมื่อ 11 เม.ย. 50
กรรมการที่ลาออกในระหว่างปี						
(1) นายกฤตย์ รัตนรักษ์	- / -					ลาออกเมื่อ 3 ม.ค. 50
(2) นายปกรณ์ ทวีสิน	- / -					ลาออกเมื่อ 3 ม.ค. 50
(3) นายเอกศักดิ์ ภูริผล	2/4	2/2		1/1		ลาออกเมื่อ 11 เม.ย. 50
(4) นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง	10/11	3/3				ลาออกเมื่อ 31 ต.ค. 50

(2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

โครงสร้างองค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 7 คน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความ

เสี่ยง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย และผู้บริหารของธนาคารที่เหมาะสม เพื่อให้มั่นใจว่าครอบคลุมความรับผิดชอบในการบริหารจัดการของธนาคาร

2. ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารโดยตำแหน่ง

3. ให้ประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งรองประธานคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารและเลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

4. ต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีวิจารณญาณที่ดีในการปฏิบัติงานให้เกิดประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคาร

วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร มีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการแทนที่ โดยกรรมการที่เข้าแทนที่จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนเข้ามาแทน ทั้งนี้ กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีกเพื่อให้มีความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ควบคุมการดำเนินงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่ธนาคารกำหนด

2. ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของธนาคารให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้

3. นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน

4. กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงานแผนงานโครงการต่าง ๆ รวมถึงการควบคุมด้านรายได้/รายจ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร

5. มอบหมายเรื่องต่าง ๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของธนาคาร ให้คณะกรรมการและคณะอนุกรรมการต่าง ๆ เพื่อพิจารณาต่อไป

6. จัดทำรายงานต่าง ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

7. ตรวจทานนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และได้รับการตรวจสอบจากคณะกรรมการบริหารทางการเงิน และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป

8. พิจารณานโยบาย และแผนธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส และนำเสนอความเห็นเกี่ยวกับนโยบายและแผนธุรกิจดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร

9. พิจารณา อนุมัติ และติดตามการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้

   9.1 การลงทุนซึ่งต้องใช้เงินจำนวนมาก

   9.2 การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการหยุดให้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือการเปลี่ยนแปลงราคาตามที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว

   9.3 การเข้าร่วมทุน หุ้นส่วน พันธมิตรทางธุรกิจ หรือการทำสัญญาหรือข้อตกลงในลักษณะเดียวกัน

   9.4 การให้กู้ยืมเงิน หรือการค้ำประกันนอกเหนือไปจากการทำธุรกิจตามปกติของธนาคาร

   9.5 การก่อให้เกิดสิทธิเหนือทรัพย์สิน หรือสินทรัพย์ของธนาคาร

   9.6 การจ่ายคืนหนี้สิน หรือการจ่ายคืนหนี้สินก่อนกำหนด

   9.7 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน หรือสวัสดิการแก่พนักงาน

9.8 การเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์นโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อ และการรับเงินฝาก

9.9 การเปิด หรือปิดวงเงินกู้ของธนาคาร และ

9.10 การทำข้อตกลงหรือกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำข้อตกลงกับหน่วยงานที่กำกับดูแลการทำธุรกิจของธนาคาร ในกรณีนอกเหนือไปจากที่มีการมอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร

10. ติดตามเร่งรัดการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามแผนงาน และเป้าหมายที่กำหนดไว้ ให้มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล

11. ทบทวน ตรวจสอบ ให้คำเสนอแนะ และสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงาน กระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ให้มีความเหมาะสม ทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงในทุกขณะ

12. มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่าง ๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริง ประกอบการพิจารณาเพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการฯ บรรลุวัตถุประสงค์

13. มีอำนาจแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะกรรมการ และ/หรือบุคคลใด ตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยในการบริหารกิจการของธนาคาร

14. พิจารณาดำเนินการเรื่องต่าง ๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร

15. รายงานผลการดำเนินงาน รวมถึงกิจการต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร

16. ดำเนินการในเรื่องต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของธนาคาร

17. ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการต่าง ๆ ซึ่งรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วยผู้มีรายนามดังนี้

(1)	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายตัน คอง คูน)	ประธานกรรมการ
(2)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน (นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน)	รองประธานกรรมการ
(3)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง (นายชานดาเซการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม)	กรรมการ
(4)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย (นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์)	กรรมการ
(5)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ (นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ)	กรรมการ
(6)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์)	กรรมการ
(7)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME (นายภูมิชาย วัชรพงศ์)	กรรมการ
(8)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย (นางสาวภาวนา เนียมลอย)	กรรมการ
	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน (นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล)	เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ โดยมีกำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปีอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง สำหรับในปี 2550 มีการประชุมรวม 12 ครั้ง จำนวนครั้งที่กรรมการเจ้าหน้าที่บริหารแต่ละคนเข้าร่วมประชุมมีดังนี้

รายชื่อกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม	หมายเหตุ
(1) นายตัน คอง คูน	10/10	เป็นกรรมการเมื่อ 8 มี.ค. 50
(2) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	10/12	
(3) นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม	8/12	
(4) นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	10/12	
(5) นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ	11/12	
(6) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	11/12	
(7) นายภูมิชาย วัชรพงศ์	5/6	เป็นกรรมการเมื่อ 27 มิ.ย. 50
(8) นางสาวภาวนา เนียมลอย	6/6	เป็นกรรมการเมื่อ 27 มิ.ย. 50
กรรมการที่สิ้นสุดการเป็นกรรมการในระหว่างปี		
(1) นายเอกศักดิ์ ภูริผล	2/2	สิ้นสุดการเป็นกรรมการเมื่อ 1 มี.ค. 50
(2) นางสาวพรรณพร คงยิ่งยง	3/3	ออกจากการเป็นกรรมการเมื่อ เม.ย. 50
(3) นายอมรศักดิ์ นพรัมภา	4/6	สิ้นสุดการเป็นกรรมการเมื่อ 27 มิ.ย. 50
(4) นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	6/6	สิ้นสุดการเป็นกรรมการเมื่อ 27 มิ.ย. 50

(3) คณะกรรมการตรวจสอบ

โครงสร้างองค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่เป็นอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน โดยให้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบ

2. ให้ประธานคณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

3. ต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ และการควบคุมความเสี่ยงของธนาคาร

วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการตรวจสอบมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการตรวจสอบว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการตรวจสอบแทนที่ โดยกรรมการตรวจสอบที่เข้าแทนที่จะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการตรวจสอบซึ่งตนเข้ามาแทน ทั้งนี้ กรรมการตรวจสอบที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีกเพื่อให้มีความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายบริหารจัดการ และผู้ตรวจสอบภายใน ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน

2. สอบทานและปรับปรุงข้อบังคับของคณะกรรมการตรวจสอบให้ทันสมัย และเหมาะสมกับสภาพของธนาคาร

3. พิจารณา คัดเลือก และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร

4. ให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี

5. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ตลอดจนมาตรการในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงจากฝ่ายบริหารจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

6. พิจารณาและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิผล

7. สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่าง ๆ ที่จะตรวจสอบ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและภาระค่าใช้จ่ายของธนาคาร

8. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และระบบการตรวจสอบภายใน รวมทั้งข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบ

9. สอบทานกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เมื่อการตรวจสอบรายไตรมาสและ/หรือการตรวจสอบประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณารายงานทางการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเปิดเผยอย่างโปร่งใส

10. สอบทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการ ในระหว่างปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน

11. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบ และติดตามการตอบสนองเพื่อแก้ปัญหาจากฝ่ายบริหารจัดการ

12. สอบทานการจัดทำข้อบังคับของผู้ตรวจสอบภายในและการปรับปรุงให้เหมาะสมกับธนาคารอยู่เสมอ

13. สอบทานและติดตามการปฏิบัติงาน การดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของธนาคาร ให้สอดคล้องกับนโยบาย กฎข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร

14. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารจัดการ ในประเด็นที่คณะกรรมการเห็นสมควรจะมีการประชุมเป็นการเฉพาะ

15. จัดทำรายงานการปฏิบัติงาน และ/หรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

16. จัดทำรายงานแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผย เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปีของธนาคาร

17. มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

18. มีอำนาจในการจัดหาในนามธนาคาร เพื่อนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้าน หรือความเห็นทางวิชาชีพ มาช่วยงานในการตรวจสอบหรือสอบสวนได้ตามที่เห็นสมควร ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร

19. พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวโยงกันหรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

20. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้

- รายการที่เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์
- การทุจริต หรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
- การฝ่าฝืนกฎระเบียบ และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบพิจารณาเห็นว่า สิ่งที่ได้รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวข้างต้นไม่ได้มีการดำเนินการเพื่อปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการกำหนด โดยปราศจากเหตุผลสมควร ให้คณะกรรมการตรวจสอบแจ้งการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทยต่อไป

21. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยผู้มีรายนามดังต่อไปนี้

(1)	กรรมการอิสระ (นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง)	ประธานกรรมการ
(2)	กรรมการอิสระ (นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์)	กรรมการ
(3)	กรรมการอิสระ (นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ)	กรรมการ
	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ (นายจิรชัย จันทร์สืบ)	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ
	รองผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ (นางอุไรประภา โรจนสิต)	ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2550 มีการประชุมรวม 11 ครั้ง จำนวนครั้งที่กรรมการตรวจสอบแต่ละคนเข้าร่วมประชุมมีดังนี้

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม	หมายเหตุ
1. นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง	11/11	
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	10/11	
3. นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ	11/11	

(4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างองค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวนไม่น้อยกว่า 7 คน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารที่เหมาะสม เพื่อให้มั่นใจได้ว่าครอบคลุมความรับผิดชอบ ในการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ ของธนาคาร

2. ให้ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เป็นประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตำแหน่ง

3. ให้ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งรองประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และแต่งตั้งเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

4. ต้องเป็นผู้มีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ และมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน รวมทั้งเป็นผู้มีความเข้าใจในการดำเนินธุรกิจ และการควบคุมความเสี่ยงของธนาคาร

วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการบริหารความเสี่ยงมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการบริหารความเสี่ยงว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการแทนที่ โดยให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการบริหารความเสี่ยงซึ่งตนแทน ทั้งนี้ กรรมการบริหารความเสี่ยงที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับแต่งตั้งให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งได้อีกเพื่อให้มีความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) โดยให้ครอบคลุมความเสี่ยงหลักตามเกณฑ์การตรวจสอบประเมินผลความเสี่ยงธนาคารพาณิชย์ (Risk-Based Approach) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงจากภาวะตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) ตลอดจนความเสี่ยงอื่นที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร เป็นต้น

2. ควบคุมดูแลและบริหารจัดการให้การทำธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management)

3. จัดทำรายงานเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีข้อมูลและรูปแบบตามที่คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารกำหนด

4. วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร โดยให้สามารถประเมินติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

5. บริหารและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

6. ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ระบบการบริหารความเสี่ยง ความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

7. พิจารณาอนุมัตินโยบาย และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันการให้สินเชื่อและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด รวมถึงหลักเกณฑ์การทบทวนมูลค่าของสินทรัพย์ดังกล่าว

8. จัดทำ และทบทวนนโยบายหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อรวมถึงการตั้งสำรองและนโยบายการตัดหนี้สูญ การบริหารวงเงิน การใช้ระบบสกอร์คาร์ดเพื่อการอนุมัติสินเชื่อและการกำหนดราคา ซึ่งขึ้นกับความเสี่ยงในด้านต่าง ๆ และการลงทุนในการเข้าซื้อธุรกิจ ต่าง ๆ

9. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

10. อนุมัติการจัดทำโปรแกรมสำหรับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงราคา (Pricing) สำหรับผลิตภัณฑ์ที่อยู่ในระหว่างพิจารณาเพื่ออนุมัติให้อยู่ในแผนธุรกิจของธนาคาร

11. มีอำนาจในการแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะอนุกรรมการในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทของธนาคารได้ตามความเหมาะสม โดยให้รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนี้

12. มีอำนาจเรียกเอกสารข้อมูลและบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการฯ บรรลุวัตถุประสงค์

13. รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยผู้มีรายนามดังต่อไปนี้

(1)	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (นายตัน คอง คูน)	ประธานกรรมการ
(2)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง (นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม)	รองประธานกรรมการ
(3)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน (นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน)	กรรมการ
(4)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ (นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์)	กรรมการ
(5)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน (นายทินวรรธน์ มหธราดล)	กรรมการ
(6)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME (นายภูมิชาย วัชรพงศ์)	กรรมการ
(7)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าบุคคล (นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา)	กรรมการ
(8)	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย (นางสาวภาวนา เนียมลอย)	กรรมการ
	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและการปฏิบัติการ (นายกมล บุญดีสกุลโชค)	เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2550 มีการประชุมรวม 5 ครั้ง จำนวนครั้งที่กรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละคนเข้าร่วมประชุม มีดังนี้

รายชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม	หมายเหตุ
(1) นายตัน คอง คูน	4/4	เป็นกรรมการเมื่อ 27 มิ.ย. 50
(2) นายชานดาเซการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม	5/5	
(3) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	4/5	
(4) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	4/5	
(5) นายทินวรรธน์ มหธราดล	5/5	
(6) นายภูมิชาย วัชรพงศ์	4/4	เป็นกรรมการเมื่อ 27 มิ.ย. 50
(7) นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	5/5	
(8) นางสาวภาวนา เนียมลอย	5/5	
กรรมการที่สิ้นสุดการเป็นกรรมการในระหว่างปี		
(1) นายเอกศักดิ์ ภูริผล	1/1	สิ้นสุดการเป็นกรรมการเมื่อ 1 มี.ค. 50
(2) นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	1/1	สิ้นสุดการเป็นกรรมการเมื่อ 27 มิ.ย. 50
(3) นายอมรศักดิ์ นพรัมภา	-/1	สิ้นสุดการเป็นกรรมการเมื่อ 27 มิ.ย. 50
(4) นายเฉลิมพล วุฒิสมบัติ	1/1	สิ้นสุดการเป็นกรรมการเมื่อ 27 มิ.ย. 50
(5) นายณัฐวิทย์ บุณยะวัฒน์	1/1	สิ้นสุดการเป็นกรรมการเมื่อ 27 มิ.ย. 50
(6) นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	1/1	สิ้นสุดการเป็นกรรมการเมื่อ 27 มิ.ย. 50
(7) นายสุรพล สุขุมสุวรรณ	1/1	สิ้นสุดการเป็นกรรมการเมื่อ 27 มิ.ย. 50
(8) นายกมล บุญดีสกุลโชค	1/1	สิ้นสุดการเป็นกรรมการเมื่อ 27 มิ.ย. 50

(5) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

โครงสร้างองค์ประกอบและคุณสมบัติ

1. คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของธนาคาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ ประธานคณะกรรมการฯ ต้องเป็นกรรมการอิสระของธนาคาร

2. กรรมการฯ จะต้องมีความรู้ความสามารถ ประสบการณ์ ตลอดจนมีความรู้ความเข้าใจถึงหน้าที่และความรับผิดชอบของตน

3. ให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการฯ โดยตำแหน่ง

วาระการดำรงตำแหน่ง

กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี โดยรอบ 1 ปี ในที่นี้ให้หมายถึงช่วงเวลาระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง จนถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป ในกรณีที่ตำแหน่งกรรมการว่างลง เพราะเหตุอื่นนอกจากครบกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง ให้คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งบุคคลที่มีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการแทนที่ โดยให้อยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่เหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน ทั้งนี้ กรรมการที่ครบวาระการดำรงตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งให้กลับเข้ารับตำแหน่งได้อีก เพื่อความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่รับผิดชอบหลักดังนี้

1. กำหนดนโยบายต่าง ๆ คือ

1.1 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่าง ๆ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร

1.2 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป

1.3 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติและสามารถส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อทวงถาม

2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อดำรงตำแหน่งต่าง ๆ ดังต่อไปนี้ เพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร

2.1 กรรมการธนาคาร

2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ ที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร

2.3 ผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

2.4 กรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป

3. ดูแลให้กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยเทียบเคียงได้กับธนาคารอื่น ๆ ทั้งนี้ กรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น

4. พิจารณาและดูแลให้ขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารมีความเหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่าง ๆ

5. กำหนดแนวทางการประเมินผลและประเมินผลงานของกรรมการธนาคาร และผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

6. จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และพิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ

7. เปิดเผยนโยบายและรายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

8. แสวงหาความเห็นจากที่ปรึกษาภายนอก (อิสระ) ผู้มีความเชี่ยวชาญเฉพาะได้ในกรณีที่จำเป็น โดยธนาคารเป็นผู้รับภาระค่าใช้จ่าย เช่น การสำรวจเงินเดือน การสรรหากรรมการและผู้บริหารของธนาคาร เป็นต้น

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประกอบด้วยผู้มีรายนามดังนี้

(1) กรรมการอิสระ (นายทิพย์สมาตย์ ณ เชียงใหม่) — ประธานกรรมการ

(2) กรรมการอิสระ (นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์) — กรรมการ

(3) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร (นายพรสนอง ตู้จินดา) — กรรมการ

ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล (นายสมฤทธิ์ ศรีทองดี) — เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2550 มีการประชุมรวม 10 ครั้ง จำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละคนเข้าร่วมประชุมมีดังนี้

รายชื่อกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม	หมายเหตุ
1. นายทิพย์สมาตย์ ณ เชียงใหม่	10/10	
2. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	7/10	
3. นายพรสนอง ตู้จินดา	10/10	

1.2 คุณวุฒิการศึกษาและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหาร (ผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต.)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

ชื่อ – สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร				
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	66	ม.ค. 50 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
• ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Northeastern University, U.S.A.		เม.ย. 49 – ม.ค. 50	กรรมการ	
• ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ Boston University, U.S.A.		พ.ย. 49 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
		2546 – ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ	บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรียลเอสเตท
		2542 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
		2538 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต
		2526 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
		2533 – 2548	ประธานกรรมการ	บมจ. รอยัล ปอร์ซเลน
		2542 – 2547	ประธานกรรมการ	บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา
		2537 – 2547	ประธานกรรมการ	บมจ. เงินทุนกรุงศรีอยุธยา

ชื่อ – สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
2. นายพรสนอง ตู้จินดา • MBA. (Finance and Management), Babson College, U.S.A. • BA. (Economics and Political Science), The University of Michigan, Ann Arbor, Michigan, U.S.A. • อบรมหลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) และ Audit Committee Program ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	46	ม.ค. 50 – ปัจจุบัน ก.พ. 50 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2548 – ปัจจุบัน 2548 – 2549 2547 – 2548 2544 – 2547	กรรมการ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. ทริปเปิ้ล พี ดีเวลลอปเม้นท์ บริษัทหลักทรัพย์ ไซรัส จำกัด บมจ. โฟคัส เอ็นจิเนียริ่ง แอนด์ คอนสตรัคชั่น บมจ. ธนาคาร จีอี มันนี่ เพื่อรายย่อย บมจ. นวลิสซิ่ง บมจ. ธนาคารดีบีเอส ไทยทนุ
กรรมการอิสระ				
3. นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง • ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ประกาศนียบัตรการตรวจสอบธนาคาร ร.ร. ผู้ตรวจสอบธนาคาร F.D.I.C. U.S.A. • ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers, University of Washington, U.S.A. • ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley, U.S.A. • ประกาศนียบัตร Senior Executive, Sasin จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประกาศนียบัตร Financial Executive สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย • อบรมหลักสูตร Chairman 2000, หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) และหลักสูตร Board Performance Evaluation ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	69	2542 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
4. นายทิพย์สมาตย์ ณ เชียงใหม่ • A.F.A. (Associateship Diploma of the Institute of Financial Accountants, England) • Diploma in Accounting And Auditing, City of London College, England. • อบรมหลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) และ Directors Certification Program (DCP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	76	ก.พ. 50 – ปัจจุบัน 2530 – ก.พ. 50	กรรมการอิสระ และประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ชื่อ – สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
5. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ • ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ Adams State College, Colorado, U.S.A. • Executive Development Program, Princeton University, U.S.A. • อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) และ Audit Committee Program (ACP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	59	2541 – ปัจจุบัน ก.พ. 50 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน 2550 – ปัจจุบัน 2548 – 2550	กรรมการอิสระ กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. ทิปโก้ฟูดส์ (ประเทศไทย) บมจ. บลิส-เทล
6. นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ • ปริญญาตรีบัญชี (เกียรตินิยมดี) และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP), Audit Committee Program (ACP), Board Performance Evaluation และ Setting the CEO Performance Plan and Evaluation ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	67	2541 – ปัจจุบัน เม.ย. 48 – ปัจจุบัน เม.ย. 46 – ปัจจุบัน เม.ย. 46– ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ และประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. มีเดีย ออฟ มีเดียส์ บมจ. อิสเทอร์น สตาร์ เรียลเอสเตท
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร				
7. นายตัน คอง คูน • Advanced Management Program, Harvard Business School, U.S.A. • Executive Management Program for Bankers, Wharton School of Business & National University of Singapore • BBA Bishop's University, Canada	50	มี.ค. 50 – ปัจจุบัน ม.ค. 50 – ปัจจุบัน มิ.ย. 50 – ปัจจุบัน 2549 – ก.พ. 50 2547 – 2549 2545 – 2547	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการ ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง Regional Head, Consumer Banking (China & Hong Kong) Head, Consumer Banking (Hong Kong) General Manager-Branches & Direct Banking (Hong Kong)	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา Standard Chartered Bank
8. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์ • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ University of Detroit, U.S.A.	53	ม.ค. 50 – ปัจจุบัน ส.ค. 48 – ปัจจุบัน เม.ย. 49 – ปัจจุบัน 2545 – มิ.ย. 50 ส.ค. 48 – ม.ค. 50 2545 – เม.ย. 49 ก.พ. 47 – ส.ค. 48 2544 – ก.พ. 47 เม.ย. 46 – ปัจจุบัน ธ.ค. 44 – ปัจจุบัน ส.ค. 39 – ปัจจุบัน 2546 – 2548 2542 – 2546	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา บล. จัดการกองทุนรวม พรีมาเวสท์ บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

ชื่อ – สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
9. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน • MBA. (Finance) University of Chicago • Bsc. in Industrial Administration, Iowa State University • อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (English) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Directors Examination Program – Diploma ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	48	ม.ค. 50 – ปัจจุบัน ส.ค. 46 – ธ.ค. 49 ก.ค. 43 – ก.ค. 46	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน กรรมการ รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส Finance Director, Global Operations Controller & GECIFC CFO, Asia Pacific	 บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา GE Money, Stamford Connecticut GE Money, Hong Kong
10. นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ • ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ (บริหารธุรกิจ) Brigham Young University, U.S.A. • อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP), Finance for Non-Finance Director (FN), Audit Committee Program (ACP), Director Financial และ DCP Refresher Course รุ่นที่ 3/2549 ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	66	เม.ย. 50 – ปัจจุบัน เม.ย. 50 – ธ.ค. 50 เม.ย. 49 – ปัจจุบัน 2538 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน 2537 – ปัจจุบัน 2548 – 2550	กรรมการ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. มีเดีย ออฟ มีเดียส์ บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย บจ. เนชั่นแนล ไอทีเอ็มเอ็กซ์
ผู้บริหาร				
11. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Jacksonville State University, U.S.A. • อบรมหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP), Directors Certification Program (Graduate Member) และ Directors Diploma Examination (Fellow Member) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • Advanced Management Program for International Bankers – The Wharton School, University of Pennsylvania	55	ม.ค. 50 – ปัจจุบัน เม.ย. 49 – ปัจจุบัน ก.พ. 47 – ปัจจุบัน 2545 – ปัจจุบัน 2545 – เม.ย. 49 2542 – ก.พ. 47 ก.พ. 50 – ปัจจุบัน 2547 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2546 – 2547 2541 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. อยุธยา แฟ็กเตอริง บมจ. อยุธยา ออโต้ ลีส บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
12. นายภูมิชาย วัชรพงศ์ • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ MS (Economics) North Texas State University, U.S.A.	49	มิ.ย. 50 – ปัจจุบัน ม.ค. 50 – ปัจจุบัน พ.ค. 48 – ปัจจุบัน 2545 – 2548 ก.พ. 50 – ปัจจุบัน ธ.ค. 49 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน 2544 – ปัจจุบัน	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. อยุธยา แฟ็กเตอริง บจ. อยุธยา แคปปิตอล ลีส บจ. อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ลิสซิ่ง บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

ชื่อ – สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
13. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา • MBA. (Finance) University of Illinois Urbana Champaign, • Bsc. (Electrical Engineering) Drexel University	39	ม.ค. 50 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าบุคคล กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ค. 50 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา
		ก.พ. 50 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. อยุธยา แฟ็กเตอริง
		ธ.ค. 49 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. อยุธยา แคปปิตอล ลีส
		ม.ค. 47 – ธ.ค. 49	Executive Vice President – Business Leader	GE Capital (Thailand) Co., Ltd.
		พ.ย. 44 – ธ.ค. 46	Executive Director – Risk Management	
14. นายทินวรรธน์ มหธราดล • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Ball State University, U.S.A.	49	ม.ค. 50 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ส.ค. 48 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
		พ.ค. 48 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
		ต.ค. 43 – พ.ค. 49	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
		ส.ค. 43 – พ.ค. 48	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
		ธ.ค. 49 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. อยุธยา แคปปิตอล ลีส
		2544 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา
		2546 – 2549	ประธานกรรมการ	บจ. เพลินจิตแอ็ดไวเซอรี่
15. นายชานดาเซการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม • Master in Commerce, Bombay University	45	ม.ค. 50 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ม.ค. 49 – ธ.ค. 49	Vice President and Chief Risk Officer-India	GE Money
		ม.ค. 48 – ธ.ค. 48	Vice President and Head – Consumer Risk Management	ABN AMRO BANK, India
		ม.ค. 46 – ธ.ค. 47	Vice President and Head – Banking Risk Management	
16. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์ • Mini Master of Business Administration Thammasat University, 1992 • Diploma in Auditing, Thammasat University, 1980 • Bachelor of Business Administration Major in Accountancy, Thammasat University. 1979 • Certified Public Accountant (Thailand), 1981.	51	ม.ค. 51 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ย. 50 – ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
		พ.ย. 49 – ก.ย. 50	Chief Operating Officer	AIG Consumer Finance Group (Thailand)
		พ.ค. 47 – ต.ค. 49	Director and General Manager	AIG Card (Thailand) Co., Ltd.

ชื่อ – สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
17. นางสาวภาวนา เนียมลอย • LL.M. Harvard Law School, Harvard University (Full Scholarship from Harvard Law School) • นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2 เหรียญทอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) และ Finance for Non-Finance Director (FN) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	47	พ.ค. 50 – ปัจจุบัน มิ.ย. 50 – ปัจจุบัน ม.ค. 50 – ปัจจุบัน ม.ค. 50 – พ.ค. 50 2548 – 2549 2547 – 2548 2540 – 2547	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย Executive Vice President – Legal and Compliance General Counsel and Compliance Officer General Counsel, Executive Director	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา GE Money Retail Bank Plc. GE Capital (Thailand) Co., Ltd.
18. นายเฉลิมพล วุฒิสมบัติ • ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	59	ม.ค. 50 – ปัจจุบัน พ.ค. 48 – ปัจจุบัน เม.ย. 49 – มิ.ย. 50 เม.ย. 49 – ม.ค. 50 2543 – 2548	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
19. นายซูดาร์โก ฮาร์โซโน่ • MBA Finance and Marketing, Indiana University, Bloomington, IN, USA., 1984 • Bachelor of Science Cum Laude, Biomedical and Electrical Engineering (Honors Program)., University of Southern California, LA, USA, 1982	47	ส.ค. 50 – ปัจจุบัน เม.ย. 48 – ก.ค. 50 ม.ค. 45 – มี.ค. 48	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส Chief Marketing Officer Region Vice President, Marketing & Sales	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา GE Money Asia GE Consumer Finance Asia
20. นายอภิรมย์ น้อยอ่ำ • ปริญญาโท บริหารธุรกิจ North Texas State University, U.S.A.	51	ม.ค. 50 – ปัจจุบัน ก.ย. 48 – ธ.ค. 49 2547 – ก.ย. 48 2544 – 2547	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Sector Head, Institutional Transaction Banking ผู้อำนวยการอาวุโส สายงาน e-Commerce and e-Banking	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. ธนาคารเอเซีย
21. นายสมฤทธิ์ ศรีทองดี • ปริญญาโท รัฐประศาสนศาตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ปริญญาตรีสังคมวิทยา-มานุษยวิทยา มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	58	2550 – ปัจจุบัน 2543 – 2549	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายทรัพยากรบุคคล	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
22. นางเยาวลักษณ์ พูลทอง • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ University of Sydney. Australia • ปริญญาตรีอักษรศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	46	มิ.ย. 50 – ปัจจุบัน พ.ค. 48 – มิ.ย. 50 เม.ย. 47 – พ.ค. 48 ต.ค. 45 – เม.ย. 47 ก.พ. 48 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นักวิชาการธนาคาร 8 กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บลจ. อยุธยา

ชื่อ – สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
23. นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล • ปริญญาโทพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • อบรมหลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	53	มิ.ย. 50 – ปัจจุบัน ธ.ค. 47 – ปัจจุบัน เม.ย. 49 – มิ.ย.50 2545 – มิ.ย. 50 2545 – เม.ย. 49 2545 – 2547 พ.ค. 47 – ปัจจุบัน 2546 – ปัจจุบัน 2543 – ปัจจุบัน 2542 – ปัจจุบัน	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง เลขานุการคณะกรรมการบริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. สำนักกฎหมายสากลธีรคุปต์ บมจ. อยุธยา ออโต้ ลีส บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา บจ. สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา
24. นางสาวดวงดาว วงค์พนิตกฤต • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • Certified Public Accountant (CPA Thailand)	39	มิ.ย. 50 – ปัจจุบัน เม.ย. 48 – พ.ค. 50 ก.ค. 47 – เม.ย. 48 ม.ค. 45 – ก.ค. 47	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน Senior Vice President, Finance & Accounting Senior Vice President, Business Finance Wholesales Bank Vice President, Business Finance Global Market	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา GE Money Retail Bank Plc. Standard Chartered Bank, Bangkok
25. นายซินเดร อุลวุน • Master of International Management, 1994 – 1995 • Bachelor of Science (Economics) in Government, 1992 – 1994 • Siviløleonom 1989 – 1995	37	ก.ค. 50 – ปัจจุบัน ก.พ. 49– มิ.ย. 50 ม.ค. 47 – ม.ค. 49 ต.ค. 43 – ธ.ค. 46	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงินผู้ร่วมทุน กลุ่มงานการเงิน Senior Manager, Financial Planning & Analysis FP&A Manager Sales and Marketing Finance Manager	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา GE International, Korea GE Capital Korea, Korea GE Capital Bank, Austria
26. นายจอห์น โฮเวิร์ด ฮาร์เกอร์ • Bachelor of Science, Geography University of Glasgow, Scotland 1976 – 1980	49	ก.ค. 50 – ปัจจุบัน มี.ค. 47 – ธ.ค. 49 พ.ค. 45 – ก.พ. 47	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน Finance Manager, E finance Function Region Controller	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา GE Capital (Thailand) Co., Ltd. GE Capital Asia Pacific

ชื่อ – สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
27. นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์ • ปริญญาโทพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ (เกียรตินิยมอันดับสอง) • ประกาศนียบัตรบัณฑิตทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาตรีนิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยรามคำแหง • ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย • อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	46	ต.ค. 49 – ปัจจุบัน 2545 – ก.ย. 49 2547 – ปัจจุบัน 2545 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายการบัญชี กลุ่มงานการเงิน ผู้จัดการฝ่ายการบัญชี กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา บจ. สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส
28. นายณัฏฐวุฒิ โกยสุขโข • ปริญญาโทพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การเงินการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	42	ต.ค. 50 – ปัจจุบัน ก.ค. 50 – ก.ย. 50 เม.ย. 46 – มิ.ย. 50 ม.ค. 41 – มี.ค. 46	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน ภาพรวมธนาคาร กลุ่มงานการเงิน ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคาร ผู้จัดการฝ่ายบริหารข้อมูลเพื่อการบริหารและวางแผน รองผู้จัดการฝ่าย กลุ่มนโยบายและวางแผน สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
29. นางสาวพัทธ์หทัย กุลจันทร์ • MBA (Finance), The George Washington University, DC, 1994 - 1996 (Under the scholarship of Government Housing Bank) • BBA (Banking & Financing), 1st Class Honors and top of the class, Chulalongkorn University, 1990 - 1993	34	ก.ค. 50 – ปัจจุบัน ม.ค. 49 – ธ.ค. 49 ม.ค. 48 – ธ.ค. 48 มี.ค. 47 – ธ.ค. 47 พ.ค. 46 – มี.ค. 47 ต.ค. 44 – พ.ค. 46	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มลูกค้าบุคคล กลุ่มงานการเงิน Global Mortgage Leadership Program Participant Vice President, Financial Planning & Analysis Senior Manager, Financial Planning & Analysis Manager, Financial Planning & Analysis Relationship Manager, Corporate Banking Department	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา GE Money GE Money Retail Bank Plc. GE Capital (Thailand) Co., Ltd. UOB Ratanasin Bank
30. นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (การเงิน) Western Michigan University • ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การบัญชีต้นทุน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	39	ก.ค. 50 – ปัจจุบัน ส.ค. 39 – มี.ค. 50	ผู้จัดการฝ่าย สายงานควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน Vice President, Accounting	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา GE Capital

ชื่อ – สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
31. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์ • ปริญญาโทพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	42	ก.ค. 50 – ปัจจุบัน พ.ย. 47 – มิ.ย. 50 2543 – พ.ย. 47	ผู้จัดการฝ่าย สายงานรายงานการเงิน ผู้ร่วมทุน กลุ่มงานการเงิน Vice President Vice President–Finance & Accounting	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา GE Money Retail Bank Plc. The Hongkong and Shanghai Banking Corporation Limited
32. นายสุนทร หาญเชาว์วรกุล • ปริญญาโทพัฒนาการเศรษฐกิจ (เศรษฐศาสตร์การเกษตร) สถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ • ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ (การเกษตร) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	44	ต.ค. 50 – ปัจจุบัน มี.ค. 50 – ก.ย. 50 พ.ค. 49 – ม.ค. 50 พ.ค. 48 – ม.ค. 49 ธ.ค. 47 – ม.ค. 48 มิ.ย. 46 – ม.ค. 47 เม.ย. 45 – พ.ค. 46	ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ & SME กลุ่มงานการเงิน ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายวิเคราะห์และรายงานสารสนเทศ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ผู้จัดการฝ่ายนโยบายและแผน กลุ่มนโยบายสินเชื่อและรายได้ ผู้จัดการฝ่ายการตลาดธุรกิจรายย่อย กลุ่มบริหารข้อมูลการตลาด เจ้าหน้าที่พัฒนาธุรกิจ 8 ประมวลผลและสนับสนุนข้อมูลสินเชื่อ รองผู้จัดการฝ่ายบริหารสินเชื่อ กลุ่มประมวลผลและสนับสนุนข้อมูลสินเชื่อ ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบริหารสินเชื่อ กลุ่มประมวลผลและสนับสนุนข้อมูลสินเชื่อ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
33. นายจามร เพียรพร้อม • MBA (Finance) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต • ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	46	พ.ค. 50 – ปัจจุบัน ต.ค. 45 – เม.ย. 50	ผู้จัดการฝ่ายและผู้จัดการกลุ่มบริหารงานด้านภาษีและตรวจจ่าย ฝ่ายการบัญชี กลุ่มงานการเงิน รองผู้จัดการฝ่ายการบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
34. นายสมชาย ตั้งสมสุขยิ่ง • ประกาศนียบัตรวิชาชีพชั้นสูง (ปวส.) บริหารธุรกิจ (การบัญชี) โรงเรียนพณิชยการเชตุพน	47	ต.ค. 50 – ปัจจุบัน ม.ค. 45 – ก.ย. 50	ผู้จัดการฝ่ายและผู้จัดการกลุ่มควบคุมระบบบัญชีธนาคาร ฝ่ายการบัญชี กลุ่มงานการเงิน รองผู้จัดการฝ่ายการบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

1.3 การถือหุ้นในธนาคารของผู้บริหาร (ผู้บริหารตามนิยาม ก.ล.ต.)

ชื่อ – สกุล	31 ธันวาคม 2550			31 ธันวาคม 2549		
	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	ใบสำคัญแสดงสิทธิ (หน่วย)	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	ใบสำคัญแสดงสิทธิ (หน่วย)
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร						
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	178,178*	0.0031	71,271*	178,178*	0.0061	71,271*
2. นายพรสนอง ตู้จินดา	–	–	–	ยังไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคารตามนิยามของ ก.ล.ต.		
กรรมการอิสระ						
3. นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง	–	–	–	–	–	–
4. นายทิพย์สมาตย์ ณ เชียงใหม่	7,319	0.0001	–	5,228	0.0002	2,091
5. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	–	–	–	–	–	–
6. นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ	–	–	–	8,082	0.0003	3,232
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร						
7. นายตัน คอง คูน	–	–	–	ยังไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคารตามนิยามของ ก.ล.ต.		
8. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	–	–	–			
9. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	–	–	–	–	–	100,000*
10. นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ	110,050*	0.0019	–	110,050*	0.0037	–
ผู้บริหาร						
11. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	–	–	–	–	–	–
12. นายภูมิชาย วัชรพงศ์	2	0.0000	–	2	0.0000	–
13. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	–	–	–	ยังไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคารตามนิยามของ ก.ล.ต.		
14. นายทินวรรธน์ มหธราดล	–	–	–	–	–	–
15. นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม	–	–	–	ยังไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคารตามนิยามของ ก.ล.ต.		
16. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	–	–	–			
17. นางสาวภาวนา เนียมลอย	–	–	–			
18. นายเฉลิมพล วุฒิสมบัติ	–	–	–	–	–	–
19. นายซูดาร์โก ฮาร์โซโน่	–	–	–	ยังไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคารตามนิยามของ ก.ล.ต.		
20. นายอภิรมย์ น้อยอ่ำ	–	–	–			
21. นายสมฤทธิ์ ศรีทองดี	–	–	–			
22. นางเยาวลักษณ์ พูลทอง	–	–	–			
23. นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล	–	–	–	–	–	–
24. นางสาวดวงดาว วงค์พนิตกฤต	–	–	–	ยังไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคารตามนิยามของ ก.ล.ต.		
25. นายซินเดร อุลวุน	–	–	–			
26. นายจอห์น โฮร์เวิร์ด ฮาร์เกอร์	–	–	–			
27. นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์	–	–	–	–	–	–
28. นายณัฏฐวุฒิ โกยสุขโข	–	–	–	ยังไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคารตามนิยามของ ก.ล.ต.		
29. นางสาวพัทธ์หทัย กุลจันทร์	–	–	–			
30. นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช	–	–	–			
31. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์	–	–	–			
32. นายสุนทร หาญเชาว์วรกุล	–	–	–			
33. นายจามร เพียรพร้อม	2	0.0000	–			
34. นายสมชาย ตั้งสมสุขยิ่ง	–	–	–			

หมายเหตุ : (1) * รวมคู่สมรส
(2) 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว จำนวน 2,940,812,475 หุ้น เป็นหุ้นสามัญทั้งหมด
(3) 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว จำนวน 5,747,746,840 หุ้น เป็นหุ้นสามัญทั้งหมด

1.4 ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และค่าตอบแทนกรรมการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละคน

จำนวนค่าตอบแทนในปี 2550

ในปี 2550 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนต่าง ๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(ก) ค่าตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (เงินบำเหน็จ ค่าพาหนะ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 12 คน เป็นเงิน 19,736,000.- บาท รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลปรากฏดังนี้

รายชื่อกรรมการ		จำนวนเงินที่ได้รับรวม (บาท)	
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร			
1. นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	3,020,000.00	ประธานกรรมการ
2. นายพรสนอง	ตู้จินดา	2,706,000.00	กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
3. นางสาวพรรณพร	คงยิ่งยง	480,000.00	ลาออกเมื่อ 31 ต.ค. 2550
กรรมการอิสระ			
4. นายสุรชัย	พฤกษ์บำรุง	2,796,000.00	ประธานกรรมการตรวจสอบ
5. นายทิพย์สมาตย์	ณ เชียงใหม่	2,759,000.00	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
6. นายวิรัช	ไพรัชพิบูลย์	2,871,000.00	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน
7. นายยงยุทธ	วิทยาวงศ์รุจิ	2,772,000.00	กรรมการตรวจสอบ
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร			
8. นายเอกศักดิ์	ภูริผล	572,000.00	ลาออกเมื่อ 11 เม.ย. 2550
9. นายตัน	คอง คูน*	-	
10. นางเจนิส	แร แวน เอ็กเคอเรน*	-	
11. นายพงศ์พินิต	เดชะคุปต์	1,056,000.00	
12. นายเชษฐ์	รักตะกนิษฐ	704,000.00	แต่งตั้งเมื่อ 11 เม.ย. 2550
รวม		19,736,000.00	

*กรรมการที่เป็นผู้บริหารของจีอีจะไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่จีอีกำหนด

(ข) ค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร ปี 2550 (เงินเดือน และโบนัส ของกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ และ ประธานคณะเจ้าหน้าที่รวม 16 คน เป็นเงิน 161,968,563.46 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร(ข) เป็นเงิน 3,888,419.35 บาท

ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีค่าตอบแทนอื่นๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้นสามัญหรือ warrant แก่ผู้บริหาร

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในปี 2550

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน และเป็นพื้นฐานที่ส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและเพิ่มประสิทธิผล เสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และสังคม โดยยึดหลักการสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้

(1) Accountability & Responsibility การตระหนักในหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการบริหารจัดการองค์กรด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ระมัดระวัง ตามหลักการข้อพึงปฏิบัติที่ดีเพื่อผลประโยชน์สูงสุด

(2) Equal Treatment การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ด้วยความเสมอภาคเท่าเทียมกันตามสิทธิที่พึงมีพึงได้อย่างยุติธรรม

(3) Transparency การดำเนินงานด้วยความโปร่งใส การบริหารจัดการสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง โปร่งใส สอดคล้องกับเวลาและสถานการณ์

(4) Vision การมีวิสัยทัศน์ในการบริหาร โดยกำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการและมีความมั่นคงในระยะยาว

(5) Code of Ethics การส่งเสริมจริยธรรมและจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ

นอกจากนั้น ธนาคารยังปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้ปรับจากหลักการของ OECD (Organization for Economic Co-Operation and Development) และจากข้อเสนอแนะของธนาคารโลก ซึ่งกำหนดไว้เป็น 5 หมวด คือ

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น
หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน
หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย
หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส
หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1.1 การตระหนักถึงความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้นของธนาคารที่มีสิทธิในการเป็นเจ้าของมีสิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และมีอำนาจควบคุมบริษัทโดยผ่านทางคณะกรรมการซึ่งผู้ถือหุ้นได้เลือกตั้งเข้ามาให้ทำหน้าที่แทนตน นโยบายธนาคารจึงให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรมและเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง สรุปสิทธิที่สำคัญของผู้ถือหุ้นได้ดังต่อไปนี้

(1) สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น และสิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงลงคะแนนแทน

(2) สิทธิในการออกเสียงลงคะแนน ได้แก่

- สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการเป็นรายบุคคล

- สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ โดยธนาคารได้นำเสนอค่าตอบแทนกรรมการให้ผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาอนุมัติเป็นประจำทุกปี

- สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

- สิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในกิจการต่าง ๆ ของธนาคาร

(3) สิทธิขั้นพื้นฐานอื่น ๆ ได้แก่

- สิทธิในการได้รับข่าวสารข้อมูลของธนาคารอย่างเพียงพอและทันเวลา

- สิทธิในการแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น

- สิทธิในการรับเงินปันผล

- สิทธิในการซื้อขายหรือโอนหุ้น

1.2 การส่งเสริมการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

การเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเป็นสิทธิที่สำคัญที่สุดอย่างหนึ่งของผู้ถือหุ้น และมีความสำคัญต่อการพิจารณาตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ของกิจการ คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญอย่างยิ่ง ดังจะเห็นได้จากขั้นตอนต่าง ๆ ที่ธนาคารได้ดำเนินการดังนี้

(1) การเรียกประชุมผู้ถือหุ้นที่ข้อบังคับธนาคารกำหนดไว้ ข้อบังคับของธนาคารได้กำหนดให้เรื่องที่สำคัญ ๆ ต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติก่อน เช่น ผลการดำเนินงาน งบการเงิน หรือการจัดสรรกำไรของปีที่ผ่านมา หรือการเลือกตั้งกรรมการ และการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี เป็นต้น นอกจากนั้น หากมีเรื่องอื่นที่ผู้ถือหุ้นเห็นว่ามีความสำคัญ ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ตามจำนวนที่ข้อบังคับกำหนดไว้ ก็สามารถเข้าชื่อกันขอให้เรียกประชุมผู้ถือหุ้นได้ ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารและการดำเนินงานมีความโปร่งใสเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย และผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความคิดเห็นหรือซักถามผู้บริหารและมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ

(2) การออกข่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อคณะกรรมการธนาคารลงมติกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม และกำหนดระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ธนาคารจะแจ้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อออกข่าวให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบทันที

(3) การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเพิ่มวาระการประชุมก่อนส่งหนังสือนัดประชุม ธนาคารอยู่ระหว่างศึกษาเตรียมการ เพื่อให้มีช่องทางให้ผู้ถือหุ้นเสนอวาระที่ต้องการนำเข้าที่ประชุมได้

(4) การออกหนังสือนัดประชุมที่มีคุณภาพในการเรียกประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากธนาคารจะได้เผยแพร่หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมและเอกสารประกอบใน www.krungsri.com ของธนาคารแล้ว ธนาคารยังได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 10 วันก่อนวันประชุม (ตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่าต้องจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นและนายทะเบียนบริษัทมหาชนไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม) โดยมีการส่งหนังสือนัดประชุม และเอกสารประกอบการประชุมเป็นภาษาอังกฤษให้กับผู้ถือหุ้นชาวต่างประเทศด้วย และลงโฆษณาคำบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วันเป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน

ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุมไว้ครบทุกเรื่องตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งจะมีทั้งเรื่องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบและเพื่อพิจารณาลงมติ โดยในแต่ละวาระที่ธนาคารเสนอ มีการระบุวัตถุประสงค์และเหตุผล และมีการระบุความเห็นของคณะกรรมการธนาคารไว้ด้วย นอกจากนั้นยังมีข้อมูลประกอบการพิจารณาอย่างเพียงพอต่อการตัดสินใจในแต่ละวาระอยู่ในเอกสารแนบครบทุกวาระ อาทิ

- วาระค่าตอบแทนกรรมการ มีการนำเสนอนโยบายและวิธีการในการกำหนดค่าตอบแทน

- วาระพิจารณาแต่งตั้งกรรมการ มีการระบุชื่อพร้อมประวัติกรรมการที่ต้องการเสนอแต่งตั้ง

- วาระแต่งตั้งผู้สอบบัญชี มีการระบุชื่อผู้สอบบัญชีบริษัทที่สังกัด รวมทั้งค่าบริการ

- วาระอนุมัติจ่ายเงินปันผล มีการเปิดเผยนโยบายการจ่ายเงินปันผล จำนวนเงินปันผลที่เสนอจ่าย พร้อมทั้งเหตุผลและข้อมูลประกอบการพิจารณา

นอกจากนั้น ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเอกสารที่ต้องแสดงก่อนเข้าประชุมไว้เป็นข้อ ๆ อย่างชัดเจน พร้อมทั้งแนบหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์ประกาศกำหนด ในรูปแบบที่ผู้ถือหุ้นกำหนดทิศทางการ

ลงคะแนนได้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าประชุมแทนสามารถมอบฉันทะได้ตามประสงค์

สำหรับในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2550 ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้นโดยเสนอชื่อประธานกรรมการ กรรมการอิสระที่เป็นประธานกรรมการตรวจสอบ และกรรมการอิสระที่เป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะ เพื่อเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นได้ด้วย

(5) การอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุม วัน เวลา และสถานที่ประชุม ธนาคารจะกำหนดให้ผู้ถือหุ้นสามารถมาใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมได้โดยง่าย เช่น ในปี 2550 ธนาคารกำหนดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 95 ในวันพุธที่ 11 เมษายน 2550 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร ชั้นที่ 9 (ถนนพระรามที่ 3)

(6) การอำนวยความสะดวกให้ลงทะเบียนก่อนเวลาประชุม ในวันประชุมฯ ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่ต้อนรับและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง ธนาคารได้เก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์ ทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วถูกต้อง

(7) กรรมการและผู้บริหารให้ความสำคัญเข้าร่วมประชุม ผู้เข้าร่วมประชุมนอกจากผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อเป็นผู้ถือหุ้นอยู่ ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นแล้ว กรรมการธนาคารทุกคนและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารก็ได้ให้ความสำคัญกับการประชุมผู้ถือหุ้น จึงได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับฟังคำถามความคิดเห็นและข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ในการประชุมสามัญประจำปีผู้ถือหุ้นสองครั้งที่ผ่านมา สามารถสรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงได้ดังนี้

	การประชุม ปี 2550	การประชุม ปี 2549
ประธานกรรมการ	ร่วมประชุม	ร่วมประชุม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	ร่วมประชุม	ร่วมประชุม
ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ	ร่วมประชุม	ร่วมประชุม
ประธานคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ร่วมประชุม	ร่วมประชุม
ประธานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน*	ร่วมประชุม	-

(* ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 3/2550 เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2550 แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน)

(8) การดำเนินการประชุมที่เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็น ในการประชุมผู้ถือหุ้น เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะแจ้งรายชื่อกรรมการธนาคารทุกคนที่เข้าร่วมประชุม พร้อมด้วยหลักเกณฑ์ในการออกเสียงลงคะแนนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบก่อนเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระ ซึ่งในการประชุมผู้ถือหุ้นแต่ละครั้งจะไม่มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมเข้ามาให้พิจารณา และระหว่างการประชุม ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเต็มที่ โดยประธานและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะเป็นผู้ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้นพร้อมทั้งรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ของผู้ถือหุ้น เพื่อร่วมกันพิจารณาหรือนำไปดำเนินการตามที่เห็นสมควรต่อไป

(9) การลงคะแนนเสียงที่เป็นอิสระและมีใบลงคะแนนเสียง มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงได้อย่างอิสระตามที่เห็นสมควร และในวาระเลือกตั้งกรรมการ ธนาคารได้นำเสนอให้ผู้ถือหุ้นพิจารณากรรมการเป็นรายบุคคล ซึ่งในการลงมติแต่ละวาระนั้น ถ้าไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ให้ถือว่าผู้ถือหุ้นมีมติเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามที่ธนาคารนำเสนอ หากมีผู้ถือหุ้นท่านใดคัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง ธนาคารจะแจกใบลงคะแนนให้เฉพาะผู้ถือหุ้นที่คัดค้าน ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่าในวาระนั้นๆ มีผู้ถือหุ้นลงมติเห็นด้วย ลงมติไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงอย่างละกี่เสียง และให้ถือเสียงข้างมากของผู้ออกเสียงลงคะแนน โดยให้นับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียงเท่ากันทั้งหมดทุกราย

(10) การจัดทำรายงานการประชุมที่มีคุณภาพ ธนาคารมีการจัดทำบันทึกรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วนที่สำคัญได้แก่ มีการบันทึกรายชื่อพร้อมตำแหน่งของกรรมการที่เข้าร่วมประชุม บันทึกการแจ้งวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนที่ธนาคารได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มประชุม บันทึกเรื่องและข้อมูลที่นำเสนอ ประเด็นคำถามคำตอบและมติของที่ประชุม และบันทึกจำนวนคะแนนเสียงที่ได้รับในแต่ละวาระอย่างชัดเจนว่า เห็นชอบ ไม่เห็นชอบ หรืองดออกเสียงเป็นจำนวนเท่าใด หลังจากนั้นจึงนำส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าว ให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทาง www.krungsri.com ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและบุคคลที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

จากการดำเนินการในกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นในลักษณะที่ให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้น เป็นการส่งเสริมการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมของผู้ถือหุ้น และสนับสนุนให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกันดังที่กล่าว เป็นผลให้ “ผลการประเมินคุณภาพการจัดประชุมผู้ถือหุ้นสามัญประจำปี 2550” ที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้ประเมินขึ้น ให้คะแนนธนาคารเท่ากับ 90.90 อยู่ในระดับ “ดีเยี่ยม”

1.3 การครอบงำกิจการสามารถกระทำได้อย่างมีประสิทธิภาพและโปร่งใส

ธนาคารมิได้มีกลไกในการป้องกันการครอบงำกิจการที่จะทำให้ฝ่ายจัดการหรือผู้มีอำนาจควบคุมใช้เป็นเกราะป้องกันตนเองในกรณีที่มีการบริหารงานอย่างขาดประสิทธิภาพหรือไม่โปร่งใส ซึ่งอาจแสดงให้เห็นได้ดังนี้

(1) โครงสร้างการถือหุ้น เมื่อพิจารณาโครงสร้างการถือหุ้นของบริษัทที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร จะเห็นว่ามิได้มีการถือหุ้นไขว้หรือการถือหุ้นแบบปิระมิดที่จะทำให้โครงสร้างการควบคุมมีความซับซ้อนและยากต่อการเข้าครอบงำกิจการแต่อย่างใด

(2) การถือหุ้นของคณะกรรมการธนาคาร ณ สิ้นปี 2550 คณะกรรมการธนาคารมีการถือหุ้นธนาคาร 3 คน จำนวนหุ้นที่ถือ (รวมคู่สมรส) เพียง 295,547 หุ้น ซึ่งน้อยมากเมื่อเทียบกับจำนวนหุ้นที่ออกแล้ว 5,747.7 ล้านหุ้น คือคิดเป็นร้อยละ 0.005 ของหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้วของธนาคาร

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

ในฐานะที่ผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นเจ้าของบริษัท ผู้ถือหุ้นทุกรายย่อมมีสิทธิในฐานะผู้ถือหุ้นเท่าเทียมกันทุกประการ ธนาคารจึงถือเป็นนโยบายในการที่จะกำกับดูแลให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ทั้งผู้ถือหุ้นที่เป็นผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นที่ไม่เป็นผู้บริหาร และผู้ถือหุ้นต่างประเทศอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของกฎหมาย ซึ่งที่สำคัญได้รวมถึงการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกันในการประชุมผู้ถือหุ้น การดูแลการใช้ข้อมูลภายในให้เป็นไปโดยชอบและไม่เป็นการเอาเปรียบผู้ถือหุ้นอื่น และการกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสีย เพื่อป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์ด้วย

2.1 การปฏิบัติในกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้น

(1) การให้ผู้ถือหุ้นมีส่วนในการสรรหาและแต่งตั้งกรรมการ โดยธนาคารอยู่ระหว่างศึกษาและเตรียมการเพื่อเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือนัดประชุม

(2) การใช้เว็บไซต์ประกาศการประชุมก่อนส่งหนังสือนัดประชุม โดยธนาคารจะนำรายละเอียดเกี่ยวกับการประชุมนำเสนอไว้บนเว็บไซต์ของธนาคารล่วงหน้ามากกว่า 21 วันก่อนวันประชุม ทั้งนี้ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกำหนดการและวาระการประชุมล่วงหน้าให้มากที่สุด

(3) การจัดส่งหนังสือนัดประชุมล่วงหน้า โดยธนาคารจัดส่งหนังสือนัดประชุมให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าอย่างน้อย 10 วันก่อนวันประชุม ขณะที่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่าต้องจัดส่งให้ผู้ถือหุ้นไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนวันประชุม

(4) ธนาคารได้อำนวยความสะดวกให้กับผู้ถือหุ้นที่ไม่สามารถเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง โดยการจัดส่งหนังสือมอบฉันทะไปพร้อมกับหนังสือนัดประชุม ซึ่งเป็นหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์ประกาศกำหนด โดยในหนังสือนัดประชุมได้ให้คำแนะนำในการมอบฉันทะและมิได้กำหนดกฎเกณฑ์ที่จะทำให้เกิดความยุ่งยากในการมอบฉันทะแต่อย่างใด พร้อมทั้งติดอากรแสตมป์บนหนังสือมอบฉันทะให้โดยไม่คิดมูลค่า ในกรณีที่ผู้ถือหุ้นมิได้ติดมาด้วย นอกจากนี้ เพื่อเป็นการ

สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นได้ใช้สิทธิของตน ธนาคารได้จัดให้มีหนังสือแจ้งขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ได้มอบอำนาจและสรุปผลการประชุมให้ทราบโดยเร็วอีกด้วย

(5) ธนาคารให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงอย่างเท่าเทียมกัน ทั้งนี้ ข้อบังคับของธนาคารได้กำหนดไว้ว่า "ในการออกเสียงลงคะแนนให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง ถ้าคะแนนเสียงเท่ากันให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกเสียงหนึ่งเป็นเสียงชี้ขาด"

2.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

เพื่อป้องกันมิให้กรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องใช้ข้อมูลภายใน ในการซื้อขายหลักทรัพย์หรือหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ ธนาคารได้กำหนดนโยบายป้องกันการใช้ข้อมูลภายในของธนาคาร และได้เผยแพร่ให้พนักงาน ผู้บริหาร และกรรมการธนาคารทราบ โดยให้ถือเป็นกรอบจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารว่าไม่ให้เปิดเผยความลับของธนาคารและไม่นำข้อมูลความลับไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น โดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคาร ดังรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหัวข้อ "การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน" หน้า 102

อนึ่ง ในปีที่ผ่านมา ธนาคารไม่เคยเกิดกรณีที่กรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารมีการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในแต่อย่างใด

2.3 การกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสีย

ในกรณีที่มีธุรกรรมที่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีส่วนได้เสีย นโยบายของธนาคารกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารของธนาคารจะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาเรื่องที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์กับธุรกรรมของธนาคาร และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของธนาคารโดยรวม ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคาร ไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้พิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

2.4 การดูแลเรื่องการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน

ในกรณีที่มีการทำรายการที่เกี่ยวโยงกัน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวโยง นโยบายการกำหนดราคาและมูลค่าของรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน และในปีที่ผ่านมาธนาคารมิได้มีกรณีฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

นอกจากธนาคารจะตระหนักในความสำคัญของผู้ถือหุ้นซึ่งเป็นผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มหนึ่งดังที่กล่าวข้างต้นแล้ว ธนาคารยังมีนโยบายให้ความสำคัญและตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มอื่น ทั้งในกลุ่มพนักงานของธนาคาร ลูกค้า สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง คู่ค้า และสังคม รวมทั้งมีการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียแต่ละกลุ่มอย่างเป็นธรรม โปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยมีการเขียนจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารไว้อย่างชัดเจนในเอกสารหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ที่ธนาคารได้จัดพิมพ์เผยแพร่แก่พนักงานและผู้บริหารไว้แล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความร่วมมือกันระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ทุกกลุ่ม อันจะก่อให้เกิดผลดีต่อการดำเนินงานและสร้างความมั่นคงให้กับองค์กร

ในการติดต่อสอบถามหรือการร้องเรียน และการใช้สิทธิในเรื่องต่าง ๆ ของผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่ส่วนทะเบียนหุ้นไว้คอยให้บริการ และมีเจ้าหน้าที่ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ไว้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นและนักลงทุน และยังเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลต่าง ๆ ของธนาคารทาง www.krungsri.com ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ได้ที่โทร 0-2296-2989 หรือที่ e-mail address: irgroup@krungsri.com

โดยสรุปธนาคารได้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้

- **ผู้ถือหุ้น** ธนาคารให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค มีการบริหารจัดการองค์กรบนหลักแห่งความระมัดระวังและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้กิจการของธนาคารมีความเจริญเติบโต ก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีการแจ้งผลการดำเนินงานและเอกสารเกี่ยวกับงบการเงินแก่ผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง โปร่งใส และจัดการประชุมผู้ถือหุ้นโดยแจ้งข้อมูลให้ทราบล่วงหน้าก่อนทุกครั้ง

• **พนักงานของธนาคาร** ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการ มีกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และมีผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่พนักงาน สนับสนุนให้พนักงานมีความเจริญก้าวหน้า ส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ ซึ่งการดำเนินการเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรของธนาคารมีรายละเอียดในหน้า 23

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้มีหน่วยงานรับเรื่องร้องเรียนของพนักงาน (Ombudsperson) ขึ้น ตั้งแต่เดือนพฤศจิกายน 2550 เพื่อเป็นช่องทาง ให้พนักงานสามารถสอบถาม หรือร้องเรียนที่เกี่ยวกับงานหรือเกี่ยวกับกฎระเบียบของธนาคาร รวมถึงการสอบถามหรือร้องเรียนในกรณีมีข้อสงสัย เกี่ยวกับการละเมิดกฎเกณฑ์ทางด้านความซื่อสัตย์จริยธรรม และจรรยาบรรณของธนาคารหรือกรณีมีความไม่เป็นธรรมเกิดขึ้นในที่ทำงานอีกด้วย

• **ลูกค้า** ธนาคารตั้งมั่นอยู่ในความซื่อสัตย์ สุจริต รักษาผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า สนองความต้องการของลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่ดีเลิศอย่างเสมอภาค ให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วนถูกต้อง เป็นธรรม และให้เกียรติลูกค้าอยู่เสมอ

• **ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง** ธนาคารให้ความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจโดยรวม และเพื่อป้องกันผลกระทบเสียหายต่อระบบธนาคารพาณิชย์ ส่งเสริมการกระทำหรือกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดี แข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับต่าง ๆ ที่กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือกันในการลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์และระบบเศรษฐกิจโดยรวม

• **คู่ค้า (Supplier)** ธนาคารให้ความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน เพื่อผลักดันการดำเนินงานของธนาคารให้ประสบผลสำเร็จ ตั้งมั่นอยู่ในความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรมต่อคู่ค้า

• **สังคม** ธนาคารมีนโยบายให้ความร่วมมือและสนับสนุนนโยบายและกิจการงานต่าง ๆ ของทางภาคราชการหรือภาคเอกชนตามควรแก่กรณี ดำเนินธุรกิจหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมาย หลีกเลี่ยงการให้ความร่วมมือหรือการสนับสนุนผู้ที่ประกอบธุรกิจอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมและปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมให้เกิดขึ้นในบรรดาพนักงานและผู้บริหารทุกระดับอย่างต่อเนื่อง นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะอนุกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัย และสภาพแวดล้อมในการทำงาน สนับสนุนการดูแลสิ่งแวดล้อมด้วย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

4.1 การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินงานและการบริหารจัดการของธนาคารเป็นไปด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลสำคัญที่เกี่ยวข้องกับธนาคารให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน รวดเร็ว โดยได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ดังกล่าว เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ ซึ่งนอกจากการเผยแพร่ผ่านวารสารต่าง ๆ ของธนาคารแล้ว ยังมีการเผยแพร่ข้อมูลผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) รวมถึงเปิดเผยข้อมูลผ่าน www.krungsri.com ของธนาคาร โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ

ข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารที่ธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องของการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าว จะรวมถึงรายงานทางการเงินและข้อมูลที่มิใช่ข้อมูลทางการเงินต่าง ๆ ตามข้อกำหนดของสำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ตลอดจนข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้อง ที่สำคัญได้แก่ นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามนโยบาย นโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมและการปฏิบัติตามนโยบาย นโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการ และข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการและการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

4.1.1 รายงานทางการเงินและความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี คณะกรรมการจึงดูแลให้งบการเงินดังกล่าวนอกจากจะจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน รวมทั้งได้ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาต และผ่านการสอบทานจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว คณะกรรมการยังได้จัดทำ

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงินซึ่งมีรายละเอียดในหน้า 108

คำอธิบายเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ภาวะการแข่งขันและความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ได้เปิดเผยรายละเอียดไว้ในหัวข้อ “คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน” “ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ” และ “การบริหารความเสี่ยง” ในหน้า 45, 12 และ 34 ตามลำดับ ส่วนงบการเงินของธนาคารได้รับการรับรองโดยไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชี ซึ่งธนาคารได้ว่าจ้างผู้สอบบัญชีที่มีความเป็นอิสระและมีความน่าเชื่อถือให้เป็นผู้สอบบัญชี

อนึ่ง ในปีที่ผ่านมา ธนาคารมิได้มีประวัติการส่งรายงานทางการเงินล่าช้า หรือการถูกสั่งให้แก้ไขงบการเงินโดยสำนักงาน ก.ล.ต. แต่อย่างใด

4.1.2 รายงานโครงสร้างผู้ถือหุ้น

ธนาคารได้เปิดเผยโครงสร้างผู้ถือหุ้นซึ่งรายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ” ในหน้า 59

4.1.3 นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามนโยบาย

ธนาคารได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นการส่งเสริมให้การบริหารจัดการเป็นไปด้วยความโปร่งใส มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ก่อให้เกิดประโยชน์และเกิดความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเพื่อก่อให้เกิดความเข้าใจที่ถูกต้องและกำหนดวิธีปฏิบัติไปในแนวทางเดียวกัน ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลจึงเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดอบรมชี้แจง และแจกหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ซึ่งจัดพิมพ์เป็นเล่มให้พนักงานได้ทราบและปฏิบัติตามนโยบาย พร้อมทั้งติดตามการปฏิบัติ เพื่อประเมินผลและปรับปรุงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และได้เผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารทาง www.krungsri.com

4.1.4 นโยบายเกี่ยวกับความรับผิดชอบต่อสังคมและการปฏิบัติตามนโยบาย

นโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารมุ่งเน้นการปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมายและหลักจริยธรรมตลอดจนยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการดำเนินงานต่างๆ ไม่ให้การสนับสนุนกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือขัดต่อศีลธรรมและจริยธรรมอันดีงาม ตลอดจนกิจกรรมที่ส่งผลกระทบในทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม ขณะเดียวกันธนาคารยังมุ่งมั่นส่งเสริมและปลูกฝังจิตสำนึกการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่อง ด้วยการเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม ในปี 2550 ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมทั้งด้านสังคมและสิ่งแวดล้อมที่สำคัญหลายโครงการ ซึ่งมีรายละเอียดในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคม” ในหน้า 104

4.1.5 นโยบายและการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

เพื่อสะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงแต่ละคน ธนาคารได้เปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งจำนวนเงินค่าตอบแทนที่แต่ละคนได้รับไว้หัวข้อ “ค่าตอบแทนคณะกรรมการและผู้บริหาร” ในหน้า 85

4.1.6 ข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการและการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ

ธนาคารได้เปิดเผยรายชื่อกรรมการ กรรมการอิสระ และกรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมทั้งเปิดเผยประวัติของกรรมการแต่ละคน ข้อมูลการถือหุ้นในธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร และข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่รวมทั้งการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมา เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงประสบการณ์ ความรู้ความสามารถของกรรมการในการที่จะช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารไว้ในหัวข้อ “โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ” หน้า 59

4.1.7 ข้อมูลการทำรายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยรายละเอียดข้อมูลการทำรายการระหว่างกันไว้ในหัวข้อ “รายการระหว่างกัน” ในหน้า 103

4.1.8 ข้อมูลในเรื่องอื่นๆ

ธนาคารมีเว็บไซต์ www.krungsri.com ที่นำเสนอข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารในเรื่องลักษณะการดำเนินธุรกิจของธนาคาร งบการเงิน เอกสารข่าว โครงสร้างการถือหุ้น โครงสร้างองค์กร โครงสร้างกลุ่มธุรกิจ รวมทั้งรายงานประจำปีที่สามารถดาวน์โหลดได้ และหนังสือนัดประชุมและรายงานการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งเว็บไซต์ดังกล่าวมีการจัดทำทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

4.2 ความสัมพันธ์กับนักลงทุนและผู้เกี่ยวข้อง

ธนาคารได้ให้ความสำคัญในการเสริมความเชื่อมั่นและสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน สถาบันจัดอันดับเครดิต และผู้เกี่ยวข้อง ทั้งสถาบันในประเทศและต่างประเทศ อย่างเท่าเทียมและเป็นธรรมด้วยดีตลอดมา โดยมีฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Department) ทำหน้าที่รับผิดชอบในการติดตามผลประกอบการและความคืบหน้าการดำเนินการของธนาคารรวมถึงข้อมูลทางการเงินและการแข่งขันของระบบธนาคารพาณิชย์ เพื่อนำเสนอข้อมูลให้กับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ สถาบันจัดอันดับเครดิต ธนาคารคู่ค้า และหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ยังมีหน้าที่จัดการการแถลงผลประกอบการต่อสื่อมวลชนและนักวิเคราะห์ การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One on One Meeting) และการเดินทางไปพบนักลงทุนในและต่างประเทศ (Roadshow) โดยผู้บริหารระดับสูงเป็นผู้ตอบข้อซักถาม เพื่อสร้างความเข้าใจที่ดี และถูกต้อง ถึงข้อมูลธนาคาร รวมถึงนโยบายและแผนการในอนาคต นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดให้มีการเผยแพร่ข้อมูลทางการเงิน และข้อมูลทั่วไปของธนาคาร รวมถึงข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับผลประกอบการซึ่งเป็นที่สนใจของนักลงทุนในเว็บไซต์ของธนาคาร รวมถึงตอบข้อซักถามของนักลงทุนทั่วไปทางโทรศัพท์และจดหมายอิเล็กทรอนิกส์

ในปี 2550 ผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ของธนาคารได้พบนักวิเคราะห์ นักลงทุนและผู้เกี่ยวข้องเพื่อให้ข้อมูลของธนาคาร โดยมีรายละเอียด ดังนี้

	จำนวนครั้ง	จำนวนราย
การจัดแถลงข่าวผลประกอบการกับสื่อมวลชน (Press Conference)	4	เฉลี่ย 45 ราย/ ครั้ง
การประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Briefing)	4	เฉลี่ย 50 ราย/ ครั้ง
ผู้บริหารระดับสูงให้สัมภาษณ์นักลงทุน/ นักวิเคราะห์แบบตัวต่อตัว	202	411
ผู้บริหารระดับสูงให้สัมภาษณ์สถาบันจัดอันดับเครดิต	6	5 สถาบัน

	จำนวนครั้ง	จำนวนประเทศ
การเดินทางไปพบนักลงทุน (Roadshow)	4	4

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ได้ที่ โทร 0-2296-2989 หรือที่ www.krungsri.com หรือที่ e-mail address : irgroup@krungsri.com

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

5.1 โครงสร้างและคณะกรรมการชุดย่อย

โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอีก 4 ชุด รวม 5 ชุด ได้แก่

(1) คณะกรรมการธนาคาร

(2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

(3) คณะกรรมการตรวจสอบ

(4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(5) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการแต่ละคณะมีโครงสร้างองค์ประกอบและคุณสมบัติของคณะกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ รายชื่อคณะกรรมการและการประชุมคณะกรรมการ ดังรายละเอียดที่กล่าวไว้แล้วในเรื่องการจัดการ หัวข้อ “โครงสร้างคณะกรรมการ” หน้า 61

5.2 วิสัยทัศน์ของกรรมการและความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ

เป็นสิ่งจำเป็นที่ธนาคารตระหนักถึง ทั้งนี้ เพื่อการทำหน้าที่ของคณะกรรมการในการกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ธุรกิจจะเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ในการนี้ธนาคารได้สรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและมีประสบการณ์การทำงานในสถาบันการเงินเป็นอย่างดี เข้าทำหน้าที่เป็นกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร และเพื่ออำนวยให้การตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ของคณะกรรมการธนาคารมีความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ องค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคาร จึงมีกรรมการที่เป็นบุคคลภายนอกเป็นส่วนใหญ่ คือประมาณ 2 ใน 3 และนอกจากนั้น เพื่อให้กรรมการสามารถตัดสินใจในเรื่องต่าง ๆ ได้อิสระอย่างแท้จริง ธนาคารจึงมีกระบวนการให้กรรมการได้รับข้อมูลข่าวสารจากฝ่ายจัดการอย่างถูกต้อง เพียงพอและทันเวลาแก่การตัดสินใจด้วย

5.3 บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

ขอบเขตอำนาจหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารโดยหลักจะเป็นดังที่ได้กล่าวไว้ในเรื่องการจัดการ หัวข้อ “โครงสร้างคณะกรรมการ” หน้า 61 ซึ่งสามารถสรุปได้ว่าคณะกรรมการธนาคารมีบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบ แยกจากฝ่ายจัดการอย่างชัดเจน โดยธนาคารได้มีการแยกบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการออกจากบุคคลที่ดำรงตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และคณะกรรมการธนาคารจะทำหน้าที่ทั้งการสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบของฝ่ายจัดการ การกำหนดทิศทางและแผนกลยุทธ์การดำเนินงานในอนาคต การอนุมัติแผนธุรกิจ รวมทั้งการสร้างมาตรฐานในการกำกับดูแลกิจการด้วย ดังนี้

5.3.1 การกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจการกำหนดกลยุทธ์ นโยบายการดำเนินงานและการอนุมัติหรือทบทวนแผนดำเนินงาน รวมทั้งการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยเพื่อช่วยดูแลการดำเนินงาน

- การกำหนดวิสัยทัศน์และพันธกิจ คณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในการกำหนดวิสัยทัศน์และพันธะกิจของธนาคาร เพื่อให้ผู้บริหารและพนักงานมีจุดมุ่งหมายไปในทิศทางเดียวกัน ซึ่งได้จัดทำโดยเป็นส่วนหนึ่งในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่งได้จัดพิมพ์และแจกให้พนักงานและผู้บริหารรับทราบแล้ว

- นโยบายและกลยุทธ์ทางธุรกิจ เป็นหน้าที่อันสำคัญอย่างหนึ่งที่คณะกรรมการธนาคารจะกำหนดขึ้น เพื่อนำพาธุรกิจของธนาคารให้เจริญก้าวหน้าและมั่นคง โดยคณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร และในการดำเนินงานจะกำหนดเป้าหมายการเจริญเติบโต กำหนดนโยบายธุรกิจและแผนปฏิบัติการ รวมทั้งพิจารณาทบทวนและพัฒนาปรับปรุงแผนเป็นระยะ ๆ เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายตามแผนที่กำหนดไว้ได้

- การแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อย เป็นบทบาทที่สำคัญอีกอย่างหนึ่งของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ได้บุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและมีความรู้ความสามารถจะได้นำนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารวางไว้ไปสานต่อ โดยคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารแต่งตั้งไว้ทั้ง 4 ชุด คือ

(1) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

(2) คณะกรรมการตรวจสอบ

(3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

(4) คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการชุดย่อยแต่ละชุดจะมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับของธนาคาร หรือตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ในการควบคุมดูแลหรือให้ความเห็นชอบในเรื่องที่สำคัญ เกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร เช่น วิสัยทัศน์และพันธะกิจ กลยุทธ์ธุรกิจ งบประมาณ ดัง

รายละเอียดหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการแต่ละชุดที่กล่าวไว้แล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็น ไปตามนโยบายและแผนงานของธนาคารอย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล

5.3.2 การกำกับดูแลการดำเนินงานให้เป็นไปตามเป้าหมายและถูกต้องตามกฎระเบียบที่เกี่ยวข้อง

นอกเหนือจากการกำหนดกลยุทธ์และนโยบายการดำเนินงานให้ฝ่ายจัดการดำเนินการแล้ว คณะกรรมการธนาคารยังมีความรับผิดชอบที่จะต้องกำกับและควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามกฎหมาย และตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร ผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียที่เกี่ยวข้องด้วย โดยคณะกรรมการธนาคารมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการที่จะจัดให้มีกระบวนการรายงาน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้ทราบถึงสภาวะการดำเนินงานของธนาคาร รวมถึงสภาวะแวดล้อมต่าง ๆ ที่อาจกระทบต่อองค์กร เพื่อคณะกรรมการธนาคารจะได้หาทางแก้ไขหรือปรับแผนการดำเนินงานใหม่ หรือสามารถจะปฏิบัติตามบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์

ในการที่จะควบคุมดูแลการดำเนินงานดังกล่าวให้มีประสิทธิภาพ ข้อบังคับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดแนวทางการประเมินผลและประเมินผลงานของผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปีด้วย

5.3.3 การสร้างมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการ

การกำกับดูแลกิจการของคณะกรรมการธนาคาร แม้จะมีกฎระเบียบและกฎหมายเป็นกรอบควบคุมการดำเนินงานอยู่ในระดับหนึ่งแล้ว คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการสร้างมาตรฐานที่จะเป็นหลักประกันความปลอดภัย และเสริมสร้างความมั่นคงให้กับองค์กรอีกชั้นหนึ่ง ที่สำคัญนอกจากการส่งเสริมให้พนักงานและผู้บริหารทุกคนตระหนักในความสำคัญของการปฏิบัติตามหลักจรรยาบรรณและจริยธรรมธุรกิจ การสนับสนุนให้มีโครงสร้างและระบบงานโดยรวมที่ดี เช่น การป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์ ระบบควบคุมและตรวจสอบภายใน และระบบบริหารความเสี่ยงแล้ว ยังรวมถึงการสนับสนุนให้มีคู่มือปฏิบัติงานสำหรับควบคุมดูแลการปฏิบัติงานและการสนับสนุนการจัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร รายละเอียดดังนี้

(1) จริยธรรมธุรกิจ ธนาคารได้รวบรวมและจัดพิมพ์ข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร จริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน การปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน โดยได้กำหนดกรอบการประพฤติปฏิบัติต่อผู้เกี่ยวข้อง (Stakeholder) เวียนแจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้รับทราบ และถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีคุณธรรมและจริยธรรม รวมทั้งจัดอบรมและเฝ้าสังเกตให้มีการปฏิบัติตามอย่างจริงจัง เพื่อให้บรรลุผลตามเจตนารมณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้

ในปี 2550 ธนาคารโดยฝ่ายนโยบายและระเบียบปฏิบัติ ได้จัดอบรมหลักสูตร “นโยบายและระเบียบปฏิบัติ (Compliance)” ให้กับพนักงานทุกคน รวมทั้งได้จัดทำเอกสาร “ความผูกพันส่วนตัวของข้าพเจ้าต่อนโยบายความซื่อสัตย์ของธนาคารกรุงศรีอยุธยา” ให้พนักงานได้รับทราบนโยบายความซื่อสัตย์ เจตนารมณ์ และบทบัญญัติข้อผูกพันของจีอี ที่ธนาคารจะใช้เป็นต้นแบบในการปรับปรุงนโยบายความซื่อสัตย์ของธนาคาร และให้พนักงานยืนยันว่าเข้าใจข้อผูกพันด้านต่าง ๆ เช่น การจ่ายเงินที่ไม่ถูกต้อง การป้องกันการฟอกเงิน ข้อมูลส่วนบุคคล การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันทางการค้า สิ่งแวดล้อมสุขภาพและความปลอดภัย ผลประโยชน์ขัดแย้ง การควบคุมทางการเงิน การซื้อขายหรือทำการโดยใช้ข้อมูลภายใน และการให้ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้น เป็นต้น

(2) การป้องกันความขัดแย้งของผลประโยชน์ คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ ได้ให้ความสำคัญและระมัดระวัง เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งของผลประโยชน์ เช่น ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หากเห็นว่ามีเรื่องใดที่กรรมการคนใดเข้าข่ายที่อาจก่อให้เกิดปัญหาความขัดแย้งของผลประโยชน์ กรรมการคนนั้นจะไม่ร่วมพิจารณาและงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น ๆ พร้อมทั้งบันทึกชื่อกรรมการที่งดออกเสียง และเหตุผลที่งดออกเสียงไว้ในมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเรื่องนั้นด้วย ซึ่งธนาคารถือปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนใน

รายการที่เกี่ยวโยงกัน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2547 ประกาศ ณ วันที่ 21 กรกฎาคม 2547 และเรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน ในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 ประกาศ ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2547 และในฐานะที่ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียน จึงได้กำหนดเรื่องนี้ไว้ในข้อบังคับของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

ทั้งนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้พิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

อนึ่ง กรณีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์อันเนื่องมาจากการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ของกรรมการธนาคารหรือผู้บริหาร (ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) ในส่วนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคาร นอกจากกรรมการและผู้บริหารจะรายงานการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว ยังได้แจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้รับทราบทุกครั้งด้วย

(3) ระบบควบคุมและตรวจสอบภายใน ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

- ระบบการควบคุมภายใน ได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินงานของผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของธนาคารให้เกิดประโยชน์ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน ทำให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมภายในทางด้านการเงิน โดยธนาคารได้จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ

- ธนาคารมีกลุ่มงานตรวจสอบ ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ และมีกลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินการควบคุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศที่มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติงาน และกิจกรรมทางการเงินของธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับการประเมินผลจากคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

- ธนาคารมีกลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร (Legal and Compliance Group) ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร

(4) ระบบบริหารความเสี่ยง ธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร โดยได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง เพื่อลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่กำหนดขอบเขตและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และจัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่พัฒนาและบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยง เสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง มีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำหนดนโยบายในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) โดยให้ครอบคลุมความเสี่ยงหลักตามเกณฑ์การตรวจสอบประเมินผลความเสี่ยงธนาคารพาณิชย์ (Risk–Based Approach) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงจากภาวะตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) ตลอดจนความเสี่ยงอื่นที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร เป็นต้น

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการวางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร สามารถประเมินผล ติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ระบบการบริหารความเสี่ยง ความมีประสิทธิผลของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

(5) คู่มือการปฏิบัติงาน คณะกรรมการสนับสนุนให้ฝ่ายจัดการจัดทำคู่มือการปฏิบัติงาน โดยอยู่ในความรับผิดชอบของฝ่ายระเบียบปฏิบัติงาน ทำการควบคุมดูแลให้มีการปฏิบัติตามคู่มือและกฎระเบียบต่าง ๆ รวมถึงการปรับปรุงแก้ไขระเบียบ

ปฏิบัติต่าง ๆ ให้ตรงกับสภาพการณ์ที่ได้พัฒนาหรือเปลี่ยนแปลงให้ดียิ่งขึ้นด้วย

(6) นโยบายการกำกับดูแลกิจการ ธนาคารได้จัดทำนโยบายการกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งมีเนื้อหาครอบคลุมถึง

- หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- วิสัยทัศน์และพันธะกิจ
- โครงสร้างคณะกรรมการกำกับดูแล
- คุณสมบัติ องค์ประกอบ หน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย
- ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน
- สิทธิของผู้ถือหุ้น และการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น
- ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน
- จรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร
- จริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน
- การปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน

นโยบายการกำกับดูแลกิจการที่กล่าวได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดอบรมชี้แจง และแจกหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่จัดพิมพ์เป็นเล่มให้พนักงานได้ทราบและปฏิบัติตามนโยบาย พร้อมทั้งติดตามการปฏิบัติเพื่อประเมินผลและปรับปรุงให้เหมาะสมกับสถานการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารทางเว็บไซต์ www.krungsri.com ด้วย

คณะกรรมการธนาคาร ได้พิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในแต่ละปีธนาคารได้ปรับปรุงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีการพัฒนาไปในทางที่เป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพิ่มมากขึ้น

นอกจากนั้น เพื่อให้การทำธุรกิจของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Compliance Committee) ขึ้น เพื่อทำหน้าที่ช่วยคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ในการกำหนดและทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และทำหน้าที่ดูแลให้การดำเนินกิจการของธนาคารและการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงานเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร โดยสอดคล้องกับข้อกำหนดกฎหมายและนโยบายของหน่วยงานราชการ หรือสถาบันที่กำกับดูแลธนาคารที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ตลอดจนเป็นการสื่อให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งหลายได้ทราบถึงแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

5.4 การประชุมคณะกรรมการ

(1) การเข้าร่วมประชุม เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย สามารถพิจารณาเรื่องต่าง ๆ ในส่วนที่รับผิดชอบและติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการ คณะกรรมการชุดต่าง ๆ จึงมีการประชุมกันอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยเฉพาะในส่วนของคณะกรรมการธนาคาร ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารต้องประชุมอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง แต่ในการดำเนินงานที่ผ่านมา มีการประชุมมากกว่าที่กำหนดโดยมีการกำหนดนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารไว้ล่วงหน้าเดือนละ 1 ครั้ง ในวันพุธสัปดาห์ที่ 4 ของเดือน

ในรอบปี 2550 ธนาคารได้ประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 15 ครั้ง ส่วนการประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2550 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารมีการประชุมรวม 12 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 11 ครั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวม 5 ครั้ง และคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีการประชุม รวม 10 ครั้ง

ปกติกรรมการทุกคนของแต่ละคณะจะเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่กรรมการบางคนมีภารกิจจำเป็น เช่น ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง หรือเดินทางไปปฏิบัติภารกิจที่ต่างประเทศ

กำหนดวันประชุมของคณะกรรมการธนาคารจะกำหนดไว้เป็นการล่วงหน้า เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการสามารถจัดเวลาในการเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้า ในการเรียกประชุมข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ต้องส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม

(2) การพิจารณากำหนดวาระการประชุม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะรวบรวมเรื่องทุกเรื่องที่ฝ่ายงานต่าง ๆ ส่งมาเพื่อจะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบ เพื่อพิจารณาขอความเห็นชอบ หรือขออนุมัติ นำเสนอ

ประธานกรรมการ ผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อขอความเห็นชอบแล้วจัดเป็นระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ ให้กรรมการธนาคารทุกท่านได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนวันประชุม

(3) เอกสารการประชุม กรรมการแต่ละท่านจะได้รับระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละเรื่องล่วงหน้าเป็นเวลา 7 วัน ก่อนวันประชุม

(4) การดำเนินการประชุม ในการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประชุมเฉลี่ยประมาณ 3 ชั่วโมง เวลาที่ใช้ประชุมอาจน้อยหรือมากกว่านี้ ขึ้นอยู่กับจำนวนเรื่องและความง่ายหรือยากของเรื่องที่นำเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณา

ประธานกรรมการได้ให้กรรมการทุกท่านมีอิสระในการซักถาม ให้ข้อเสนอแนะและอภิปรายปัญหาสำคัญได้อย่างกว้างขวาง เพื่อให้การพิจารณาในเรื่องนั้นๆ เป็นไปอย่างรอบคอบ พร้อมทั้งบันทึกข้อซักถาม ข้อเสนอแนะ คำตอบและมติของที่ประชุมในเรื่องนั้นๆ ไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ หากกรรมการท่านใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องใด กรรมการท่านนั้นจะไม่ร่วมพิจารณาและงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น ซึ่งจะ บันทึกกรณีดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ด้วย

(5) การเชิญฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ฝ่ายจัดการจะเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง โดยฝ่ายจัดการจะเป็นผู้ชี้แจงเรื่องที่นำเสนอ พร้อมทั้งตอบคำถามและข้อซักถามของคณะกรรมการธนาคาร

(6) การเข้าถึงสารสนเทศ เอกสารข้อมูลประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร หรือสารสนเทศที่จะประกาศตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น รายงานผลการดำเนินงานหรืองบการเงิน แผนงาน นโยบาย เป้าหมาย โครงการที่สำคัญ จะนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบหรือให้ความเห็นชอบก่อน และคณะกรรมการธนาคารสามารถขอข้อมูลที่เกี่ยวข้องเพิ่มเติม เพื่อประกอบการพิจารณาได้จากฝ่ายจัดการ นอกจากนั้นผู้บริหารที่เป็นเจ้าของเรื่องจะเข้าร่วมชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถามหรือข้อสงสัยต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคารด้วยทุกครั้ง

5.5 การประเมินผลงานประจำปีของกรรมการ

ตามข้อบังคับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่กำหนดแนวทางการประเมินผลและประเมินผลงานของกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง เพื่อพิจารณาผลตอบแทนประจำปี โดยจะต้องคำนึงถึงหน้าที่ความรับผิดชอบและความเสี่ยงที่เกี่ยวข้อง รวมถึงให้ความสำคัญกับการเพิ่มมูลค่าของส่วนของผู้ถือหุ้นในระยะยาวประกอบการพิจารณาประเมินผลด้วย

5.6 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- ค่าตอบแทนกรรมการ ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และค่าตอบแทนกรรมการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

- ค่าตอบแทนผู้บริหาร ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละคน

- จำนวนค่าตอบแทนในปี 2550 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนต่างๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียดดังที่ได้กล่าวไว้แล้วในเรื่องการจัดการ หัวข้อ “ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร” หน้า 85

5.7 การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

5.7.1 ความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติหน้าที่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของคณะกรรมการธนาคารที่จะต้องทำหน้าที่ดูแลสิทธิที่มีอยู่ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างถูกต้องและเป็นธรรม เพื่อความเชื่อมั่นของบุคคลที่เกี่ยวข้องและความเจริญของกิจการในระยะยาว ธนาคารจึงได้สรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์การทำงานในสถาบันการเงินเป็นอย่างดี เข้าทำหน้าที่เป็นกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร เพื่อทำหน้าที่ทั้งการสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบของฝ่ายจัดการ การอนุมัติแผนธุรกิจ รวมทั้งการสร้างมาตรฐานในการกำกับดูแลกิจการ และการกำหนดทิศทางและแผนกลยุทธ์การดำเนินงานในอนาคตด้วย

ในกรณีกรรมการที่เข้ารับตำแหน่งในธนาคารเป็นครั้งแรก ธนาคารได้มีการจัดเตรียมเอกสารข้อมูลและการบรรยาย

เกี่ยวกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งข้อมูลอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจของธนาคารให้กับกรรมการที่กล่าวนั้นด้วย ซึ่งการปฐมนิเทศกรรมการใหม่ในปี 2550 ธนาคารได้นำส่งคู่มือและเอกสารต่างๆ ให้กรรมการใหม่ดังนี้

(1) หนังสือบริคณห์สนธิและข้อบังคับของธนาคาร หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร แบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ของธนาคาร

(2) ธรรมาภิบาลสำหรับกรรมการธนาคารพาณิชย์และคู่มือสำหรับกรรมการสถาบันการเงิน

(3) หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน และคู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน

อนึ่ง เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เข้าเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาชิกเลขที่ JM 0089 มีกรรมการธนาคารจำนวน 7 คน เป็นตัวแทนของธนาคารตามรายชื่อดังนี้

(1) นายทิพย์สมาตย์ ณ เชียงใหม่

(2) นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ

(3) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์

(4) นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง

(5) นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์

(6) นายตัน คอง คูน

(7) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน

นอกจากนี้ มีกรรมการธนาคารอีก 2 คน เป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในนามของบริษัทอื่น ได้แก่ นายพรสนอง ตู้จินดา และนายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ

5.7.2 แผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

เพื่อตระเตรียมพนักงานระดับบริหาร ธนาคารได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนการพัฒนาผู้บริหารเป็นการเฉพาะเจาะจง (Specific Training & Development Plan) เป็นรายบุคคล โดยพิจารณาพนักงานบริหารและพนักงานระดับรองลงไปที่มีผลการปฏิบัติงานดีเด่น และมีศักยภาพ(Potential) สามารถที่จะพัฒนาให้รับภาระหน้าที่สูงขึ้นได้ในแต่ละฝ่ายงาน และจัดทำแผนอาชีพ (Career Plan) สำหรับพนักงานเหล่านั้น โดยวิเคราะห์ความจำเป็น พร้อมกำหนดแผนการพัฒนา เพื่อเสริมช่วยให้พนักงานได้พัฒนาความรู้ความสามารถของตนเอง โดยอิงแนวคิด Competency Based Management ดำเนินการพัฒนาพนักงานตามแผน และติดตามประเมินผลการพัฒนา รวมถึงการแสดงการยอมรับ (Recognition) โดยการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งสูงขึ้น

ในรอบปี 2550 ธนาคารได้พิจารณาเลื่อนตำแหน่งพนักงานให้ดำรงตำแหน่งสูงขึ้นในระดับ Vice President จำนวน 23 ราย และตำแหน่ง Senior Vice President จำนวน 6 ราย

อนึ่ง ตามประกาศของธนาคารที่ ปค. 4/2550 ลงวันที่ 2 กรกฎาคม 2550 เรื่องข้อบังคับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน ได้กำหนดให้คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และพิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ ด้วย

5.7.3 การฝึกอบรมและการให้ความรู้

ธนาคารได้ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เข้าอบรมและสัมมนาเชิงปฏิบัติการ เพื่อนำความรู้มาช่วยกันทำงานให้เกิดประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ให้ตรงตามนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดไว้

กรรมการธนาคารและผู้บริหารของธนาคารที่ผ่านการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในหัวข้อและหลักสูตรต่างๆ มีดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคารที่ผ่านการอบรมและสัมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

กรรมการธนาคาร	หัวข้อ / หลักสูตรที่เข้าอบรม
1. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	• Directors Certification Program (English) • Directors Examination Program - Diploma
2. นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ	• Directors Certification Program (DCP) • Financial for Non-Finance Director (FN) • Audit Committee Program (ACP) • Director Financial • DCP Refresher Course รุ่นที่ 3/2549
3. นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง	• Chairman 2000 • Directors Accreditation Program (DAP) • Board Performance Evaluation
4. นายทิพย์สมาตย์ ณ เชียงใหม่	• Directors Accreditation Program (DAP) • Directors Certification Program (DCP)
5. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	• Directors Certification Program (DCP) • Audit Committee Program (ACP)
6. นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ	• Directors Certification Program (DCP) • Audit Committee Program (ACP) • Board Performance Evaluation • Setting the CEO Performance Plan and Evaluation
7. นายพรสนอง ตู้จินดา	• Directors Accreditation Program (DAP)

รายชื่อผู้บริหารธนาคารที่ผ่านการอบรมและสัมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย

ผู้บริหารของธนาคาร	หัวข้อ / หลักสูตรที่เข้าอบรม
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่)	• Directors Accreditation Program (DAP) • Directors Certification Program (DCP) • Directors Diploma Examination (Fellow Member)
2. นายอมรศักดิ์ นพรัมภา (ที่ปรึกษากฎหมายอาวุโส)	• Directors Certification Program (DCP)
3. นางสาวภาวนา เนียมลอย (ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย)	• Directors Certification Program (DCP) • Financial for Non-Finance Director (FN)
4. นางสาวนพพร ติรวัฒนกุล (รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน)	• Directors Accreditation Program (DAP)
5. นายณัฐวิทย์ บุณยะวัฒน์ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส)	• Directors Accreditation Program (DAP)
6. นายนันทสิทธิ์ เล็กศรีสกุล (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่)	• Directors Certification Program (DCP)
7. นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์ (ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายการบัญชี)	• Directors Certification Program (DCP)
8. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร)	• Directors Certification Program (DCP) • Company Secretary Program (CSP 1/2002) • DCP Refresher Course รุ่นที่ 2/2549

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

เพื่อส่งเสริมให้มีการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงมีนโยบายกำกับดูแลให้ทุกหน่วยงานมีระบบการเก็บรักษาข้อมูลภายในอย่างเหมาะสม และมีนโยบายกำกับดูแลกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องในการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อป้องกันมิให้เกิดการซื้อขายหลักทรัพย์หรือหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารถือปฏิบัติตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ.2535 เกี่ยวกับการรายงานการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารทราบ

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้ถือเป็นกรอบจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารว่า นอกจากปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดแล้ว ไม่ให้เปิดเผยความลับของธนาคารและลูกค้า ไม่นำข้อมูลความลับไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น ซึ่งถือเป็นวินัยอย่างหนึ่งที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามถือว่ากระทำผิดวินัย จะต้องได้รับการพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ดังนี้

(1) ตักเตือนด้วยวาจา

(2) ตักเตือนเป็นหนังสือ

(3) ภาคทัณฑ์

(4) เลิกจ้าง พ้นสภาพการเป็นพนักงาน ด้วยเหตุไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี

การควบคุมภายใน

ธนาคารได้มีการสอบทานและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในด้านการจัดองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ตลอดจนระบบการติดตาม ซึ่งอยู่ในเกณฑ์ที่เหมาะสมและมีประสิทธิภาพตามที่ควร และสอดคล้องกับแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดไว้ ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 1/2551 เมื่อวันที่ 23 มกราคม 2551 โดยมีกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมด้วย

การทำธุรกรรมระหว่างกิจการและบุคคลที่เกี่ยวโยงกัน เช่น การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้ถือปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในการควบคุมดูแลทรัพย์สินของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วมเพื่อป้องกันมิให้บุคคลดังกล่าวนำไปใช้โดยมิชอบหรือไม่มีอำนาจ และทำธุรกรรมที่สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจปกติตามรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

ในการตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2550 บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด ได้รับรองงบการเงินแบบไม่มีเงื่อนไข พร้อมทั้งได้ประเมินระบบการควบคุมภายในและด้านการบัญชีของธนาคารในขอบเขตที่เห็นว่าจำเป็นตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งผู้สอบบัญชีก็ไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

อนึ่ง คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดทำรายงานคณะกรรมการตรวจสอบแสดงไว้ในหน้า 109

รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร “ข้อ 4.23 รายการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ทั้งนี้รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

(1) รายการระหว่างกันที่สำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ซึ่งได้แก่ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 19,053 ล้านบาท บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด จำนวน 17,300 ล้านบาท บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) จำนวน 7,170 ล้านบาท และบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 3,000 ล้านบาท

ณ วันที่ 26 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ซื้อหุ้นของบริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) จาก General Electric Capital Asia Investment, Inc. (GECAI) และในวันที่ 31 มกราคม 2551 ธนาคารลงนามในสัญญาซื้อหุ้นทุนกับ GECAI ในราคา 16,180 ล้านบาท และการซื้อหุ้นแล้วเสร็จในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2551

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยที่เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่พนักงานบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และเงินกู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกันเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร

(3) ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เป็นเงินให้สินเชื่อของธนาคารเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร ที่ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดให้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรูปแบบของคณะบุคคล หรือคณะกรรมการพิจารณาให้สินเชื่อในระดับต่าง ๆ ตามอำนาจอนุมัติวงเงิน ทั้งนี้ผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นจะไม่มีส่วนในการอนุมัติ

การทำธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันที่สำคัญอื่นจะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารทางการเงินและคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

(4) นโยบายและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยยึดหลักว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของธนาคารและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปของธนาคาร

ความรับผิดชอบต่อสังคม

นอกเหนือจากนโยบายด้านความรับผิดชอบต่อสังคมในการปฏิบัติตามบทบัญญัติของกฎหมายและหลักจริยธรรมตลอดจนยึดมั่นในการกำกับดูแลที่ดีในการดำเนินงานต่าง ๆ ไม่ให้การสนับสนุนกิจกรรมที่ไม่ชอบด้วยกฎหมายหรือขัดต่อศีลธรรมและจริยธรรมอันดีงาม ตลอดจนกิจกรรมที่ส่งผลกระทบในทางลบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมแล้ว ธนาคารตระหนักถึงหน้าที่และความรับผิดชอบต่อสังคมผ่านการมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสังคมต่าง ๆ และธนาคารยังมุ่งมั่นส่งเสริมและปลูกฝังจิตสำนึกการรับผิดชอบต่อสังคมแก่พนักงานทุกระดับอย่างต่อเนื่องด้วยการเปิดโอกาสให้พนักงานได้มีส่วนร่วมในกิจกรรมที่เป็นประโยชน์ต่อสังคม

การดำเนินงานความรับผิดชอบต่อสังคมของธนาคารมีรูปแบบหลัก ๆ คือ การสนับสนุนกิจกรรมเพื่อสังคมขององค์กรสาธารณกุศล หน่วยงานภาครัฐและเอกชน การบริจาคเพื่อการกุศล การริเริ่มจัดทำกิจกรรมเพื่อสังคมของธนาคาร ตลอดจนการดำเนินกิจกรรมร่วมกับพันธมิตรธุรกิจ รวมถึงการสนับสนุนให้พนักงานของธนาคารมีส่วนร่วมในการทำกิจกรรมเพื่อสังคม ในปี 2550 กิจกรรมเพื่อสังคมที่สำคัญ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการสรุปโดยสังเขป มีดังนี้

1. กิจกรรมเพื่อเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา ๘๐ พรรษา ๕ ธันวาคม ๒๕๕๐

- สนับสนุนเงินสมทบทุนมูลนิธิราชประชานุเคราะห์ในพระบรมราชูปถัมภ์ เพื่อจัดตั้งกองทุนเพื่อการศึกษา ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เพื่อให้มูลนิธิได้นำดอกผลจากกองทุนไปใช้ในการสนับสนุนการศึกษาแก่นักเรียนโรงเรียนราชประชานุเคราะห์ทั่วประเทศ
- สนับสนุนโครงการ “880 หลัง ทั่วหล้า 80 พรรษา เทิดไท้องค์ราชันย์” ของมูลนิธิที่อยู่อาศัยเพื่อมนุษยชาติ (ประเทศไทย) ด้วยการให้เงินทุนสร้างบ้านแก่ผู้ยากไร้ในตำบลเชิงดอย อำเภอดอยสะเก็ด จังหวัดเชียงใหม่ จำนวน 10 หลัง เพื่อถวายเป็นพระราชกุศลแด่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในโอกาสมหามงคลเฉลิมพระชนมพรรษา ๘๐ พรรษา ๕ ธันวาคม ๒๕๕๐ และยังเป็นการพัฒนาคุณภาพชีวิตของชุมชนให้ดีขึ้นและยั่งยืน

- สนับสนุนโครงการก่อสร้างส่วนขยายห้องบริการสื่อและการจัดซื้อสิ่งอำนวยความสะดวกแก่ศูนย์บริการนักศึกษาพิการ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ เพื่อสร้างโอกาสและความทัดเทียมทางการศึกษาแก่ผู้พิการ และส่งเสริมให้เกิดการเรียนรู้และพัฒนาศักยภาพทางการศึกษาตามความสมัครใจและความถนัดของนักศึกษาพิการ โดยห้องบริการนักศึกษาพิการดังกล่าวมีการติดตั้งสื่อการเรียนการสอน และสิ่งอำนวยความสะดวก ได้แก่ คอมพิวเตอร์ที่บรรจุโปรแกรมพิเศษสำหรับนักศึกษาพิการ เครื่องเบรลล์สำหรับผลิตตำราที่เป็นอักษรเบรลล์ ให้นักศึกษาพิการได้ใช้ในการพัฒนาศักยภาพให้ทัดเทียมกับนักศึกษาปกติ

- ให้การสนับสนุนจัดพิมพ์หนังสือภาพพระราชพิธีฉลองสิริราชสมบัติ 60 ปี และมอบให้กับหน่วยงานราชการ สถานศึกษา และห้องสมุดสถาบันการศึกษาทั่วประเทศรวม 954 แห่ง หนังสือภาพพระราชพิธีฉลองสิริราชสมบัติปีที่ 60 ถือเป็นหนังสือที่ทรงคุณค่าที่รวบรวมภาพประวัติศาสตร์พระราชพิธีเฉลิมฉลองเนื่องในโอกาสที่พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวทรงครองสิริราชสมบัติครบ 60 ปี โดยมีภาพพระราชประวัติตั้งแต่การเสด็จขึ้นครองสิริราชสมบัติ พระราชพิธีบรมราชาภิเษกตามแบบอย่างโบราณราชพิธี พระราชกรณียกิจในพระราชพิธีเฉลิมฉลองการครองราชย์ครบ 60 ปี ภาพและประวัติของพระราชอาคันตุกะ 25 ประเทศในงานเฉลิมฉลองการครองราชย์ครบ 60 ปี ตลอดจนภาพซุ้มเฉลิมพระเกียรติที่ธนาคารจัดสร้างถวายเพื่อเฉลิมพระเกียรตินี้ในโอกาสดังกล่าวด้วย
- การสนับสนุนโครงการคืนช้างสู่ป่าเฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา ของมูลนิธิคืนช้างสู่ธรรมชาติ เพื่อนำช้างจำนวน 81 เชือก ถวายแด่สมเด็จพระนางเจ้าฯ พระบรมราชินีนาถสำหรับทรงปล่อยช้างคืนสู่ธรรมชาติในพื้นที่เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าซับลังกา จังหวัดลพบุรี
- สนับสนุนการจัดทำภาพวาดพุทธประวัติและจัดพิมพ์หนังสือพระพุทธประวัติเฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา ของวัดพระราม 9 กาญจนาภิเษก ซึ่งมุ่งเน้นการให้ความรู้ สร้างเสริมความเข้าใจในพระพุทธศาสนา อีกทั้งยังนำเสนอหลักคำสอนสำคัญของพระพุทธศาสนา และประวัติของพระพุทธเจ้าในความพากเพียรสร้างคุณงามความดี บำเพ็ญบารมี จนตรัสรู้พระธรรมขั้นสูงสุดเป็นพระพุทธเจ้าและประดิษฐานพระพุทธศาสนาขึ้นในโลก โดยธนาคารจะได้มอบหนังสือดังกล่าวแก่ห้องสมุดของสถานศึกษาต่าง ๆ ทั่วประเทศด้วย
- การจัดทำซุ้มเฉลิมพระเกียรติ “เทิดไท้องค์ราชา 80 พรรษา พระบารมี” โดยธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ร่วมกับบริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) ได้อัญเชิญภาพพระบรมฉายาลักษณ์พระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว ที่ทรงพระราชกรณียกิจด้านต่าง ๆ และโครงการในพระราชดำริมาเสนอผ่านซุ้มเฉลิมพระเกียรติ เพื่อแสดงความจงรักภักดี และสำนึกในพระมหากรุณาธิคุณที่มีต่อพสกนิกร ซุ้มเฉลิมพระเกียรตินี้ได้จัดสร้าง ณ บริเวณถนนราชดำเนินกลาง

2. กิจกรรมส่งเสริมเยาวชนและการศึกษา

• การมอบทุนการศึกษาแก่เยาวชนจากสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมนี้มาเป็นปีที่ 23 เพื่อสร้างโอกาสทางการศึกษาให้แก่เยาวชนที่ด้อยโอกาสด้วยการสนับสนุนทุนการศึกษาแก่นักเรียนที่มีผลการเรียนดีจำนวน 15 ทุน ในระดับประถมศึกษาจนถึงระดับมัธยมศึกษา และทุนการศึกษาต่อเนื่องสำหรับนักศึกษาในระดับอุดมศึกษา ตั้งแต่เรียนชั้นปีที่ 1 จนถึงชั้นปีที่ 4 จนถึงปัจจุบันมีเยาวชนและนักเรียนจากสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆได้รับโอกาสในการศึกษาจากธนาคารจำนวน 264 ทุน

• การสนับสนุนทุนแก่วง ดร.แซก แชมเบอร์ ออร์เคสตร้า (Dr. Sax Chamber Orchestra) ของวิทยาลัยดุริยางคศิลป์ มหาวิทยาลัยมหิดล เพื่อนำเยาวชนไปแสดงคอนเสิร์ต ณ ประเทศเยอรมนีและสวิตเซอร์แลนด์ กิจกรรมดังกล่าวเป็นการส่งเสริมเยาวชนที่มีความสามารถทางด้านดนตรีได้มีโอกาสแสดงความสามารถในเวทีระดับโลก สำหรับวง ดร.แซก แชมเบอร์ ออร์เคสตร้า ได้รับรางวัลชนะเลิศจากการแข่งขัน International Youth Chamber Music Competition 2005 ที่ประเทศสวิตเซอร์แลนด์ เมื่อปี 2548

• สนับสนุนโครงการ “พอเพียงเพื่อพ่อ” สู่สถานศึกษาของมูลนิธิประเทศไทยใสสะอาด เพื่อปลูกฝังคุณธรรม และจิตสำนึกในการพัฒนาตน ชุมชน และประเทศชาติให้มั่นคงภายใต้หลักแห่งความพอเพียงให้แก่เด็ก เยาวชน รวมทั้งข้าราชการในสถานศึกษาสังกัดกระทรวงศึกษาธิการ ตลอดจนโรงเรียนในโครงการพระราชดำริและโรงเรียนศึกษาสงเคราะห์ และโรงเรียนในสังกัดกรุงเทพมหานคร

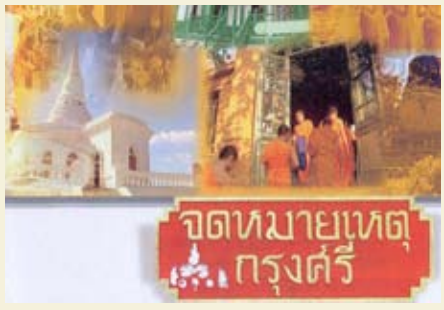
3. กิจกรรมอนุรักษ์สิ่งแวดล้อม

• สนับสนุนโครงการปลูกป่าถาวรเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในวโรกาสทรงครองราชย์ปีที่ 50 โดยสมาคมธนาคารไทยในนามของธนาคารได้สนับสนุนด้านการเงินแก่มูลนิธิราชพฤกษ์ ดำเนินการปลูกป่าในพื้นที่เสื่อมโทรมบริเวณพื้นที่ป่าสงวนแห่งชาติ ป่าลำน้ำน่านฝั่งขวา บ้านน้ำต๋ะ บ้านน้ำลี ตำบลน้ำหมัน อำเภอท่าปลา จังหวัดอุตรดิตถ์ จำนวน 6,744 ไร่ ซึ่งได้ดำเนินการมาตั้งแต่ปี 2548 ซึ่งขณะนี้พื้นที่ปลูกป่าระยะที่ 1 จำนวน 1,686 ไร่ ได้ดำเนินการแล้วเสร็จในปี 2550 และได้ส่งมอบแก่กรมอุทยานป่าไม้เพื่อดูแลรักษาต่อไป

• สนับสนุนโครงการ “1 องศา : รวมพลังลดวิกฤติโลกร้อน” ของบริษัท เนชั่น มัลติมีเดีย กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เพื่อเป็นส่วนหนึ่งในการรณรงค์ให้ประชาชนใช้พลังงานอย่างคุ้มค่า และสนับสนุนการใช้พลังงานทดแทนเพื่อลดการใช้ทรัพยากรธรรมชาติและทำลายสิ่งแวดล้อม

4. กิจกรรมส่งเสริมศิลปและวัฒนธรรม

• การสนับสนุนการผลิตรายการจดหมายเหตุกรุงศรี ซึ่งออกอากาศทางสถานีโทรทัศน์สีกองทัพบกช่อง 7 เพื่อเผยแพร่คุณค่าทางประวัติศาสตร์และศิลปวัฒนธรรมอย่างต่อเนื่องเป็นปีที่ 22



5. กิจกรรมอาสาสมัครพนักงาน

• บริจาคโลหิตแก่ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย ธนาคารจัดขึ้นเป็นประจำทุกปีๆ ละ 4 ครั้ง และได้ดำเนินการมาเป็นระยะเวลากว่า 20 ปี เพื่อส่งเสริมพนักงานให้รู้จักการเสียสละแก่ส่วนรวม ในปีที่ผ่านมามีโลหิตที่ได้รับบริจาคจากพนักงานธนาคารจำนวน 1,455 ยูนิต

• โครงการอาสาสมัครพนักงานสร้างที่อยู่อาศัยแก่ผู้ด้อยโอกาสในโครงการล่าหู่สู่ชีวิตที่ดีกว่า ตำบลเชิงดอย อำเภอดอยสะเก็ด จังหวัดเชียงใหม่ โดยมีพนักงานธนาคารและสื่อมวลชนกว่า 100 คน ร่วมเป็นอาสาสมัครสร้างบ้านให้แก่ชาวล่าหู่ที่ได้รับการสนับสนุนจากมูลนิธิที่อยู่อาศัยเพื่อมนุษยชาติ กิจกรรมดังกล่าวเป็นการส่งเสริมพนักงานให้รู้จักการเสียสละแก่ผู้อื่นในสังคมและยังทำให้เกิดความภาคภูมิใจที่ได้มีส่วนร่วมช่วยพัฒนาคุณภาพชีวิต ชาวล่าหู่ ให้มีความเป็นอยู่ที่ดีขึ้น

• โครงการ “ธารน้ำใจพนักงานธนาคารกรุงศรี” เป็นเงินบริจาคจากพนักงานธนาคารกรุงศรี เพื่อนำไปมอบและช่วยเหลือให้แก่ผู้ประสบภัยหนาวในหมู่บ้านขุนป่วย ตำบลแม่วิน อำเภอแม่วาง จังหวัดเชียงใหม่ โดยการมอบผ้าห่มและเครื่องกันหนาวให้แก่ประชาชนผู้ได้รับความเดือดร้อน

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้รับผิดชอบต่องบการเงินและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปโดยธนาคารเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวัง ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ ได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ งบการเงินดังกล่าวจึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติอย่างมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระรวม 3 คน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

(นายตัน คอง คูน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์)
กรรมการ

รายงานคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติงานตามภารกิจที่ได้รับมอบหมายในการสอบทานงบการเงิน พิจารณาคัดเลือกผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าตอบแทน ให้ข้อเสนอแนะด้านการควบคุมภายใน การป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์ การปฏิบัติตามกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคารรวมทั้งกฎหมายที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนการดำเนินงานตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

ในปี 2550 มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารของธนาคารที่เกี่ยวข้อง รวมทั้งสิ้น 11 ครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

1. ให้ความเห็นชอบแผนงานตรวจสอบประจำปีของผู้ตรวจสอบภายใน และแผนการพัฒนาระบบงานตรวจสอบ เพื่อให้สอดคล้องกับมาตรฐานสากล
2. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีของธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างเพียงพอและโปร่งใส
3. สอบทานรายการระหว่างกิจการและบุคคลที่เกี่ยวโยงกันเพื่อให้สอดคล้องกับการดำเนินธุรกิจปกติ
4. สอบทานระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน พร้อมทั้งได้เสนอแนะแนวทางการปรับปรุงแก้ไขเพื่อให้มีความเหมาะสมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
5. ติดตามผลจากฝ่ายจัดการในการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมทั้งสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
6. พิจารณาคัดเลือกและเสนอให้บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2550 พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นว่าเหมาะสม ซึ่งก็ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว

(นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง)
ประธานกรรมการตรวจสอบ
มีนาคม 2551

รายงานคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

คณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2550 ซึ่งประกอบด้วย กรรมการธนาคาร 3 ท่าน โดยมีนายทิพย์สมาตย์ ณ เชียงใหม่ กรรมการอิสระเป็นประธานกรรมการ นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กรรมการอิสระ และนายพรสนอง ตู้จินดา กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร โดยในระหว่างปี 2550 คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 10 ครั้ง

คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนมีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับคณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเกี่ยวกับนโยบาย หลักเกณฑ์ การสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงกรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป นโยบายการกำหนดอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของธนาคารตลอดจนกรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป

ในการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งกรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไปนั้น คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนได้พิจารณาโดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ ความสามารถ ทักษะ ประสบการณ์ ความเชี่ยวชาญ ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งขนาดโครงสร้างและองค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักเกณฑ์เบื้องต้น ข้อบังคับของธนาคารและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ทั้งนี้ เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง ได้พิจารณาโดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย และผลการปฏิบัติงาน สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ตลอดจนภาวะเศรษฐกิจโดยรวม และมีความโปร่งใส ตรวจสอบได้ โดยจะต้องนำเสนอคณะกรรมการธนาคารและหรือที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาอนุมัติ ทั้งนี้ ค่าตอบแทนของกรรมการและผู้บริหารที่แสดงไว้ในหัวข้อค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร คณะกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทนเห็นว่ามีความเหมาะสม และได้ผ่านการพิจารณาและได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคารแล้ว

(นายทิพย์สมาตย์ ณ เชียงใหม่)
ประธานกรรมการสรรหาและกำหนดค่าตอบแทน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และงบดุลเฉพาะของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 และงบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ผลการดำเนินงานและกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยที่มิใช่เป็นการแสดงความเห็นอย่างมีเงื่อนไข ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 2.4 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุนในงบการเงินเฉพาะกิจการ เพื่อให้เป็นไปตามประกาศสภาวิชาชีพและได้มีการปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 สำหรับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าว

(เพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา)
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427
บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2551

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
				"ปรับปรุงใหม่"
สินทรัพย์				
เงินสด	19,199,531,110	19,557,998,946	19,197,131,307	19,548,139,602
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุข้อ 4.2)				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	4,364,576,769	3,215,962,749	4,334,557,726	3,211,759,710
ไม่มีดอกเบี้ย	5,607,325,494	5,437,142,595	5,427,021,627	5,291,279,821
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	21,988,145,080	65,611,102,004	21,988,145,080	65,611,102,004
ไม่มีดอกเบี้ย	1,482,461,288	4,236,596,686	1,482,461,288	4,236,596,686
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสุทธิ	33,442,508,631	78,500,804,034	33,232,185,721	78,350,738,221
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (หมายเหตุข้อ 4.3)	76,000,000,000	13,000,000,000	76,000,000,000	13,000,000,000
เงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 3.2 และข้อ 4.4)				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	22,800,077,076	28,237,316,468	22,554,688,907	26,948,604,545
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	31,482,353,907	42,065,554,542	31,329,335,661	41,818,451,627
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	785,053,120	785,250,429	11,226,303,994	5,900,623,044
รวมเงินลงทุนสุทธิ	55,067,484,103	71,088,121,439	65,110,328,562	74,667,679,216
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (หมายเหตุข้อ 3.3 ข้อ 3.5 และข้อ 4.6)				
เงินให้สินเชื่อ	450,147,434,499	460,288,315,237	444,962,497,714	459,266,700,333
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,071,836,930	2,397,293,970	1,863,504,385	2,178,816,411
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	452,219,271,429	462,685,609,207	446,826,002,099	461,445,516,744
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 3.4 และข้อ 4.7)	(33,980,181,364)	(28,321,929,970)	(28,271,415,580)	(22,332,343,577)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุข้อ 3.5 และข้อ 4.8)	(1,238,770,792)	(489,640,390)	(1,237,920,947)	(488,259,353)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	417,000,319,273	433,874,038,847	417,316,665,572	438,624,913,814
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (หมายเหตุข้อ 3.6 และข้อ 4.9)	23,522,923,527	23,830,514,890	15,236,925,624	15,620,775,379
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	1,646,697,037	1,967,248,098	1,646,697,037	1,967,248,098
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (หมายเหตุข้อ 3.7 และข้อ 4.10)	15,892,874,065	16,362,466,747	15,053,814,764	15,424,352,982
สินทรัพย์อื่น	10,614,905,258	8,160,408,687	7,829,659,331	7,353,909,278
รวมสินทรัพย์	652,387,243,004	666,341,601,688	650,623,407,918	664,557,756,590

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
				"ปรับปรุงใหม่"
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก (หมายเหตุข้อ 4.11)				
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	497,290,497,921	561,352,883,909	498,069,354,463	561,530,046,617
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	2,336,679,755	2,143,053,387	2,336,679,755	2,143,053,387
รวมเงินฝาก	499,627,177,676	563,495,937,296	500,406,034,218	563,673,100,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุข้อ 4.12)				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	15,358,032,993	17,811,500,110	13,727,164,140	14,724,454,634
ไม่มีดอกเบี้ย	2,321,962,723	1,650,298,423	2,332,162,259	1,683,139,141
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	2,604,642,099	990,781,906	2,604,642,099	990,781,906
ไม่มีดอกเบี้ย	37,913,566	45,480,036	37,913,566	45,480,036
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,322,551,381	20,498,060,475	18,701,882,064	17,443,855,717
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,140,946,739	1,363,560,795	2,140,946,739	1,363,560,795
เงินกู้ยืม (หมายเหตุข้อ 4.13 และข้อ 4.14)				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6,770,424,102	1,483,100,000	6,477,700,000	3,481,475,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	28,598,614,167	18,095,012,304	28,598,614,167	17,814,181,183
รวมเงินกู้ยืม	35,369,038,269	19,578,112,304	35,076,314,167	21,295,656,183
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,646,697,037	1,967,248,098	1,646,697,037	1,967,248,098
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,654,645,603	3,076,916,456	2,649,237,167	3,069,721,098
หนี้สินอื่น (หมายเหตุข้อ 4.15)	12,559,287,553	9,215,745,359	9,996,504,259	7,693,184,592
รวมหนี้สิน	574,320,344,258	619,195,580,783	570,617,615,651	616,506,326,487
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 4.16)				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 7,089,392,755 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	70,893,927,550	70,893,927,550	70,893,927,550	70,893,927,550
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 5,747,746,840 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ชำระครบแล้ว	57,477,468,400		57,477,468,400	
หุ้นสามัญ 2,940,812,475 หุ้น มูลค่าหุ้นละ 10 บาท ชำระครบแล้ว		29,408,124,750		29,408,124,750
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นรอจดทะเบียน (หมายเหตุข้อ 4.16)	177,475,392	5,557,404,012	177,475,392	5,557,404,012
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญสุทธิ	13,149,422,040	180,974,950	13,149,422,040	180,974,950
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	2,905,038,146	2,906,641,798	2,905,038,146	2,906,641,798
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	2,706,939,765	2,876,524,205	2,706,939,765	2,876,524,205
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(2,740,080)	(947,083,866)	(385,094)	(945,229,496)

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
				"ปรับปรุงใหม่"
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุข้อ 4.17)	435,500,000	435,500,000	435,500,000	435,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	1,005,208,406	5,956,173,211	3,154,333,618	7,631,489,884
รวม	77,854,312,069	46,374,259,060	80,005,792,267	48,051,430,103
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	212,586,677	771,761,845	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	78,066,898,746	47,146,020,905	80,005,792,267	48,051,430,103
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	652,387,243,004	666,341,601,688	650,623,407,918	664,557,756,590
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น (หมายเหตุข้อ 4.20)				
การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกัน				
การกู้ยืมเงิน	3,245,143,119	2,410,316,763	3,845,143,119	3,010,316,763
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,680,582,457	1,824,141,145	1,680,582,457	1,824,141,145
เล็ตเตอร์ออฟเครดิต	7,711,439,731	6,002,782,053	7,663,939,558	6,002,782,053
ภาระผูกพันอื่น	255,661,425,116	348,907,337,553	257,074,018,961	354,316,614,816

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายตัน คอง คูน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์)
กรรมการ

งบกำไรขาดทุน

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
				"ปรับปรุงใหม่"
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	26,329,317,940	27,105,787,998	27,176,123,058	27,297,148,016
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,726,070,378	4,650,922,714	3,721,524,085	4,594,306,283
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	1,643,586,056	1,164,177,849	-	-
เงินลงทุน	3,365,463,449	2,804,677,984	3,380,238,032	2,784,111,394
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	35,064,437,823	35,725,566,545	34,277,885,175	34,675,565,693
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	14,110,712,005	15,729,257,217	14,116,569,230	15,665,093,247
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	387,639,543	304,937,425	274,988,964	165,620,814
เงินกู้ยืมระยะสั้น	74,315,691	87,563,251	62,422,710	87,486,757
เงินกู้ยืมระยะยาว	869,532,639	556,058,454	869,532,639	556,058,454
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,442,199,878	16,677,816,347	15,323,513,543	16,474,259,272
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	19,622,237,945	19,047,750,198	18,954,371,632	18,201,306,421
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 4.7)	8,588,584,021	11,070,431,228	7,723,136,986	5,978,143,926
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุข้อ 4.8)	3,776,331,823	290,544,116	3,776,863,014	361,333,527
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	7,257,322,101	7,686,774,854	7,454,371,632	11,861,828,968
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	(668,515,300)	1,405,903,174	(924,957,126)	(1,365,108,145)
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(197,308)	31,034,026	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	43,070,142	57,575,030	50,578,423	62,070,433
อื่น ๆ	5,399,140,555	4,760,925,078	4,655,948,891	4,446,862,842
กำไรจากการปริวรรต	1,003,838,381	702,913,410	1,003,795,465	702,913,410
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	551,159,115	445,135,745	94,902,864	116,685,861
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	457,539,620	951,013,626	-	-
รายได้อื่น	760,678,470	799,312,291	507,159,497	224,631,677
รวมรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	7,546,713,675	9,153,812,380	5,387,428,014	4,188,056,078

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
				"ปรับปรุงใหม่"
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	6,995,197,051	5,155,159,358	5,703,035,154	4,125,522,689
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	3,557,843,280	3,328,484,539	3,161,919,089	2,805,552,050
ค่าภาษีอากร	1,508,343,855	1,457,605,078	1,392,487,342	1,316,374,442
ค่าธรรมเนียมและบริการ	1,291,593,013	895,683,137	1,094,045,228	840,909,223
ค่าตอบแทนกรรมการ	33,294,467	36,982,633	20,267,000	20,127,733
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	2,209,882,910	2,279,945,913	2,209,882,910	2,266,721,642
ค่าใช้จ่ายอื่น	3,067,404,072	2,112,687,404	2,769,424,761	1,983,274,545
รวมค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	18,663,558,648	15,266,548,062	16,351,061,484	13,358,482,324
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(3,859,522,872)	1,574,039,172	(3,509,261,838)	2,691,402,722
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 3.13 และข้อ 4.19)	123,914,164	67,413,777	8,908,533	7,820,593
กำไร (ขาดทุน) ก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(3,983,437,036)	1,506,625,395	(3,518,170,371)	2,683,582,129
ขาดทุนสุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ซื้อหุ้นเพิ่มจากผู้ถือหุ้นเดิม	–	105,410,288	–	–
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยใน (กำไร) ขาดทุนสุทธิของบริษัทย่อย	(8,541,874)	54,359,461	–	–
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(3,991,978,910)	1,666,395,144	(3,518,170,371)	2,683,582,129
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (หมายเหตุข้อ 3.14 และข้อ 4.21)	(0.76)	0.58	(0.67)	0.93
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด (หมายเหตุข้อ 3.14 และข้อ 4.21)	(0.71)	0.47	(0.63)	0.75

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

(นายตัน คอง คูน)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

(นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม								
	ทุนหุ้นสามัญ	เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นรอจดทะเบียน	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว สำรองตามกฎหมาย	กำไร (ขาดทุน) สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	28,708,515,860	-	41,053,172	5,955,007,342	(1,194,215,201)	352,000,000	5,521,909,444	989,868,869	40,374,139,486
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	699,608,890	-	-	-	-	-	-	-	699,608,890
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นรอจดทะเบียน	-	5,557,404,012	-	-	-	-	-	-	5,557,404,012
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	139,921,778	-	-	-	-	-	139,921,778
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(171,841,339)	-	-	-	-	(171,841,339)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	247,131,335	-	-	-	247,131,335
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	83,500,000	-	-	83,500,000
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 4.18)	-	-	-	-	-	-	(1,148,631,377)	-	(1,148,631,377)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	(171,841,339)	247,131,335	83,500,000	(1,148,631,377)	-	(989,841,381)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	1,666,395,144	-	1,666,395,144
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	(83,500,000)	-	(83,500,000)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	(218,107,024)	(218,107,024)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	29,408,124,750	5,557,404,012	180,974,950	5,783,166,003	(947,083,866)	435,500,000	5,956,173,211	771,761,845	47,146,020,905
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	29,408,124,750	5,557,404,012	180,974,950	5,783,166,003	(947,083,866)	435,500,000	5,956,173,211	771,761,845	47,146,020,905
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	28,069,343,650	-	-	-	-	-	-	-	28,069,343,650
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นรอจดทะเบียน	-	(5,379,928,620)	-	-	-	-	-	-	(5,379,928,620)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	13,613,868,730	-	-	-	-	-	13,613,868,730
ค่าใช้จ่ายเพิ่มทุน (หมายเหตุข้อ 4.16)	-	-	(645,421,640)	-	-	-	-	-	(645,421,640)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(171,188,092)	-	-	-	-	(171,188,092)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	944,343,786	-	-	-	944,343,786
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 4.18)	-	-	-	-	-	-	(958,985,895)	-	(958,985,895)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	(171,188,092)	944,343,786	-	(958,985,895)	-	(185,830,201)
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	-	(3,991,978,910)	-	(3,991,978,910)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	-	(559,175,168)	(559,175,168)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	57,477,468,400	177,475,392	13,149,422,040	5,611,977,911	(2,740,080)	435,500,000	1,005,208,406	212,586,677	78,066,898,746

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

หน่วย : บาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	ทุนหุ้นสามัญ	เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นรอจดทะเบียน	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้วสำรองตามกฎหมาย	กำไร (ขาดทุน) สะสม ยังไม่ได้จัดสรร	รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 (ตามที่เคยรายงานไว้)	28,708,515,860	-	41,053,172	5,955,007,342	(1,194,215,201)	352,000,000	5,521,909,444	39,384,270,617
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (หมายเหตุข้อ 2.4)	-	-	-	-	(1,811,714)	-	658,129,688	656,317,974
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 (ปรับปรุงใหม่)	28,708,515,860	-	41,053,172	5,955,007,342	(1,196,026,915)	352,000,000	6,180,039,132	40,040,588,591
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	699,608,890	-	-	-	-	-	-	699,608,890
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นรอจดทะเบียน	-	5,557,404,012	-	-	-	-	-	5,557,404,012
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	139,921,778	-	-	-	-	139,921,778
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(171,841,339)	-	-	-	(171,841,339)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	250,797,419	-	-	250,797,419
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	83,500,000	-	83,500,000
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 4.18)	-	-	-	-	-	-	(1,148,631,377)	(1,148,631,377)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	(171,841,339)	250,797,419	83,500,000	(1,148,631,377)	(986,175,297)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	2,683,582,129	2,683,582,129
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	-	(83,500,000)	(83,500,000)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	29,408,124,750	5,557,404,012	180,974,950	5,783,166,003	(945,229,496)	435,500,000	7,631,489,884	48,051,430,103
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 (ตามที่เคยรายงานไว้)	29,408,124,750	5,557,404,012	180,974,950	5,783,166,003	(947,083,866)	435,500,000	5,956,173,211	46,374,259,060
ผลสะสมของการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีเกี่ยวกับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม (หมายเหตุข้อ 2.4)	-	-	-	-	1,854,370	-	1,675,316,673	1,677,171,043
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 (ปรับปรุงใหม่)	29,408,124,750	5,557,404,012	180,974,950	5,783,166,003	(945,229,496)	435,500,000	7,631,489,884	48,051,430,103
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	28,069,343,650	-	-	-	-	-	-	28,069,343,650
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นรอจดทะเบียน	-	(5,379,928,620)	-	-	-	-	-	(5,379,928,620)
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	13,613,868,730	-	-	-	-	13,613,868,730
ค่าใช้จ่ายเพิ่มทุน (หมายเหตุข้อ 4.16)	-	-	(645,421,640)	-	-	-	-	(645,421,640)
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(171,188,092)	-	-	-	(171,188,092)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	944,844,402	-	-	944,844,402
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 4.18)	-	-	-	-	-	-	(958,985,895)	(958,985,895)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	(171,188,092)	944,844,402	-	(958,985,895)	(185,329,585)
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	-	(3,518,170,371)	(3,518,170,371)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	57,477,468,400	177,475,392	13,149,422,040	5,611,977,911	(385,094)	435,500,000	3,154,333,618	80,005,792,267

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
				"ปรับปรุงใหม่"
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(3,991,978,910)	1,666,395,144	(3,518,170,371)	2,683,582,129
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ				
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,888,367,843	1,434,592,262	1,249,737,055	1,138,901,509
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุน	(1,156,553,135)	(602,976,966)	(1,152,890,555)	(577,284,552)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	8,588,584,021	11,070,431,228	7,723,136,986	5,978,143,926
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	3,776,331,823	290,544,116	3,776,863,014	361,333,527
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	249,703,805	(39,477,453)	249,703,805	(39,477,453)
รายได้ดอกเบี้ยพักจากการตีทรัพย์ชำระหนี้	-	(3,931,626)	-	(564,355)
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทจากเงินลงทุน ในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	(45,834,526)	(201,434,845)	-	-
ขาดทุนจากการโอนหนี้ด้อยคุณภาพ	165,466,507	211,661,007	165,466,507	211,661,007
(กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุน	714,349,826	(1,204,468,329)	924,957,126	1,365,108,145
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	375,478,467	478,897,606	251,609,024	286,857,030
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดินและอาคาร (โอนกลับ)	-	(70,152,699)	-	(70,152,699)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(47,693,077)	(65,437,149)	4,098,340	(13,455,700)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(551,159,115)	(445,135,745)	(94,902,864)	(116,685,861)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	5,181,555,600	9,597,485,016	5,181,555,600	9,597,485,016
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับ (เพิ่มขึ้น) ลดลง	332,238,108	(101,840,468)	323,364,971	(219,366,277)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(414,750,498)	1,408,712,289	(419,147,216)	1,429,607,860
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	755,630,139	311,304,433	416,282,609	92,871,867
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไร (ขาดทุน) สุทธิของบริษัทย่อย	8,541,874	(54,359,461)	-	-
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุน ตามวิธีส่วนได้เสีย	197,308	(31,034,026)	-	-
ขาดทุนสุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ซื้อหุ้นเพิ่มจากผู้ถือหุ้นเดิม	-	(105,410,288)	-	-
ขาดทุนสุทธิของบริษัทย่อยก่อนซื้อหุ้นเพิ่ม	-	93,902,374	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	15,828,476,060	23,638,266,420	15,081,664,031	22,108,565,119
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	40,601,548,363	(34,240,503,370)	40,770,779,821	(31,654,683,981)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(63,000,000,000)	20,125,000,000	(63,000,000,000)	19,800,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	149,168,876	(1,226,248,473)	(100,785,855)	(1,243,936,509)
เงินให้สินเชื่อ	(1,624,492,887)	(13,802,612,028)	7,202,118,715	(19,139,201,896)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,044,226,656	2,481,633,147	2,278,361,219	1,157,473,182
สินทรัพย์อื่น	(2,851,564,047)	(3,753,881,235)	(896,349,769)	(3,733,400,014)

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549 "ปรับปรุงใหม่"
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	(62,259,244,095)	(347,437,120)	(63,070,907,769)	6,187,495,323
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(42,486,337)	5,632,854,712	1,391,049,103	4,664,484,831
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	777,385,945	(97,619,613)	777,385,945	(97,619,613)
หนี้สินอื่น	2,707,421,905	2,573,265,990	1,746,656,321	2,381,369,742
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	(65,669,559,561)	982,718,430	(57,820,028,238)	430,546,184
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายและเงินลงทุนอื่น	78,429,641,107	67,574,864,102	74,162,499,145	59,512,618,516
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์เผื่อขายและเงินลงทุนอื่น	(62,009,334,364)	(73,445,882,904)	(58,865,475,547)	(64,705,885,010)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	114,716,615	97,814,144	3,092,486	31,821,326
เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,330,524,884)	(1,922,527,486)	(1,008,746,840)	(1,542,244,852)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์อื่น	(172,943,634)	(82,930,959)	(156,194,169)	(62,372,100)
เงินสดจ่ายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการซื้อหุ้นเพิ่ม	(525,445,059)	(8,970,000)	-	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	150,006,660	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	-	(5,627,444,986)	(2,475,855,962)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	14,506,109,781	(7,787,633,103)	8,657,736,749	(9,241,918,082)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	11,531,800,000	5,468,113,144	11,531,800,000	5,468,113,144
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	(3,752,102,296)	-	(3,752,102,296)
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	5,277,700,000	-	5,277,700,000	1,998,375,000
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะสั้น	2,485,000,000	883,100,000	2,485,000,000	883,100,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะสั้น	(2,368,100,000)	-	(2,368,100,000)	-
เงินสดรับจากการออกตราสารทางการเงิน	-	1,000,000,000	-	1,000,000,000
เงินสดจ่ายจากการไถ่ถอนตราสารทางการเงิน	(800,000,000)	-	(800,000,000)	-
เงินสดจ่ายชำระตั๋วแลกเงิน	-	-	(1,998,375,000)	-
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นรอจดทะเบียน	177,475,392	5,557,404,012	177,475,392	5,557,404,012
ใบสำคัญแสดงสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญ	3,480,386,728	839,530,668	3,480,386,728	839,530,668
เพิ่มทุนจากการออกหุ้นสามัญ	32,000,000,000	-	32,000,000,000	-
เงินปันผลจ่าย	(960,950,092)	(1,162,379,848)	(956,273,842)	(1,148,631,377)
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	50,823,312,028	8,833,665,680	48,829,613,278	10,845,789,151
รวม	(340,137,752)	2,028,751,007	(332,678,211)	2,034,417,253
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	(18,330,084)	(53,008,946)	(18,330,084)	(53,008,946)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(358,467,836)	1,975,742,061	(351,008,295)	1,981,408,307
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	19,557,998,946	17,582,256,885	19,548,139,602	17,566,731,295
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	19,199,531,110	19,557,998,946	19,197,131,307	19,548,139,602

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทยโดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 8,542 คน และ 8,242 คน ตามลำดับ

บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2531 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเกี่ยวกับการเช่าหรือให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร

บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจรับปรึกษากฎหมาย บริษัทย่อยดังกล่าวอยู่ระหว่างชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพจากสถาบันการเงินเพื่อการบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)) เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 ชั้น 3 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

บริษัทเลิกประกอบธุรกิจเงินทุนเมื่อวันที่ 13 ตุลาคม 2549 เพื่อให้สอดคล้องกับแผนการดำเนินงานตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยบริษัทประกอบธุรกิจเช่าซื้อเป็นธุรกิจหลัก ทั้งนี้บริษัทได้ขายสินทรัพย์ให้กับธนาคาร ซึ่งที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้ให้ความเห็นกับรายการดังกล่าวว่ามีความ สมเหตุสมผล ราคาและเงื่อนไขของรายการมีความยุติธรรม นอกจากนี้บริษัทได้จดทะเบียนเปลี่ยนชื่อเป็นบริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)

บริษัทได้หยุดการขยายบริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ แต่ยังคงให้บริการในธุรกรรมที่คงค้างอยู่กับลูกค้าต่อไป นอกจากนี้บริษัทได้เพิกถอนหุ้นสามัญ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยธนาคารเป็นผู้ทำคำเสนอซื้อหุ้นสามัญและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทจากผู้ถือหุ้น และ/หรือผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิเป็นการทั่วไป ทั้งนี้โดยมีเงื่อนไขตามที่ธนาคารผู้ทำคำเสนอซื้อกำหนด และเป็นไปตามมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทครั้งที่ 1/2550 วันที่ 15 กุมภาพันธ์ 2550 โดยคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้เห็นชอบและสั่งเพิกถอนหุ้นสามัญและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทออกจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่ วันที่ 12 มิถุนายน 2550

บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2547 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 999/9 อาคารดิออฟฟิศเศสแอทเซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 12 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2534 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 65/182-185 อาคารชำนาญเพ็ญชาติบิสเนสเซ็นเตอร์ ชั้น 22 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจลิสซิ่งและเช่าซื้อ

บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2534 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1168/55 อาคารลุมพินีทาวเวอร์ ชั้น 20 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจแฟคตอริ่ง บริษัทย่อยดังกล่าวธนาคารได้จำหน่ายเมื่อวันที่ 31 มกราคม 2550

บริษัท เพลินจิต แอ็ดไวเซอรี่ จำกัด เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2546 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการทางด้านที่ปรึกษาทางการเงิน บริษัทย่อยดังกล่าวชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการเรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 30 พฤศจิกายน 2549

บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด) เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 12 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล

บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2549 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

บริษัท อยุธยา แฟ็กเตอริง จำกัด เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจแฟคเตอริ่ง

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

2.1 ณ วันที่มีการอนุมัติให้ออกงบการเงิน มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 เรื่อง การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกันได้มีการปรับปรุงและประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2550 เป็นต้นไป อย่างไรก็ตาม งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 แสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2544

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 9/2550 ลงวันที่ 2 พฤษภาคม พ.ศ. 2550 ฉบับที่ 38/2550 ลงวันที่ 21 กันยายน พ.ศ. 2550 และฉบับที่ 62/2550 ลงวันที่ 7 ธันวาคม พ.ศ. 2550 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้ ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปี พ.ศ. 2550

มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ออกใหม่ที่ยังไม่มีผลบังคับใช้ในปีพ.ศ. 2550 มีดังนี้

ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 31 (ปรับปรุง 2550)	สินค้าคงเหลือ
ฉบับที่ 33 (ปรับปรุง 2550)	ต้นทุนการกู้ยืม
ฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550)	การนำเสนองบการเงิน
ฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 49 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาก่อสร้าง
ฉบับที่ 51	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นนี้เมื่อมีผลใช้บังคับจะใช้แทนมาตรฐานการบัญชีฉบับเดิมที่ยกเลิกไป ธนาคารได้ประเมินผลกระทบจากมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวแล้วเห็นว่ามาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวข้างต้น เมื่อถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงิน

2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสาขาธนาคารทุกแห่ง และบริษัทย่อยซึ่งธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทย่อยดังกล่าวดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

	ประเภทธุรกิจ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัทย่อย		
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	99.99
บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	99.99
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด)	จัดการกองทุน	99.99
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	99.99
บริษัท อยุธยา แฟ็กเตอริง จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	99.99
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	99.55
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	90.00
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	86.33

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

	ประเภทธุรกิจ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัทย่อย		
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	99.99
บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	99.99
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	99.99
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด)	จัดการกองทุน	99.99
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	99.99
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	86.73
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	86.33
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	79.33
บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	50.63

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเป็นจำนวน 2,478,750 หุ้น ราคาทุน 98 ล้านบาท โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาวสุทธิในงบดุลรวมและไม่ได้นำมาหักจากส่วนของผู้ถือหุ้นเนื่องจากจำนวนเงินไม่มีสาระสำคัญ

บริษัท อยุธยาดิริฟวทีฟส์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทดำเนินธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ทุนชำระแล้วเท่ากับ 120 ล้านบาท ต้นทุนเงินลงทุนเท่ากับ 120 ล้านบาท

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

2.3 งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ได้รวมส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบดังต่อไปนี้คือ

	หน่วย : พันบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550
บริษัทย่อย	
1. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด	(14,719)
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด)	34,169
บริษัทร่วม	
1. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	(197)
	19,253

	หน่วย : พันบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549
บริษัทย่อย	
1. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	6,670
2. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด	992
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด)	(195,299)
บริษัทร่วม	
1. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	29,998
	(157,639)

2.4 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ธนาคารมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการจากวิธีส่วนได้เสียมาเป็นวิธีราคาทุน ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2550 เพื่อให้เป็นไปตามประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 26/2549 เรื่อง มาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 44 เรื่อง งบการเงินรวมและการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย และประกาศสภาวิชาชีพบัญชี ฉบับที่ 32/2549 เรื่องคำอธิบายมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 44 เรื่องงบการเงินรวม และการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อย และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 45 เรื่อง การบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทร่วมโดยธนาคารต้องปรับย้อนหลังงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีก่อนที่นำมาเปรียบเทียบเสมือนว่าธนาคารได้บันทึกเงินลงทุนดังกล่าวโดยใช้วิธีราคาทุนตามนโยบายการบัญชีใหม่มาโดยตลอด ดังนั้นข้อมูลงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ที่นำมาเปรียบเทียบจึงเป็นข้อมูลที่จัดทำขึ้นตามนโยบายการบัญชีใหม่

การเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าว มีผลกระทบต่อรายการในงบการเงินเฉพาะกิจการเท่านั้น ไม่ได้มีผลกระทบต่อการจัดทำงบการเงินรวมของธนาคาร ข้อมูลที่จัดทำขึ้นใหม่สำหรับงบกำไรขาดทุนเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 และงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ที่นำมาเปรียบเทียบเพื่อสะท้อนให้เห็นถึงผลจากการเปลี่ยนมาใช้วิธีราคาทุนมีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549
งบดุล	
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมลดลง	666
กำไรสะสมปลายปีเพิ่มขึ้น	1,675
	สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549
งบกำไรขาดทุน	
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มขึ้น	25
ส่วนแบ่งขาดทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมลดลง	3,827
กำไรจากเงินลงทุนลดลง (ค่าเผื่อการด้อยค่าของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม)	(2,835)
กำไรสุทธิเพิ่มขึ้น	1,017
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานเพิ่มขึ้น	0.35
กำไรต่อหุ้นปรับลด เพิ่มขึ้น	0.28

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับธนาคาร เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

สำหรับบริษัทย่อย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ในงบกระแสเงินสด เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพันไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดโดยนำไปแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์อื่น

3.2 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารทุนและตราสารหนี้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุนโดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่ได้มาเพื่อถือไว้ระยะสั้น ซึ่งแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราว โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้า และกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนโดยรวมอยู่ในรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย ส่วนดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดไถ่ถอนจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาว ทั้งนี้นอกจากจะครบกำหนดภายในหนึ่งปี บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นเมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์ นอกจากนั้น ธนาคารจัดประเภทสิทธิที่จะได้รับ และยังไม่ได้รับตั๋วสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("บสท") เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุไว้โดยง่าย และไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดหรือเพื่อค้าจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย ซึ่งอาจแสดงเป็นเงินลงทุนระยะสั้นหรือระยะยาวขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหาร และแสดงในราคายุติธรรม โดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาวและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าวจะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าโดยบันทึกในงบกำไรขาดทุน เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตราสารหนี้ในต่างประเทศเป็นเงินลงทุนใน Collateralized Debt Obligation และ Structured Deposit โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในราคายุติธรรม ซึ่งบันทึกรับรู้กำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุน โดยรวมอยู่ในรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย อย่างไรก็ตามสำหรับเงินลงทุนใน Collateralized Debt Obligation ธนาคารมีความตั้งใจที่จะถือเงินลงทุนดังกล่าวจนครบกำหนด

การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรับ

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย และงบการเงินเฉพาะกิจการแสดงตามวิธีราคาทุน

เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุน คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

1. พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ คำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
2. ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
3. ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มิใช่หลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นราคาตลาด กรณีไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้น โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
4. ตราสารหนี้ในต่างประเทศใช้ราคาที่คำนวณโดยผู้จัดหาตราสาร (Arranger) หรือ Calculation Agent

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่มิใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุน เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่าค่าของหลักทรัพย์ได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุนรวมอยู่ในรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

3.3 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตั๋วเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นยอดสุทธิในเงินให้สินเชื่อ

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

แนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท และยังได้กำหนดให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยังไม่ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย โดยการกันเงินสำรองส่วนเพิ่มสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญดังกล่าวให้ถือปฏิบัติตั้งแต่งวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2547 เป็นต้นไป (หมายเหตุข้อ 4.7) นอกจากนั้นธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันของธนาคารพาณิชย์ และแบบรายงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการสอบทานสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว

ในเดือนธันวาคม 2549 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยกันสำรองในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน โดยใช้วิธีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากลูกหนี้หรือมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ทั้งนี้มีผลบังคับตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป โดยให้ธนาคารทยอยตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังนี้

1) ลูกหนี้ที่ศาลมีคำพิพากษาแล้วหรืออยู่ระหว่างบังคับคดี และลูกหนี้ที่อยู่ระหว่างดำเนินคดีให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2549 เป็นต้นไป
2) ลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญและชั้นสงสัยให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งแต่งวดการบัญชีแรกของปี 2550 เป็นต้นไป
3) ลูกหนี้ที่ถูกจัดเป็นสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตั้งแต่งวดการบัญชีหลังของปี 2550 เป็นต้นไป

ในการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญธนาคารได้กันสำรองโดยเลือกวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ยกเว้นหลักประกันประเภทเครื่องจักรซึ่งธนาคารไม่นำมาใช้ในการคำนวณเงินสำรอง

ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติม โดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในงวดที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คือราคาของหลักประกัน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคาร และอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และ/หรือผู้ประเมินราคาของธนาคาร

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการโอนหุ้นทุนในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรม และบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกไตรมาส และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกไตรมาสจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมายตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545)

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารได้คำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้นเป็นกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม หรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ในกรณีที่ธนาคารพิจารณาว่ามูลค่าที่จะขายได้มีจำนวนลดลงจะมีการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ขึ้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินและอาคารแสดงในราคาที่ตีเพิ่มและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

3.7.1 การตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการของธนาคาร ได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว

3.7.2 ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคาร	20 – 50 ปี
อุปกรณ์	5 – 10 ปี

ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มใหม่บันทึกปรับออกจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มีรายการสินทรัพย์ไม่มีตัวตนคือ ค่าสิทธิในการประกอบกิจการเช่าซื้อรถใหม่ แสดงตามราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บริษัทย่อยตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน โดยใช้วิธีเส้นตรงเป็นระยะเวลา 10 ปี

3.9 การรับรู้รายได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชี หลังจากนั้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ดังกล่าวจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้ และเงินให้กู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยตลาดบวก Risk Premium ซึ่งเป็นอัตราคิดลดในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้

เว้นแต่ลูกหนี้บางรายที่คงยังมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมดังกล่าวด้วยเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อ รับรู้รายได้ทางการเงินจากสัญญาเช่าทางการเงิน โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง รายได้ทางการเงินจากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า และรายได้จากการให้เช่าซื้อคำนวณโดยใช้วิธีคิดดอกเบี้ยซึ่งจะทำให้เกิดผลตอบแทนในอัตราคงที่จากยอดหนี้คงค้างตลอดอายุของสัญญาเช่า ยกเว้นรายได้จากลูกหนี้ที่ค้างชำระเกิน 6 เดือน จะถือเป็นรายได้เมื่อได้รับชำระจริง

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุน คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักและรวมอยู่ในรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

3.10 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.11 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารจ่ายเข้ากองทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารบันทึกเงินบำเหน็จค้างจ่ายหลังจากหักเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในแต่ละงวดสำหรับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี และทำงานอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.12 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.13 ภาษีเงินได้

ค่าภาษีเงินได้ (ถ้ามี) บันทึกตามจำนวนที่จ่ายและที่ได้ตั้งค้างจ่ายไว้สำหรับปี

3.14 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิด้วยใบสำคัญแสดงสิทธิและผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก โดยสมมติว่าได้มีการแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าทั้งหมดไปเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปี ทั้งนี้หุ้นสามัญเทียบเท่าได้แก่ ใบสำคัญแสดงสิทธิ

3.15 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นเงินบาทโดยใช้อัตรา ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย

3.16 ตราสารอนุพันธ์

ธนาคารบันทึกอนุพันธ์ทางการเงินที่เกี่ยวกับสัญญาแลกเปลี่ยนสกุลเงินเพื่อค้าและเพื่อป้องกันความเสี่ยงด้วยมูลค่ายุติธรรม ยกเว้นอนุพันธ์ทางการเงินที่เกี่ยวกับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยธนาคารบันทึกตามเกณฑ์คงค้าง โดยรับรู้การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมทั้งที่เป็นกำไรขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจริง และกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจริงในงบกำไรขาดทุน โดยแสดงรวมอยู่ในกำไรขาดทุนจากการปริวรรต

ตราสารการเงินแบบผสม (Hybrid Instruments)

ธนาคารบันทึกตราสารการเงินแบบผสม ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ฝนส.(21)ว. 178/2550 และที่ ฝนส.(21)ว.179/2550 สำหรับธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation ซึ่งกำหนดให้ธนาคารใช้มาตรฐานการบัญชีสากล IAS 39 ในการบันทึกแยกตราสารอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารทางการเงินหลัก และวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังนี้

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารทางการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด
2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์
3. ตราสารการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่ไม่เข้าเงื่อนไขดังกล่าว ธนาคารจะบันทึกบัญชีตราสารการเงินแบบผสมโดยไม่แยก ตราสารอนุพันธ์แฝงและใช้หลักการบัญชีตามประกาศของตราสารทางการเงินหลัก การเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกจากตราสารทางการเงินหลักจะรับรู้ในงบกำไรขาดทุน

ในกรณีที่ต้องบันทึกแยกตราสารอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารทางการเงินหลักตามหลักการดังกล่าวแต่ไม่สามารถกำหนดมูลค่ายุติธรรมที่น่าเชื่อถือของอนุพันธ์แฝงได้ ธนาคารจะบันทึกตราสารการเงินแบบผสมทั้งสัญญาเป็นตราสารการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน

3.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสำหรับสาขาต่างประเทศ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศมีการแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปีสำหรับการแปลงค่ารายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสำหรับการแปลงค่ารายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยสำหรับการแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุน ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาต่างประเทศรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในงบกำไรขาดทุน

3.18 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

3.19 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สิน จะรับรู้ในงบดุลเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

ธนาคารประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล เป็นต้น โดยธนาคารได้กันเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตราการกันเงินสำรองของลูกหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบดุล

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1.1 เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
ดอกเบี้ย	15,864,470,731	15,272,132,110	15,743,997,474	15,047,679,465
ภาษีเงินได้	230,760,538	232,005,832	134,049,640	107,332,844

4.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลงที่แสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น	944,343,786	247,131,335	944,844,402	250,797,419
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่ตีราคาเพิ่มโดยนำไปบันทึกหักจากสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	171,188,092	171,841,339	171,188,092	171,841,339
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์ชำระหนี้	1,369,587,716	307,769,148	1,322,087,716	262,170,326
ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขาย	32,308,074	97,747,585	32,308,074	97,747,585

4.1.3 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายต้นปี	15,910,306*	3,939,071	-	-
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,329,856,674	1,935,215,410	1,019,889,884	1,542,244,852
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(1,330,524,884)	(1,922,527,486)	(1,008,746,840)	(1,542,244,852)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายปลายปี	15,242,096	16,626,995	11,143,044	-

* ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ค้างจ่ายต้นปี 2550 ไม่ได้รวมที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์ค้างจ่ายของบริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด จำนวน 716,689 บาท ซึ่งธนาคารได้จำหน่ายเงินลงทุนในบริษัทย่อยดังกล่าวไปแล้ว เมื่อวันที่ 31 มกราคม 2550 เนื่องจากจำนวนเงินไม่มีสาระสำคัญ

4.1.4 การซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้ซื้อหุ้นในบริษัทย่อยแห่งหนึ่งเพิ่มขึ้นอีก ร้อยละ 38.33 ในราคา 10 ล้านบาท ซึ่งมีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นสามัญในบริษัทย่อย ดังกล่าว ณ วันที่ลงทุนเท่ากับร้อยละ 76.66

ณ วันที่ซื้อหุ้นในบริษัทย่อยนี้ สินทรัพย์และหนี้สินตามมูลค่ายุติธรรมของบริษัทย่อยและค่าหุ้นที่ชำระมีดังนี้

หน่วย : บาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

เงินสด	1,030,000
สินทรัพย์	196,130,396
หัก หนี้สิน	(141,047,913)
สินทรัพย์สุทธิก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	56,112,483
หัก ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(13,096,653)
สินทรัพย์สุทธิ	43,015,830
หัก เงินลงทุนในบริษัทย่อยเดิมก่อนการซื้อหุ้นเพิ่ม	(21,507,915)
ค่าความนิยมจากการลงทุนในบริษัทย่อย	(11,507,915)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้นเพิ่มขึ้น	10,000,000

งบการเงินรวม

เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้นเพิ่มขึ้น	10,000,000
หัก เงินสด	(1,030,000)
เงินสดจ่ายสุทธิ	8,970,000

4.1.5 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงได้ถือตามเกณฑ์เงินสดที่ได้เสียภาษีธุรกิจเฉพาะไว้แล้ว ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้นได้ถือตามจำนวนหนี้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่บันทึกไว้ในแต่ละบัญชีและถือตามจำนวนของสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามยอดคงเหลือที่บันทึกไว้ในแต่ละประเภท

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(1) ในประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	5,073,333,425	223	5,073,333,648	4,843,395,510	223	4,843,395,733
ธนาคารพาณิชย์	587,771,718	3,916,000,000	4,503,771,718	585,671,495	2,967,355,151	3,553,026,646
ธนาคารอื่น	1,717,176	-	1,717,176	110,643,850	-	110,643,850
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	420,000,000	420,000,000	4,799,306	-	4,799,306
สถาบันการเงินอื่น	-	12,394,695	12,394,695	-	172,953,584	172,953,584
รวมในประเทศ	5,662,822,319	4,348,394,918	10,011,217,237	5,544,510,161	3,140,308,958	8,684,819,119
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	217,753	217,753	-	100,439	100,439
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(39,532,727)	(39,532,727)	-	(31,814,214)	(31,814,214)
รวม	5,662,822,319	4,309,079,944	9,971,902,263	5,544,510,161	3,108,595,183	8,653,105,344

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	5,073,333,425	223	5,073,333,648	4,843,395,510	223	4,843,395,733
ธนาคารพาณิชย์	353,700,239	3,916,000,000	4,269,700,239	447,884,588	3,070,000,000	3,517,884,588
ธนาคารอื่น	465,745	-	465,745	519,401	-	519,401
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	445,000,000	445,000,000	-	-	-
สถาบันการเงินอื่น	-	12,394,695	12,394,695	-	172,953,584	172,953,584
รวมในประเทศ	5,427,499,409	4,373,394,918	9,800,894,327	5,291,799,499	3,242,953,807	8,534,753,306
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	217,753	217,753	-	100,439	100,439
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(39,532,727)	(39,532,727)	-	(31,814,214)	(31,814,214)
รวม	5,427,499,409	4,334,079,944	9,761,579,353	5,291,799,499	3,211,240,032	8,503,039,531

(2) ต่างประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	509,929,571	21,990,919,446	22,500,849,017	3,344,162,257	65,404,283,026	68,748,445,283
เงินเยน	113,897,371	-	113,897,371	141,678,417	-	141,678,417
เงินสกุลอื่น	790,807,499	13,063,150	803,870,649	673,296,391	17,302,085	690,598,476
รวมต่างประเทศ	1,414,634,441	22,003,982,596	23,418,617,037	4,159,137,065	65,421,585,111	69,580,722,176
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	51,989,331	51,989,331	-	266,976,514	266,976,514
รวม	1,414,634,441	22,055,971,927	23,470,606,368	4,159,137,065	65,688,561,625	69,847,698,690
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,077,456,760	26,365,051,871	33,442,508,631	9,703,647,226	68,797,156,808	78,500,804,034

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	509,929,571	21,990,919,446	22,500,849,017	3,344,162,257	65,404,283,026	68,748,445,283
เงินเยน	113,897,371	-	113,897,371	141,678,417	-	141,678,417
เงินสกุลอื่น	790,807,499	13,063,150	803,870,649	673,296,391	17,302,085	690,598,476
รวมต่างประเทศ	1,414,634,441	22,003,982,596	23,418,617,037	4,159,137,065	65,421,585,111	69,580,722,176
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	51,989,331	51,989,331	-	266,976,514	266,976,514
รวม	1,414,634,441	22,055,971,927	23,470,606,368	4,159,137,065	65,688,561,625	69,847,698,690
รวมในประเทศและต่างประเทศ	6,842,133,850	26,390,051,871	33,232,185,721	9,450,936,564	68,899,801,657	78,350,738,221

4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน จำแนกตามประเภทหลักทรัพย์ และประเภทตลาดซื้อคืนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2550			2549		
	ตลาดซื้อคืนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่น	รวม	ตลาดซื้อคืนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่น	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	74,300,000,000	-	74,300,000,000	6,000,000,000	-	6,000,000,000
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,700,000,000	-	1,700,000,000	7,000,000,000	-	7,000,000,000
รวม	76,000,000,000	-	76,000,000,000	13,000,000,000	-	13,000,000,000

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550			2549		
	ตลาดซื้อคืนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่น	รวม	ตลาดซื้อคืนที่ธนาคารแห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่น	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรธนาคารแห่งประเทศไทย	74,300,000,000	-	74,300,000,000	6,000,000,000	-	6,000,000,000
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	1,700,000,000	-	1,700,000,000	7,000,000,000	-	7,000,000,000
รวม	76,000,000,000	-	76,000,000,000	13,000,000,000	-	13,000,000,000

4.4 เงินลงทุน

4.4.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	งบการเงินรวม							
	2550				2549			
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,579,431,028	4,245,600	(7,105,403)	1,576,571,225	1,426,858,414	1,731,597	(3,218,072)	1,425,371,939
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,059,177	-	(11,932)	30,047,245	989,339	-	(10,051)	979,288
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,893,315,000	-	(638,332,088)	4,254,982,912	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	456,228,844	1,014,244	(107,797,698)	349,445,390	661,245,039	62,725	(109,157,703)	552,150,061
	6,959,034,049	5,259,844	(753,247,121)	6,211,046,772	2,089,092,792	1,794,322	(112,385,826)	1,978,501,288
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(747,987,277)			-	(110,591,504)			-
รวม	6,211,046,772			6,211,046,772	1,978,501,288			1,978,501,288
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,156,750,896	19,297,862	(7,414,302)	14,168,634,456	15,289,983,324	2,582,141	(25,925,199)	15,266,640,266
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,010,482,862	2,566,116	(2,178,424)	2,010,870,554	740,001,680	54,265	(2,359,794)	737,696,151
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	-	-	-	-	1,636,810	1,551,027	-	3,187,837
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	9,850,863,675	-	(4,677,641)	9,846,186,034
	16,167,233,758	21,863,978	(9,592,726)	16,179,505,010	25,882,485,489	4,187,433	(32,962,634)	25,853,710,288
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	12,271,252			-	(28,775,201)			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(278,793,666)			(278,793,666)	-			-
รวม	15,900,711,344			15,900,711,344	25,853,710,288			25,853,710,288
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	392,000,000	151,368	-	392,151,368	-			-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	346,318,960	-	(137,573)	346,181,387	455,104,892			455,104,892
รวม	738,318,960	151,368	(137,573)	738,332,755	455,104,892			455,104,892
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50,000,000)			(50,000,000)	(50,000,000)			(50,000,000)
รวม	688,318,960			688,332,755	405,104,892			405,104,892
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	22,800,077,076			22,800,090,871	28,237,316,468			28,237,316,468

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2550				2549			
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	1,579,431,028	4,245,600	(7,105,403)	1,576,571,225	1,426,858,414	1,731,597	(3,218,072)	1,425,371,939
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,059,177	-	(11,932)	30,047,245	989,339	-	(10,051)	979,288
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	4,893,315,000	-	(638,332,088)	4,254,982,912	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	392,327,999	983,301	(107,797,698)	285,513,602	432,125,386	62,725	(109,157,703)	323,030,408
	6,895,133,204	5,228,901	(753,247,121)	6,147,114,984	1,859,973,139	1,794,322	(112,385,826)	1,749,381,635
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(748,018,220)			-	(110,591,504)			-
รวม	6,147,114,984			6,147,114,984	1,749,381,635			1,749,381,635
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,116,950,240	19,297,862	(7,329,766)	14,128,918,336	14,231,934,372	2,582,141	(24,280,680)	14,210,235,833
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,731,689,196	2,566,116	(2,178,424)	1,732,076,888	740,001,680	54,265	(2,359,794)	737,696,151
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	9,850,863,675	-	(4,677,641)	9,846,186,034
	15,848,639,436	21,863,978	(9,508,190)	15,860,995,224	24,822,799,727	2,636,406	(31,318,115)	24,794,118,018
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	12,355,788			-	(28,681,709)			-
รวม	15,860,995,224			15,860,995,224	24,794,118,018			24,794,118,018
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	392,000,000	151,368	-	392,151,368	-			-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	204,578,699	-	(137,573)	204,441,126	455,104,892			455,104,892
รวม	596,578,699	151,368	(137,573)	596,592,494	455,104,892			455,104,892
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50,000,000)			(50,000,000)	(50,000,000)			(50,000,000)
รวม	546,578,699			546,592,494	405,104,892			405,104,892
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	22,554,688,907			22,554,702,702	26,948,604,545			26,948,604,545

4.4.2 เงินลงทุนระยะยาว

	งบการเงินรวม							
	2550				2549			
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,115,959,890	65,029,844	(88,658,223)	12,092,331,511	16,384,751,381	32,377,273	(257,199,843)	16,159,928,811
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,738,712,555	21,040,066	(13,135,016)	2,746,617,605	2,932,139,340	3,271,125	(30,746,094)	2,904,664,371
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,246,495,703	226,539,098	(185,172,822)	3,287,861,979	3,213,265,141	45,592,113	(666,474,092)	2,592,383,162
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,856,801,773	22,389,877	(7,073,544)	2,872,118,106	5,153,998,186	76,079	(17,356,912)	5,136,717,353
	20,957,969,921	334,998,885	(294,039,605)	20,998,929,201	27,684,154,048	81,316,590	(971,776,941)	26,793,693,697
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	40,959,280			-	(890,460,351)			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(463,013,579)			(463,013,579)	(346,793,666)			(346,793,666)
รวม	20,535,915,622			20,535,915,622	26,446,900,031			26,446,900,031
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,089,832,998	-	(20,104,712)	6,069,728,286	6,884,577,766	-	(99,375,491)	6,785,202,275
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,500,000	-	(85,549)	18,414,451	411,417,097	-	-	411,417,097
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	3,063,740,000	-	(1,293,980)	3,062,446,020
รวม	6,108,332,998	-	(20,190,261)	6,088,142,737	10,359,734,863	-	(100,669,471)	10,259,065,392
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,096,368,681			5,450,745,783	5,592,109,656			5,278,637,069
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	26,499,403			19,839,600	26,692,985			19,531,879
รวม	5,122,868,084			5,470,585,383	5,618,802,641			5,298,168,948
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(284,762,797)			-	(359,882,993)			-
รวม	4,838,105,287			5,470,585,383	5,258,919,648			5,298,168,948
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	31,482,353,907			32,094,643,742	42,065,554,542			42,004,134,371

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2550				2549			
	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคาทุนตัดจำหน่าย	กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	12,115,959,890	65,029,844	(88,658,223)	12,092,331,511	16,384,751,381	32,377,273	(257,199,843)	16,159,928,811
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,670,712,555	21,040,066	(13,135,016)	2,678,617,605	2,585,345,675	3,271,125	(30,746,094)	2,557,870,706
ตราสารทุนในความต้องการของตลาดในประเทศ	3,143,363,882	192,649,627	(149,713,706)	3,186,299,803	3,049,642,786	33,736,142	(608,893,025)	2,474,485,903
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,856,801,773	22,389,877	(7,073,544)	2,872,118,106	5,153,998,186	76,079	(17,356,912)	5,136,717,353
	20,786,838,100	301,109,414	(258,580,489)	20,829,367,025	27,173,738,028	69,460,619	(914,195,874)	26,329,002,773
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	42,528,925			-	(844,735,255)			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(395,013,579)			(395,013,579)	-			-
รวม	20,434,353,446			20,434,353,446	26,329,002,773			26,329,002,773
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,089,832,998	-	(20,104,712)	6,069,728,286	6,884,577,766	-	(99,375,491)	6,785,202,275
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	18,500,000	-	(85,549)	18,414,451	337,927,055	-	-	337,927,055
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	3,063,740,000	-	(1,293,980)	3,062,446,020
รวม	6,108,332,998	-	(20,190,261)	6,088,142,737	10,286,244,821	-	(100,669,471)	10,185,575,350
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดในประเทศ	5,028,912,611			5,342,598,594	5,536,394,041			5,132,432,480
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดต่างประเทศ	26,499,403			19,839,600	26,692,985			19,531,879
รวม	5,055,412,014			5,362,438,194	5,563,087,026			5,151,964,359
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(268,762,797)			-	(359,882,993)			-
รวม	4,786,649,217			5,362,438,194	5,203,204,033			5,151,964,359
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	31,329,335,661			31,884,934,377	41,818,451,627			41,666,542,482

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการได้รวมตั๋วสัญญาใช้เงินและสิทธิที่จะได้รับตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 4,380 ล้านบาท และ 4,799 ล้านบาท ตามลำดับ จากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีตั๋วสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 4,379 ล้านบาท และ 4,798 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในระหว่างปี 2550 บสท. ได้ไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคาร จำนวน 387 ล้านบาท และในระหว่างปี 2549 บสท.ได้ไถ่ถอนตั๋วสัญญาใช้เงินของธนาคาร จำนวน 1,058 ล้านบาท สำหรับตั๋วสัญญาใช้เงินส่วนที่เหลืออยู่ในระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคาสินทรัพย์โดย บสท. ก่อนออกตั๋วสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ซึ่งอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ในต่างประเทศเป็นเงินลงทุนใน Collateralized Debt Obligation และ Structured Deposit ซึ่งธนาคารได้โอนเปลี่ยนประเภทจากเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดและเงินลงทุนเผื่อขายเป็นเงินลงทุนเพื่อค้า เพื่อให้เป็นไปตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ฝนส.(21)ว.178/2550 และที่ ฝนส.(21)ว.179/2550 สำหรับธุรกรรมเงินฝากและเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศดังกล่าวแสดงตามมูลค่ายุติธรรม จำนวน 4,255 ล้านบาท โดยบันทึกขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุน จำนวน 638.3 ล้านบาท มีรายละเอียดดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	ราคาทุน	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
CDO	2,868.5	(589.5)	2,279.0
Structured Deposit	2,024.8	(48.8)	1,976.0
	4,893.3	(638.3)	4,255.0

การลงทุนในตราสารทางการเงิน Collateralized Debt Obligation หรือ CDO เป็นประเภท Synthetic IG Corporate CDO ซึ่งลงทุนอ้างอิงกับบริษัทจดทะเบียนขนาดใหญ่ที่ถูกจัดอันดับเครดิตในกลุ่มน่าลงทุนและบริหารโดยบริษัทจัดการกองทุนที่มีความเชี่ยวชาญในการบริหารพอร์ต CDO จำนวนเงินลงทุนรวม 85 ล้านเหรียญสหรัฐฯ ตราสารทางการเงินดังกล่าวถูกจัดอันดับเครดิตโดยสถาบัน Standard & Poor's (S&P) ในระดับ A ขึ้นไป และสินทรัพย์อ้างอิงที่เป็นบริษัทจดทะเบียนมีสัดส่วนเป็นกลุ่มน่าลงทุน 85%-90% สินทรัพย์อ้างอิงทั้งหมดมีการกระจายตัวไปในประเทศต่างๆ มากกว่า 20 อุตสาหกรรม ในภูมิภาค สหรัฐอเมริกา ยุโรป และกลุ่มประเทศเศรษฐกิจใหม่ ตราสาร CDO ทั้งหมดมีกำหนดไถ่ถอนในช่วงเดือนธันวาคม 2555 ถึง กันยายน 2556

หากรวมขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมดังกล่าวข้างต้นในเงินกองทุนของธนาคาร จะมีผลให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ลดลงร้อยละ 0.14

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุนประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	119,639,173	96,657,382	38,232,211	21,794,697
- หลักทรัพย์เผื่อขาย	209,454,241	426,690,604	203,965,160	705,040,327
- เงินลงทุนทั่วไป	(136,634,625)	565,306,089	(136,634,625)	563,787,817
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	77,811,690	258,936	77,811,690	258,936
	270,270,479	1,088,913,011	183,374,436	1,290,881,777
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน (โอนกลับ)	349,970,007	(130,006,026)	473,836,286	2,644,690,014
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	3,042,295	(11,299,908)	3,011,352	(11,299,908)
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนในตราสารทางการเงินแบบผสม	637,506,628	-	637,506,628	-
ขาดทุนจากการซื้อขายตราสารอนุพันธ์	185,965	3,150,800	-	-
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทจากเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	45,834,526	201,434,845	-	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	(947,083,866)	(1,194,215,201)	(945,229,496)	(1,196,026,915)
ลดลงระหว่างปี	944,343,786	247,131,335	944,844,402	250,797,419
ยอดปลายปี	(2,740,080)	(947,083,866)	(385,094)	(945,229,496)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้โอนเปลี่ยนเงินลงทุนในตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดเป็นเงินลงทุนเผื่อขายเพื่อรักษาระดับความเสี่ยงในอัตราดอกเบี้ย และจำหน่ายเงินลงทุนดังกล่าวออกไปทั้งจำนวนแล้ว โดยมีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
ราคาทุนตัดจำหน่าย	595.0
กำไรที่เกิดขึ้นจริง	8.2

4.4.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	งบการเงินรวม							
	2550 ครบกำหนด				2549 ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,156,750,896	12,115,959,890	-	26,272,710,786	15,248,322,852	16,208,886,720	217,525,133	31,674,734,705
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,010,482,862	2,621,523,230	117,189,325	4,749,195,417	1,018,795,345	2,653,345,675	-	3,672,141,020
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	2,856,801,773	-	2,856,801,773	9,850,863,675	5,153,998,186	-	15,004,861,861
รวม	16,167,233,758	17,594,284,893	117,189,325	33,878,707,976	26,117,981,872	24,016,230,581	217,525,133	50,351,737,586
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	12,271,253	5,424,480	(5,831,477)	11,864,256	(29,088,770)	(243,203,580)	(27,612,250)	(299,904,600)
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(278,793,666)	(68,000,000)	-	(346,793,666)	(278,793,666)	(68,000,000)	-	(346,793,666)
รวม	15,900,711,345	17,531,709,373	111,357,848	33,543,778,566	25,810,099,436	23,705,027,001	189,912,883	49,705,039,320
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	392,000,000	5,701,329,213	388,503,785	6,481,832,998	-	2,085,799,774	4,798,777,992	6,884,577,766
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	346,318,960	18,500,000	-	364,818,960	528,594,934	337,927,055	-	866,521,989
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	-	-	3,063,740,000	3,063,740,000
รวม	738,318,960	5,719,829,213	388,503,785	6,846,651,958	528,594,934	2,423,726,829	7,862,517,992	10,814,839,755
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50,000,000)	-	-	(50,000,000)	(50,000,000)	-	-	(50,000,000)
รวม	688,318,960	5,719,829,213	388,503,785	6,796,651,958	478,594,934	2,423,726,829	7,862,517,992	10,764,839,755
รวมตราสารหนี้	16,589,030,305	23,251,538,586	499,861,633	40,340,430,524	26,288,694,370	26,128,753,830	8,052,430,875	60,469,879,075

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2550 ครบกำหนด				2549 ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเผื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	14,116,950,240	12,115,959,890	-	26,232,910,130	14,231,934,372	16,167,226,248	217,525,133	30,616,685,753
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,731,689,196	2,553,523,230	117,189,325	4,402,401,751	740,001,680	2,585,345,675	-	3,325,347,355
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	2,856,801,773	-	2,856,801,773	9,850,863,675	5,153,998,186	-	15,004,861,861
รวม	15,848,639,436	17,526,284,893	117,189,325	33,492,113,654	24,822,799,727	23,906,570,109	217,525,133	48,946,894,969
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	12,355,789	5,424,480	(5,831,477)	11,948,792	(28,681,709)	(241,966,122)	(27,612,250)	(298,260,081)
รวม	15,860,995,225	17,531,709,373	111,357,848	33,504,062,446	24,794,118,018	23,664,603,987	189,912,883	48,648,634,888
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	392,000,000	5,701,329,213	388,503,785	6,481,832,998	-	2,085,799,774	4,798,777,992	6,884,577,766
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	204,578,699	18,500,000	-	223,078,699	455,104,892	337,927,055	-	793,031,947
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	-	-	-	-	-	3,063,740,000	3,063,740,000
รวม	596,578,699	5,719,829,213	388,503,785	6,704,911,697	455,104,892	2,423,726,829	7,862,517,992	10,741,349,713
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50,000,000)	-	-	(50,000,000)	(50,000,000)	-	-	(50,000,000)
รวม	546,578,699	5,719,829,213	388,503,785	6,654,911,697	405,104,892	2,423,726,829	7,862,517,992	10,691,349,713
รวมตราสารหนี้	16,407,573,924	23,251,538,586	499,861,633	40,158,974,143	25,199,222,910	26,088,330,816	8,052,430,875	59,339,984,601

4.4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หุ้นในบริษัทที่ธนาคารถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของทุนที่เรียกชำระแล้วมีสัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินดังต่อไปนี้

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม 2550 ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
บริษัทร่วม					
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	549,999,960	785,053,120
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				549,999,960	785,053,120

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม 2549 ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
บริษัทร่วม					
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	549,999,960	785,250,429
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				549,999,960	785,250,429

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2550 ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท
บริษัทย่อย				
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400
บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	31,999,940
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.99%	5,999,999,940
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยาเจเอฟ จำกัด)	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	99.99%	267,350,150
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	99.99%	2,999,999,940
บริษัท อยุธยา แฟ็กเตอริง จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,940
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิ	99.55%	2,230,512,893 500,000,000 11,685,529
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	90.00%	795,756,020
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	86.33%	637,139,225

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2550 ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท
บริษัทร่วม				
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	549,999,960
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				14,224,442,937
หัก เงินสำรองทั่วไปในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				(2,998,138,943)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				11,226,303,994

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะกิจการ 2549 ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท
บริษัทย่อย				
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	31,999,940
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,999,940
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด)	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	99.99%	267,350,150
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	99.99%	1,997,999,953
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	86.73%	761,394,020
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	86.33%	637,139,225
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ ใบสำคัญแสดงสิทธิ	79.33%	1,739,429,834 500,000,000 1
บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	50.63%	150,006,660
บริษัทร่วม				
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	549,999,960
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				8,735,319,083
หัก เงินสำรองทั่วไปในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				(2,834,696,039)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				5,900,623,044

ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม มีดังนี้

บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบดุล (อย่างย่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2550	2549
	"ก่อนตรวจสอบ"	"ตรวจสอบแล้ว"
สินทรัพย์	15,524,969,270	15,740,312,210
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน	13,954,858,007	14,031,061,657
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,570,111,263	1,709,250,553
	15,524,969,270	15,740,312,210

บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	2550	2549
	"ก่อนตรวจสอบ"	"ตรวจสอบแล้ว"
รายได้	2,534,538,281	3,097,271,087
ค่าใช้จ่าย	2,673,677,571	2,912,731,560
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(139,139,290)	184,539,527
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(1.26)	1.68

ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ซึ่งสรุปจากงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบดุล (อย่างย่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม
"ตรวจสอบแล้ว"

หน่วย : บาท

	2550	2549
สินทรัพย์		
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	169,816,394	62,462,061
เงินลงทุนสุทธิ	663,383	-
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	10,118,934,245	12,931,736,252
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,814,758,348	2,160,711,697
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,884,198,716	7,790,523,261
อุปกรณ์สุทธิ	4,549,179	6,850,367
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	523,188,215	725,634,526
เงินทดรองจ่าย	143,964,494	169,267,997
สินทรัพย์อื่น	246,584,605	53,562,728
รวมสินทรัพย์	20,906,657,579	23,900,748,889
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
เงินกู้ยืม	19,052,558,231	26,080,045,797
หนี้สินอื่น	174,756,871	163,489,570
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,679,342,477	(2,342,786,478)
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	20,906,657,579	23,900,748,889

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
“ตรวจสอบแล้ว”

หน่วย : บาท

	2550	2549
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	508,665,160	603,630,279
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	587,772,691	409,607,703
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(79,107,531)	194,022,576
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	487,376,076	4,819,916,433
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(531,191)	683,125
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(565,952,416)	(4,626,576,982)
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	1,049,258,399	1,573,270,494
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	460,750,156	624,214,855
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	22,555,827	(3,677,521,343)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.05	(18.39)

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
"ตรวจสอบแล้ว"

หน่วย : บาท

	2550	2549
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	22,555,827	(3,677,521,343)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	487,376,076	4,819,916,433
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(531,191)	683,125
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	(45,834,526)	(201,434,845)
รายได้อื่น	(154,482)	-
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	3,147,893	3,264,711
รายได้ดอกเบี้ยพักจากการตีทรัพย์ชำระหนี้	-	(3,367,271)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	80,294,762	181,663,434
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(458,212,378)	(328,449,884)
กำไรจากการขายเงินลงทุนทั่วไป	-	(543,941)
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	961,651	(832,543)
เงินบำเหน็จพนักงานเพิ่มขึ้น	1,922,176	479,985
ขาดทุนจากการตัดจำหน่ายทรัพย์สินถาวร	19,768	33,204
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ยลดลง	(95,391,143)	(236,590,121)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	(3,845,567)	557,300,944
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนทั่วไป	-	4,499,300
เงินลงทุนในลูกหนี้	522,790,537	(787,466,750)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	298,691,737	241,898,149
ทรัพย์สินรอการขาย	1,958,698,077	1,219,623,758
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	556,536,146	455,097,614
เงินทดรองจ่าย	25,303,503	11,416,845
สินทรัพย์อื่น	(193,615,423)	(14,751,036)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	(11,709,284)	(28,002,139)
เงินประกันการเช่าทรัพย์สิน	132,967	(45,700)
เงินมัดจำการซื้อทรัพย์สินรอการขาย	(18,012,000)	(32,489,880)
หนี้สินอื่น	957,835	396,741
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงาน	3,135,928,528	1,627,477,846
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายในการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(84,209)	(498,484)
เงินสดจ่ายจากการซื้ออุปกรณ์	(1,002,420)	(2,448,454)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1,086,629)	(2,946,938)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมลดลง	(7,027,487,566)	(1,577,325,361)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	4,000,000,000	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,027,487,566)	(1,577,325,361)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	107,354,333	47,205,547
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	62,462,061	15,256,514
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	169,816,394	62,462,061
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด		
เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้		
ดอกเบี้ยจ่าย	586,811,040	410,440,246
ภาษีเงินได้	19,265,645	23,720,326

เงินลงทุนในหุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่เรียกชำระแล้วจำแนกตามประเภทธุรกิจ ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต	30,525,000	41,141,530	30,525,000	41,141,530
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	10,625,000	25,000,000	10,625,000	25,000,000
ธุรกิจการบริการ	-	33,789,253	-	33,789,253
อื่นๆ	-	44,995	-	44,995
รวม	41,150,000	99,975,778	41,150,000	99,975,778

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เงินลงทุนเผื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปในงบการเงินเฉพาะกิจการมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว จำนวน 3 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 13 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 0 บาท และในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว จำนวน 4 บริษัท และ 5 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 15 ล้านบาท และ 18 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 1 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ

ในระหว่างปี 2550 และ 2549 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีปริมาณการซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตามประกาศ กลต. ที่ กจ. 1/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ลงวันที่ 28 มกราคม 2551 ดังนี้

	งบการเงินรวม	
	2550	2549
	บาท	บาท
ยอดซื้อหลักทรัพย์	63,003,689,078	50,472,551,166
ยอดขายหลักทรัพย์	(63,041,664,199)	50,325,768,681
ปริมาณการซื้อ (ขาย) สุทธิ	(37,975,121)	146,782,485

โดยธุรกรรมซื้อและขายหลักทรัพย์ดังกล่าวเกือบทั้งหมดเป็นของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ซึ่งประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์

4.5 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

หลักทรัพย์รัฐบาลตามราคาที่ตราไว้จำนวน 567 ล้านบาท และ 632 ล้านบาท ใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ตามลำดับ

4.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	50,673,643,291	52,905,281,457	46,718,713,673	48,061,374,753
เงินให้กู้ยืม	246,185,044,504	258,742,401,099	279,465,086,618	283,662,279,240
ตั๋วเงิน	118,835,447,510	125,512,469,294	117,610,439,704	124,159,005,477
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	29,971,749,981	15,004,038,170	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าระยะยาว	6,513,686,160	5,324,564,880	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	237,796,431	1,677,384,515	-	-
อื่น ๆ	2,681,878,195	3,583,806,732	1,281,740,965	3,427,760,769
รวม	455,099,246,072	462,749,946,147	445,075,980,960	459,310,420,239
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(4,951,811,573)	(2,461,630,910)	(113,483,246)	(43,719,906)
รวม	450,147,434,499	460,288,315,237	444,962,497,714	459,266,700,333
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,071,836,930	2,397,293,970	1,863,504,385	2,178,816,411
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(33,980,181,364)	(28,321,929,970)	(28,271,415,580)	(22,332,343,577)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,238,770,792)	(489,640,390)	(1,237,920,947)	(488,259,353)
รวม	417,000,319,273	433,874,038,847	417,316,665,572	438,624,913,814

(2) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี*	172,327,048,228	188,684,649,722	144,212,397,910	165,338,899,967
เกิน 1 ปี	282,772,197,844	274,065,296,425	300,863,583,050	293,971,520,272
รวม	455,099,246,072	462,749,946,147	445,075,980,960	459,310,420,239
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(4,951,811,573)	(2,461,630,910)	(113,483,246)	(43,719,906)
รวม	450,147,434,499	460,288,315,237	444,962,497,714	459,266,700,333
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,071,836,930	2,397,293,970	1,863,504,385	2,178,816,411
รวม	452,219,271,429	462,685,609,207	446,826,002,099	461,445,516,744

*รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว

(3) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกหนี้

	งบการเงินรวม					
	2550			2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	447,009,964,509	80,015,797	447,089,980,306	453,963,694,082	45,711,961	454,009,406,043
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,221,039,002	179,424,358	7,400,463,360	7,960,672,718	131,413,337	8,092,086,055
เงินสกุลอื่น ๆ	316,267,287	292,535,119	608,802,406	475,785,113	172,668,936	648,454,049
รวม	454,547,270,798	551,975,274	455,099,246,072	462,400,151,913	349,794,234	462,749,946,147
หัก รายได้รอการตัดบัญชี			(4,951,811,573)			(2,461,630,910)
รวม			450,147,434,499			460,288,315,237
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ			2,071,836,930			2,397,293,970
รวม			452,219,271,429			462,685,609,207

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550			2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	436,986,699,397	80,015,797	437,066,715,194	450,524,168,174	45,711,961	450,569,880,135
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,221,039,002	179,424,358	7,400,463,360	7,960,672,718	131,413,337	8,092,086,055
เงินสกุลอื่น ๆ	316,267,287	292,535,119	608,802,406	475,785,113	172,668,936	648,454,049
รวม	444,524,005,686	551,975,274	445,075,980,960	458,960,626,005	349,794,234	459,310,420,239
หัก รายได้รอการตัดบัญชี			(113,483,246)			(43,719,906)
รวม			444,962,497,714			459,266,700,333
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ			1,863,504,385			2,178,816,411
รวม			446,826,002,099			461,445,516,744

(4) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม					
	2550					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	8,138,194,821	722,480,089	385,129,254	310,167,242	1,943,959,479	11,499,930,885
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	167,154,622,253	4,602,801,853	7,804,783,575	5,138,975,198	23,285,860,836	207,987,043,715
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	30,809,225,987	1,620,440,934	1,954,165,377	2,244,053,828	8,025,422,091	44,653,308,217
การสาธารณูปโภคและบริการ	68,117,606,455	2,172,173,098	1,942,306,014	1,755,794,337	4,462,831,097	78,450,711,001
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	54,525,667,219	1,327,289,776	1,217,230,954	1,068,855,381	3,536,506,978	61,675,550,308
อื่น ๆ	43,218,309,257	1,950,196,053	4,063,428,963	394,098,166	1,206,669,507	50,832,701,946
รวม	371,963,625,992	12,395,381,803	17,367,044,137	10,911,944,152	42,461,249,988	455,099,246,072
หัก รายได้รอการตัดบัญชี						(4,951,811,573)
รวม						450,147,434,499
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						2,071,836,930
รวม						452,219,271,429

	งบการเงินรวม					
	2549					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	9,767,081,732	317,913,863	158,080,653	460,389,411	1,850,993,775	12,554,459,434
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	190,348,198,116	3,728,597,549	4,543,826,990	4,721,070,228	22,287,676,527	225,629,369,410
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34,832,653,772	917,136,092	1,461,493,872	2,494,620,012	9,943,938,855	49,649,842,603
การสาธารณูปโภคและบริการ	79,350,448,574	1,011,732,220	1,870,239,223	1,321,492,834	4,139,712,477	87,693,625,328
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	41,922,501,383	1,074,887,138	699,203,869	929,721,661	4,604,143,912	49,230,457,963
อื่น ๆ	35,437,142,570	787,051,413	231,586,388	312,969,476	1,223,441,562	37,992,191,409
รวม	391,658,026,147	7,837,318,275	8,964,430,995	10,240,263,622	44,049,907,108	462,749,946,147
หัก รายได้รอการตัดบัญชี						(2,461,630,910)
รวม						460,288,315,237
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						2,397,293,970
รวม						462,685,609,207

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	8,009,357,504	720,971,501	383,815,600	287,507,726	1,068,184,244	10,469,836,575
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	163,116,488,607	4,332,654,181	7,715,787,344	4,968,127,095	15,561,873,917	195,694,931,144
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	29,624,128,325	1,573,015,403	1,925,776,382	2,208,870,608	5,101,951,995	40,433,742,713
การสาธารณูปโภคและบริการ	66,223,512,726	2,136,140,824	1,938,031,343	1,746,220,143	2,851,685,373	74,895,590,409
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	54,381,482,798	1,298,272,428	1,191,918,252	1,009,784,928	1,150,777,368	59,032,235,774
อื่น ๆ	59,771,088,080	210,947,590	3,813,073,805	165,004,190	589,530,680	64,549,644,345
รวม	381,126,058,040	10,272,001,927	16,968,402,726	10,385,514,690	26,324,003,577	445,075,980,960
หัก รายได้รอการตัดบัญชี						(113,483,246)
รวม						444,962,497,714
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						1,863,504,385
รวม						446,826,002,099

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2549					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	9,723,210,501	304,439,627	153,617,124	395,239,039	834,624,900	11,411,131,191
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	187,932,641,119	3,580,695,520	4,454,297,494	4,483,225,714	13,190,491,408	213,641,351,255
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	34,533,449,696	886,824,143	1,439,552,561	2,481,485,093	6,744,228,986	46,085,540,479
การสาธารณูปโภคและบริการ	75,943,037,876	885,767,607	1,798,309,086	1,277,218,071	2,452,476,832	82,356,809,472
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	41,702,496,564	1,035,773,590	636,828,794	838,081,060	1,448,996,073	45,662,176,081
อื่น ๆ	58,931,372,260	255,971,614	149,409,568	194,876,341	621,781,978	60,153,411,761
รวม	408,766,208,016	6,949,472,101	8,632,014,627	9,670,125,318	25,292,600,177	459,310,420,239
หัก รายได้รอการตัดบัญชี						(43,719,906)
รวม						459,266,700,333
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						2,178,816,411
รวม						461,445,516,744

(5) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม			
	2550			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นปกติ	367,400,984	367,400,984	-	-
จัดชั้นปกติ	367,842,594,626	117,612,869,848	1	1,300,963,448
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,206,466,776	1,974,412,726	2	292,338,652
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	17,807,610,068	4,578,178,010	100	4,578,178,010
จัดชั้นสงสัย	11,021,495,966	4,940,030,840	100	4,940,030,840
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42,973,703,009	17,132,492,376	100	17,487,740,976
รวม	452,219,271,429	146,605,384,784		28,599,251,926**
สำรองส่วนเกิน				5,380,929,438*
				33,980,181,364

	งบการเงินรวม			
	2549			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำที่พึงกันตามเกณฑ์ ธปท. ที่มีผลบังคับใช้ 31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท		บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นปกติ	402,569,740	402,569,740	-	-
จัดชั้นปกติ	390,374,420,323	128,921,065,280	1	1,545,749,294
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,866,742,383	1,177,762,283	2	26,880,506
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	5,666,925,710	813,859,524	20	163,237,853
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,417,351,075	1,804,727,149	100	1,831,088,050
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	6,670,707,261	2,395,719,418	50	1,597,344,044
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,663,053,939	1,619,211,852	100	1,619,211,852
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,320,564,315	1,118,811,464	100	1,263,977,999
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	41,303,274,461	16,529,651,985	100	16,965,213,858
รวม	462,685,609,207	154,783,378,695		25,012,703,456**
สำรองส่วนเกิน				3,309,226,514*
				28,321,929,970

(* รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ร้อยละ 1 ของ 45,128 ล้านบาท และ 39,456 ล้านบาท เป็นจำนวน 451 ล้านบาท และ 395 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นรายการตัดบัญชีระหว่างกันจากหนี้ชั้นปกติในงบการเงินรวม)

(** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 1,218 ล้านบาท และ 311 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 40 ล้านบาท และ 32 ล้านบาท ตามลำดับ)

	งบการเงินเฉพาะกิจการและบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด			
	2550			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	363,330,152,978	130,597,767,068	1	1,428,423,693
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,425,728,969	946,935,326	2	271,789,104
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	17,566,098,116	4,441,074,437	100	4,441,074,437
จัดชั้นสงสัย	10,744,269,213	4,829,939,864	100	4,829,939,864
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42,667,002,428	16,915,317,056	100	17,270,565,655
รวม	444,733,251,704	157,731,033,751		28,241,792,753
สำรองส่วนเกิน				5,059,065,224*
				33,300,857,977

	งบการเงินเฉพาะกิจการและบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด			
	2549			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำที่พึงกันตามเกณฑ์ ธปท. ที่มีผลบังคับใช้ 31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	385,282,423,585	128,006,400,347	1	1,544,173,210
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,218,136,250	679,409,782	2	16,913,456
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	5,594,863,676	741,797,490	20	148,825,447
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,371,808,572	1,804,727,149	100	1,831,088,050
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	6,568,971,865	2,293,984,021	50	1,546,476,345
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,629,496,343	1,619,211,852	100	1,619,211,852
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,250,695,624	1,050,711,562	100	1,202,479,652
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	41,160,898,640	16,529,651,985	100	16,913,846,047
รวม	456,077,294,555	152,725,894,188		24,823,014,059
สำรองส่วนเกิน				3,130,539,488*
				27,953,553,547

(* รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ร้อยละ 1 ของ 19,053 ล้านบาท และ 26,080 ล้านบาท เป็นจำนวน 191 ล้านบาท และ 261 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นรายการตัดบัญชีระหว่างกันจากหนี้ชั้นปกติในงบการเงินรวม)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2550			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	มูลค่าตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	381,833,939,105	149,559,368,440	1	1,618,039,707**
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,343,916,149	924,752,287	2	271,345,443
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	17,447,412,253	4,401,232,757	100	4,401,232,757
จัดชั้นสงสัย	10,540,909,195	4,772,689,289	100	4,772,689,289
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26,659,825,397	13,167,918,762	100	13,336,932,322
รวม	446,826,002,099	172,825,961,535		24,400,239,518***
สำรองส่วนเกิน				3,871,176,062
				28,271,415,580

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2549			
	เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำที่ใช้ในการตั้งค่าเผื่อ	สำรองขั้นต่ำที่พึงกันตามเกณฑ์ ธปท. ที่มีผลบังคับใช้ 31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	410,223,693,460	153,808,505,461	1	1,802,194,262**
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	7,046,761,046	644,136,472	2	16,207,990
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	5,594,863,676	741,797,490	20	148,825,447
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,166,882,379	1,731,708,217	100	1,758,069,118
จัดชั้นสงสัย				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	6,568,971,865	2,293,984,021	50	1,546,476,345
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,205,638,887	1,496,235,970	100	1,496,235,970
จัดชั้นสงสัยจะสูญ				
- ส่วนที่ยังไม่ได้ใช้เกณฑ์ IAS 39	3,250,695,624	1,050,711,562	100	1,202,479,652
- ส่วนที่ใช้เกณฑ์ IAS 39	22,388,009,807	11,803,040,317	100	11,815,174,425
รวม	461,445,516,744	173,570,119,510		19,785,663,209***
สำรองส่วนเกิน				2,546,680,368
				22,332,343,577

(** รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ร้อยละ 1 ของ 45,128 ล้านบาท และ 39,456 ล้านบาท เป็นจำนวน 451 ล้านบาท และ 395 ล้านบาท ตามลำดับ)

(*** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 1,217 ล้านบาท และ 310 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำนวน 40 ล้านบาท และ 32 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 รายได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
รายได้รอการตัดบัญชี	4,951,811,573	2,461,630,910	113,483,246	43,719,906

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอน เท่ากับ 3,745 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 2,001 ล้านบาท ให้กับบุคคลภายนอกในราคา 2,001 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับเงินแล้วบางส่วน

นอกจากนั้น ตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่พิเศษ 2/2550 วันที่ 12 ธันวาคม 2550 มีมติอนุมัติให้ธนาคารขายเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 6,270 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 2,160 ล้านบาท ให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกันในราคา 2,160 ล้านบาท ซึ่งอยู่ระหว่างรออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ (NPL) หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2550		
	ธนาคาร	บบส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บบส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	53,678	16,130	69,808
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	11.95	96.21	14.98
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	30,095	12,285	42,380
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	7.07	95.09	9.66

หน่วย : ล้านบาท

	2549		
	ธนาคาร	บบส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บบส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	43,595	19,168	62,763
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	9.43	93.59	12.99
เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพสุทธิ	25,463	14,245	39,708
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	5.73	91.56	8.63

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ตามเกณฑ์เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสูญ มีจำนวน 70,633 ล้านบาท และ 63,187 ล้านบาท ตามลำดับ

ในการกำหนดจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารพิจารณาราคาของหลักประกันเป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่ง หลักประกันของลูกหนี้รายใหญ่และลูกหนี้รายที่จัดชั้นได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาของธนาคารและผู้ประเมินราคาอิสระที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ ซึ่งตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 21 ธันวาคม 2549 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2549 โดยกำหนดหลักเกณฑ์ให้ธนาคารต้องมีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่จะสามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองสำหรับหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเครื่องจักร และยานพาหนะ และต้องประเมินมูลค่าหลักประกันของสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญทุก 3 ปี จึงจะสามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองได้

6) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550	3,770	22,014
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	178,713	452,219

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

	งบการเงินรวม			
วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	7	91	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้างและอาคารชุด	118
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	2,629	6,334		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	623	4,903		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	511	10,686	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	1,703
รวมทั้งสิ้น	3,770	22,014		1,821

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

	งบการเงินรวม			
วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	2.42	874	2,062	1,631
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.61	1,755	4,272	4,028

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 10,528 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 60,953 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี จำนวน 13,580 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 2,062 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 3,776 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

ยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 33,667 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549	6,229	23,214
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	216,856	462,686

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	10	135	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้างและอาคารชุด	145
การโอนหุ้นทุนในลูกหนี้	6	7		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	4,640	10,220		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	99	1,176		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	1,474	11,676	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	357
รวมทั้งสิ้น	6,229	23,214		502

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	งบการเงินรวม			
	อายุเฉลี่ยของหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	2.81	1,115	3,172	2,455
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	6.75	3,525	7,048	6,394

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 10,740 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 67,891 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี จำนวน 19,014 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 2,092 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 291 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

ยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 27,270 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550	3,030	21,292
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	161,723	446,826

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	6	46	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	39
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,890	5,657		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	623	4,903		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	511	10,686	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	1,703
รวมทั้งสิ้น	3,030	21,292		1,742

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อายุเฉลี่ยของหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	12.76	135	1,385	1,377
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.61	1,755	4,272	4,028

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 10,292 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 58,648 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี จำนวน 13,344 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,988 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 3,777 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

ยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 31,997 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549	5,218	21,447
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	154,174	461,446

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	5	118	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้างและอาคารชุด	122
การโอนหุ้นทุนในลูกหนี้	6	7		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	3,634	8,470		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	99	1,176		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	1,474	11,676	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	357
รวมทั้งสิ้น	5,218	21,447		479

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อายุเฉลี่ยของหนี้	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชีหลังปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	11.04	109	1,422	1,413
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	6.75	3,525	7,048	6,394

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 9,749 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 65,288 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีจำนวน 18,016 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,999 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 361 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

ยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 25,981 ล้านบาท

4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม						
	2550						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	1,940,306,519	26,880,506	1,994,325,903	3,216,555,896	18,229,191,857	2,914,669,289	28,321,929,970
หนี้สงสัยจะสูญ	(178,486,835)	265,454,905	2,587,167,611	1,741,659,690	2,275,222,421	1,866,203,870	8,557,221,662
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,274,222,007)	-	(1,274,222,007)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	(1,607,586,630)	(120,096,465)	(16,356,408)	-	(1,744,039,503)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่รับโอนจาก - ธนาคาร จีอี มันนี่ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	220,101	3,241	445,068	1,385,456	455,679	143,647,934	146,157,479
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของบริษัทย่อย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน	(9,795,282)	-	(3,760,572)	(19,570,202)	(17,076,033)	-	(50,202,089)
อื่นๆ	-	-	-	-	18,208,562	5,127,290	23,335,852
ยอดปลายปี	1,752,244,503	292,338,652	2,970,591,380	4,819,934,375	19,215,424,071	4,929,648,383	33,980,181,364

	งบการเงินรวม						
	2549						
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	1,710,955,737	43,401,378	664,391,357	2,729,526,953	9,785,471,902	5,511,393,165	20,445,140,492
หนี้สงสัยจะสูญ	259,488,182	(14,609,704)	1,329,947,981	499,680,571	11,310,888,144	(2,396,144,558)	10,989,250,616
หนี้สูญตัดบัญชี	(89,767,771)	(2,324,110)	(13,435)	(12,651,628)	(2,871,218,907)	(192,774,246)	(3,168,750,097)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป - บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	(476,847)	-	(476,847)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่รับโอนจาก - บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท เงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	59,630,371	412,942	-	-	-	-	60,043,313
อื่นๆ	-	-	-	-	4,527,565	(7,805,072)	(3,277,507)
ยอดปลายปี	1,940,306,519	26,880,506	1,994,325,903	3,216,555,896	18,229,191,857	2,914,669,289	28,321,929,970

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
				2550			
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	1,802,194,262	16,207,990	1,906,894,565	3,042,712,315	13,017,654,077	2,546,680,368	22,332,343,577
หนี้สงสัยจะสูญ	(184,374,656)	255,134,212	2,493,893,124	1,728,591,518	2,240,922,449	1,181,251,824	7,715,418,471
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(178,060,380)	-	(178,060,380)
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	(1,607,586,630)	(120,096,465)	(16,356,408)	-	(1,744,039,503)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่รับโอนจาก ธนาคาร จีอี มันนี่ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	220,101	3,241	445,068	1,385,456	455,679	143,647,934	146,157,479
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(404,064)	(404,064)
ยอดปลายปี	1,618,039,707	271,345,443	2,793,646,127	4,652,592,824	15,064,615,417	3,871,176,062	28,271,415,580

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
				2549			
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	1,558,889,295	35,484,551	623,568,484	2,691,119,796	8,411,913,502	4,498,819,523	17,819,795,151
หนี้สงสัยจะสูญ	160,246,787	(19,689,503)	1,283,326,081	351,592,519	6,042,467,083	(1,920,979,653)	5,896,963,314
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,436,249,661)	-	(1,436,249,661)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป - บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	(476,847)	-	(476,847)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่รับโอนจาก - บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท เงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	59,630,371	412,942	-	-	-	-	60,043,313
ผลกระทบจากการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบันทึกบัญชี	23,427,809	-	-	-	-	(23,427,809)	-
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(7,731,693)	(7,731,693)
ยอดปลายปี	1,802,194,262	16,207,990	1,906,894,565	3,042,712,315	13,017,654,077	2,546,680,368	22,332,343,577

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ* ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้เป็นจำนวน 29,856 ล้านบาท และจำนวน 25,356 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 25,657 ล้านบาท และจำนวน 20,128 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงิน ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2550	2549
งบการเงินรวม	35,258	28,843
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	34,579	28,474
งบการเงินเฉพาะกิจการ	29,549	22,852

(* ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ กับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่อง คุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกัน และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2550			
	จำนวนราย	มูลหนี้ บาท	ราคาประเมินของหลักประกัน บาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	7	343,522,787	1,506,922,000	16,981,900
รวม	7	343,522,787	1,506,922,000	16,981,900

	งบการเงินรวม			
	2549			
	จำนวนราย	มูลหนี้ บาท	ราคาประเมินของหลักประกัน บาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	7	1,635,043,991	7,556,000,000	16,611,878
รวม	7	1,635,043,991	7,556,000,000	16,611,878

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2550			
	จำนวนราย	มูลหนี้ บาท	ราคาประเมินของหลักประกัน บาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	5	343,522,787	1,506,922,000	16,981,900
รวม	5	343,522,787	1,506,922,000	16,981,900

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2549			
	จำนวนราย	มูลหนี้ บาท	ราคาประเมินของหลักประกัน บาท	ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	5	1,635,043,991	7,556,000,000	16,611,878
รวม	5	1,635,043,991	7,556,000,000	16,611,878

4.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวม	
	2550 บาท	2549 บาท
ยอดต้นปี	489,640,390	520,121,747
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	3,776,331,823	290,544,116
ตัดจำหน่าย	(3,027,201,421)	(321,025,473)
ยอดปลายปี	1,238,770,792	489,640,390

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550 บาท	2549 บาท
ยอดต้นปี	488,259,353	445,934,430
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	3,776,863,014	361,333,527
ตัดจำหน่าย	(3,027,201,420)	(319,008,604)
ยอดปลายปี	1,237,920,947	488,259,353

4.9 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม 2550	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2550
	บาท	บาท	บาท	บาท
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	24,797,142,698	3,543,629,448	(3,411,550,520)	24,929,221,626
1.2 สังหาริมทรัพย์	200,072,440	209,549,874	(358,938,976)	50,683,338
รวม	24,997,215,138	3,753,179,322	(3,770,489,496)	24,979,904,964
2. อื่นๆ	54,435,513	32,314,014	(3,304,125)	83,445,402
รวมทรัพย์สินรอการขาย	25,051,650,651	3,785,493,336	(3,773,793,621)	25,063,350,366
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,221,135,761)	(382,173,137)	62,882,059	(1,540,426,839)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	23,830,514,890	3,403,320,199	(3,710,911,562)	23,522,923,527

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม 2549	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	25,171,336,062	3,947,272,489	(4,321,465,853)	24,797,142,698
1.2 สังหาริมทรัพย์	186,391,199	104,534,241	(90,853,000)	200,072,440
รวม	25,357,727,261	4,051,806,730	(4,412,318,853)	24,997,215,138
2. อื่นๆ	37,965,523	98,284,042	(81,814,052)	54,435,513
รวมทรัพย์สินรอการขาย	25,395,692,784	4,150,090,772	(4,494,132,905)	25,051,650,651
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(764,589,082)	(478,897,606)	22,350,927	(1,221,135,761)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	24,631,103,702	3,671,193,166	(4,471,781,978)	23,830,514,890

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	1 มกราคม 2550	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2550
	บาท	บาท	บาท	บาท
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	16,331,462,667	2,036,375,222	(2,053,172,737)	16,314,665,152
1.2 สังหาริมทรัพย์	175,014,640	-	(161,521,640)	13,493,000
รวม	16,506,477,307	2,036,375,222	(2,214,694,377)	16,328,158,152
2. อื่น ๆ	54,435,513	32,314,014	(3,304,125)	83,445,402
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,560,912,820	2,068,689,236	(2,217,998,502)	16,411,603,554
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(940,137,441)	(258,103,151)	23,562,662	(1,174,677,930)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	15,620,775,379	1,810,586,085	(2,194,435,840)	15,236,925,624

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	1 มกราคม 2549	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	17,362,858,526	1,390,039,551	(2,421,435,410)	16,331,462,667
1.2 สังหาริมทรัพย์	175,014,640	-	-	175,014,640
รวม	17,537,873,166	1,390,039,551	(2,421,435,410)	16,506,477,307
2. อื่น ๆ	30,890,923	98,284,042	(74,739,452)	54,435,513
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,568,764,089	1,488,323,593	(2,496,174,862)	16,560,912,820
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(667,284,271)	(286,857,030)	14,003,860	(940,137,441)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,901,479,818	1,201,466,563	(2,482,171,002)	15,620,775,379

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและสิทธิเรียกร้องกับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี 21 ล้านบาท และ 120 ล้านบาท ตามลำดับ

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

	งบการเงินรวม					
	ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2550	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดของบริษัทย่อย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน	อื่น ๆ	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2550
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน						
ราคาทุนเดิม	3,659,277,083	2,112,054	-	(3,417,277)	7,018,299	3,664,990,159
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	2,906,641,798	-	-	-	(1,603,652)	2,905,038,146
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(231,537,651)	-	-	-	6,495,127	(225,042,524)
อาคาร						
ราคาทุนเดิม	5,393,538,688	19,834,622	-	(37,457,987)	112,208,632	5,488,123,955
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	4,715,712,157	-	-	-	(1,904,305)	4,713,807,852
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(86,336,711)	-	-	-	-	(86,336,711)
อุปกรณ์	8,916,636,052	1,003,600,239	(342,476,414)	(19,518,682)	(220,915,731)	9,337,325,464
งานระหว่างก่อสร้าง	521,235,040	291,264,505	-	-	(625,980,030)	186,519,515
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	194,674,821	13,045,254	-	-	281,182,572	488,902,647
รวม	25,989,841,277	1,329,856,674	(342,476,414)	(60,393,946)	(443,499,088)	26,473,328,503
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม						
อาคาร						
- ราคาทุนเดิม	(1,961,644,513)	(174,503,574)	-	12,051,654	1,120,637	(2,122,975,796)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	(1,814,951,555)	-	-	-	(167,680,135)	(1,982,631,690)
อุปกรณ์	(5,776,569,745)	(1,114,246,386)	284,023,210	16,174,833	327,531,012	(6,263,087,076)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(74,208,717)	(137,592,372)	-	-	41,213	(211,759,876)
รวม	(9,627,374,530)	(1,426,342,332)	284,023,210	28,226,487	161,012,727	(10,580,454,438)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16,362,466,747					15,892,874,065

	2550	2549
	บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,426,342,332	1,275,708,618

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2550	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2550
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,645,036,542	2,112,054	-	7,018,299	3,654,166,895
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	2,906,641,798	-	-	(1,603,652)	2,905,038,146
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(231,537,651)	-	-	6,495,127	(225,042,524)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	5,331,744,360	19,834,622	-	112,208,632	5,463,787,614
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	4,715,712,157	-	-	(1,904,305)	4,713,807,852
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(86,336,711)	-	-	-	(86,336,711)
อุปกรณ์	7,143,120,825	693,752,029	(75,519,643)	(231,281,676)	7,530,071,535
งานระหว่างก่อสร้าง	520,784,220	291,145,925	-	(625,410,630)	186,519,515
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	194,524,821	13,045,254	-	281,332,572	488,902,647
รวม	24,139,690,361	1,019,889,884	(75,519,643)	(453,145,633)	24,630,914,969
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(1,934,836,952)	(173,287,757)	-	1,120,637	(2,107,004,072)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	(1,814,951,555)	-	-	(167,680,135)	(1,982,631,690)
อุปกรณ์	(4,891,365,155)	(786,731,411)	74,773,628	327,618,371	(5,275,704,567)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(74,183,717)	(137,554,872)	-	(21,287)	(211,759,876)
รวม	(8,715,337,379)	(1,097,574,040)	74,773,628	161,037,586	(9,577,100,205)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15,424,352,982				15,053,814,764

	2550	2549
	บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,097,574,040	988,740,387

4.11 เงินฝาก

(1) จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	14,313,613,443	13,197,512,318	14,548,521,109	13,274,147,778
ออมทรัพย์	162,979,702,364	159,490,175,162	163,523,646,342	159,590,590,222
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	135,507,681,712	153,253,504,944	135,507,686,610	153,253,509,718
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	65,074,579,865	95,833,592,432	65,074,579,865	95,833,592,432
- 1 ปีขึ้นไป	121,751,600,292	141,721,152,440	121,751,600,292	141,721,259,854
รวม	499,627,177,676	563,495,937,296	500,406,034,218	563,673,100,004

(2) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี*	474,110,476,641	539,522,172,135	474,889,333,183	539,699,227,428
เกิน 1 ปี	25,516,701,035	23,973,765,161	25,516,701,035	23,973,872,576
รวม	499,627,177,676	563,495,937,296	500,406,034,218	563,673,100,004

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

(3) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2550			2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	497,068,093,799	222,404,122	497,290,497,921	561,162,237,728	190,646,181	561,352,883,909
เงินดอลลาร์สหรัฐ	685,217,688	1,308,255,059	1,993,472,747	887,998,925	1,071,349,257	1,959,348,182
เงินสกุลอื่น ๆ	79,691,402	263,515,606	343,207,008	50,704,885	133,000,320	183,705,205
รวม	497,833,002,889	1,794,174,787	499,627,177,676	562,100,941,538	1,394,995,758	563,495,937,296

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550			2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	497,846,950,341	222,404,122	498,069,354,463	561,339,400,436	190,646,181	561,530,046,617
เงินดอลลาร์สหรัฐ	685,217,688	1,308,255,059	1,993,472,747	887,998,925	1,071,349,257	1,959,348,182
เงินสกุลอื่น ๆ	79,691,402	263,515,606	343,207,008	50,704,885	133,000,320	183,705,205
รวม	498,611,859,431	1,794,174,787	500,406,034,218	562,278,104,246	1,394,995,758	563,673,100,004

4.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(1) ในประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	4,348,599,330	4,348,599,330	-	7,758,093,000	7,758,093,000
ธนาคารพาณิชย์	1,126,810,774	1,110,637,182	2,237,447,956	2,078,731,888	1,495,611,657	3,574,343,545
ธนาคารอื่น	50,424,161	3,129,872,000	3,180,296,161	60,001,285	1,067,172,000	1,127,173,285
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	1,039,378,776	33,556,267	1,072,935,043	305,137,969	5,275,557	310,413,526
สถาบันการเงินอื่น	1,746,427,519	5,094,289,707	6,840,717,226	2,166,055,816	4,525,719,361	6,691,775,177
รวมในประเทศ	3,963,041,230	13,716,954,486	17,679,995,716	4,609,926,958	14,851,871,575	19,461,798,533

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทยและกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	-	4,348,599,330	4,348,599,330	-	7,758,093,000	7,758,093,000
ธนาคารพาณิชย์	1,153,561,106	60,000,000	1,213,561,106	939,891,835	60,000,000	999,891,835
ธนาคารอื่น	50,424,161	3,129,872,000	3,180,296,161	60,001,285	1,067,172,000	1,127,173,285
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	1,061,717,374	33,566,842	1,095,284,216	444,553,800	5,275,557	449,829,357
สถาบันการเงินอื่น	1,746,427,519	4,475,158,067	6,221,585,586	2,166,055,816	3,906,550,482	6,072,606,298
รวมในประเทศ	4,012,130,160	12,047,196,239	16,059,326,399	3,610,502,736	12,797,091,039	16,407,593,775

(2) ต่างประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,099,362,247	1,505,279,852	2,604,642,099	990,779,906	-	990,779,906
เงินสกุลอื่น ๆ	37,913,566	-	37,913,566	45,482,036	-	45,482,036
รวมต่างประเทศ	1,137,275,813	1,505,279,852	2,642,555,665	1,036,261,942	-	1,036,261,942
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,100,317,043	15,222,234,338	20,322,551,381	5,646,188,900	14,851,871,575	20,498,060,475

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550			2549		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,099,362,247	1,505,279,852	2,604,642,099	990,779,906	-	990,779,906
เงินสกุลอื่น ๆ	37,913,566	-	37,913,566	45,482,036	-	45,482,036
รวมต่างประเทศ	1,137,275,813	1,505,279,852	2,642,555,665	1,036,261,942	-	1,036,261,942
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,149,405,973	13,552,476,091	18,701,882,064	4,646,764,678	12,797,091,039	17,443,855,717

วันที่ 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินกู้ยืมดังกล่าวบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาที่คำนวณโดยคู่ค้า หรือ Calculation Agent อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ทำการทดสอบการคำนวณมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้กันอย่างแพร่หลาย ซึ่งพบว่าไม่มีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากราคาที่ได้รับจากคู่ค้าดังกล่าวและธนาคารบันทึกขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจำนวน 48.93 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุน ซึ่งเท่ากับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

4.13 เงินกู้ยืมระยะสั้น

4.13.1 วันที่ 15 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นเป็นวงเงิน 343 ล้านบาท และ 386 ล้านบาท ตามลำดับ ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยและเงินต้น วันที่ 16 เมษายน 2550 โดยมีอัตราดอกเบี้ยกำหนดไว้ร้อยละ 4.625 และ 4.70 ต่อปี ตามลำดับ ซึ่งได้จ่ายชำระเงินเรียบร้อยแล้ว

วันที่ 26 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นเป็นวงเงิน 124 ล้านบาท และ 30 ล้านบาท ตามลำดับ ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยและเงินต้น วันที่ 26 เมษายน 2550 โดยมีอัตราดอกเบี้ยกำหนดไว้ร้อยละ 4.625 และ 4.70 ต่อปี ตามลำดับ ซึ่งได้จ่ายชำระเงินเรียบร้อยแล้ว

4.13.2 วันที่ 18 มิถุนายน 2550 ถึง 27 มิถุนายน 2550 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้นเป็นวงเงิน 1,185 ล้านบาท ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยและเงินต้นวันที่ 27 กันยายน 2550 โดยมีอัตราดอกเบี้ยกำหนดไว้ร้อยละ 2.80 ต่อปี ซึ่งได้จ่ายชำระเงินเรียบร้อยแล้ว

4.13.3 วันที่ 28 ธันวาคม 2549 ธนาคารมีเงินกู้ยืมจากการออกตั๋วแลกเงินให้แก่บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด เป็นเงิน 1,998 ล้านบาท โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี ครบกำหนดชำระวันที่ 3 มกราคม 2550 ซึ่งได้จ่ายชำระเงินเรียบร้อยแล้ว

4.13.4 วันที่ 13 กันยายน 2550 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้น เป็นวงเงิน 300 ล้านบาท ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยและไถ่ถอนวันที่ 13 ธันวาคม 2550 โดยมีอัตราดอกเบี้ยกำหนดไว้ร้อยละ 3.15 ต่อปี ซึ่งได้จ่ายชำระเงินเรียบร้อยแล้ว

4.13.5 วันที่ 3 ตุลาคม 2550 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้น เป็นวงเงิน 1,000 ล้านบาท และ 500 ล้านบาท ตามลำดับ ครบกำหนดชำระดอกเบี้ยและเงินต้น วันที่ 3 มกราคม 2551 และวันที่ 27 พฤศจิกายน 2550 โดยมีอัตราดอกเบี้ยกำหนดไว้ร้อยละ 3.25 และ 3.05 ต่อปี ตามลำดับ สำหรับหุ้นกู้ระยะสั้นวงเงิน 500 ล้านบาท ได้จ่ายชำระเงินเรียบร้อยแล้ว

4.13.6 วันที่ 20 เมษายน 2549 ธนาคารมีเงินกู้ยืมจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยมีอนุพันธ์แฝง (Structured Borrowings) จำนวน 600 ล้านบาท ครบกำหนดชำระวันที่ 20 เมษายน 2550 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนเมษายน และตุลาคม โดยมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในต่างประเทศ (LIBOR หกเดือน) ซึ่งได้จ่ายชำระเงินเรียบร้อยแล้ว

4.13.7 วันที่ 2 พฤศจิกายน 2550 ถึง 28 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินกู้ยืมจากการออกตั๋วแลกเงิน จำนวน 5,278 ล้านบาท ครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2551 ถึงวันที่ 26 กันยายน 2551 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.60 – 3.00 ต่อปี

4.13.8 วันที่ 17 กุมภาพันธ์ 2549 และวันที่ 23 สิงหาคม 2549 ธนาคารมีเงินกู้ยืมจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงิน โดยมีอนุพันธ์แฝง (Structured Borrowings) จำนวน 400 ล้านบาท ครบกำหนดชำระวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2551 และวันที่ 25 สิงหาคม 2551 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์ และสิงหาคม โดยมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในต่างประเทศ (LIBOR หกเดือน) เมื่อวันที่ 19 กุมภาพันธ์ 2550 ธนาคารได้ไถ่ถอนเงินกู้ยืมดังกล่าว ก่อนครบกำหนดชำระจำนวน 200 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินกู้ยืมดังกล่าวบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาที่คำนวณโดยคู่ค้า หรือ Calculation Agent อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ทำการทดสอบการคำนวณมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้กันอย่างแพร่หลาย ซึ่งพบว่าไม่มีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากราคาที่ได้รับจากคู่ค้าดังกล่าว ธนาคารบันทึกขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม จำนวน 1.8 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุน ซึ่งเท่ากับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

4.13.9 วันที่ 5 สิงหาคม 2548 และ วันที่ 26 สิงหาคม 2548 บริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมจากการออกตั๋วแลกเงิน ให้แก่บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) เป็นเงิน 210 ล้านบาท และ 90 ล้านบาท ตามลำดับ ครบกำหนดชำระวันที่ 2 สิงหาคม 2551 และ วันที่ 26 สิงหาคม 2551 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี

4.14 เงินกู้ยืมระยะยาว

	งบการเงินรวม					
	2550			2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 5	12,000,000,000	-	12,000,000,000	12,000,000,000	-	12,000,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (150.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)	-	5,066,814,167	5,066,814,167	-	5,414,181,183	5,414,181,183
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	11,531,800,000	-	11,531,800,000	-	-	-
เงินกู้ยืมอื่น	-	-	-	680,831,121	-	680,831,121
รวมเงินกู้ยืม	23,531,800,000	5,066,814,167	28,598,614,167	12,680,831,121	5,414,181,183	18,095,012,304

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550			2549		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 5	12,000,000,000	-	12,000,000,000	12,000,000,000	-	12,000,000,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ อัตราดอกเบี้ยลอยตัว (150.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)	-	5,066,814,167	5,066,814,167	-	5,414,181,183	5,414,181,183
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	11,531,800,000	-	11,531,800,000	-	-	-
เงินกู้ยืมอื่น	-	-	-	400,000,000	-	400,000,000
รวมเงินกู้ยืม	23,531,800,000	5,066,814,167	28,598,614,167	12,400,000,000	5,414,181,183	17,814,181,183

เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

4.14.1 วันที่ 5 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 5 จำนวน 12,000 ล้านบาท มีกำหนดไถ่ถอนคืนในปี 2556 โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4 ต่อปี ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 และร้อยละ 4.75 ต่อปี ในปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก ๆ วันที่ 5 กุมภาพันธ์ วันที่ 5 พฤษภาคม วันที่ 5 สิงหาคม และวันที่ 5 พฤศจิกายน ของทุกปี อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดหากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

4.14.2 วันที่ 14 พฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว จำนวนเงิน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีกำหนดไถ่ถอนคืนในปี 2552 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนพฤษภาคม และ พฤศจิกายน โดยมีอัตราดอกเบี้ยซึ่งสูงกว่า LIBOR (หกเดือน) ร้อยละ 0.24 ต่อปี

4.14.3 วันที่ 26 ตุลาคม 2550 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ จำนวน 6,898.6 ล้านบาท และ 4,633.2 ล้านบาท ครบกำหนดชำระวันที่ 26 ตุลาคม 2553 และ 2554 ตามลำดับ กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.25 และ ร้อยละ 4.50 ต่อปี ตามลำดับ

4.15 ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุล

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549
	บาท	บาท
ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม	314,653,143	469,820,745
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	297,586,972	(155,167,602)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	612,240,115	314,653,143

4.16 ทุนเรือนหุ้น

	2550	2549
	บาท	บาท
ทุนจดทะเบียน	70,893,927,550	70,893,927,550
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	57,477,468,400	29,408,124,750

4.16.1 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันท่วงที ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการทางบัญชีที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารยังขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่น ๆ อีกด้วย ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนไว้ให้เพียงพอแล้ว อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงอีกตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 จำแนกได้ดังนี้

	2550	2549
	บาท	บาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	57,477,468,400	29,408,124,750
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	13,149,422,040	180,974,950
สำรองตามกฎหมาย	435,500,000	352,000,000
กำไรสะสม	(927,584,401)	6,039,673,212
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	70,134,806,039	35,980,772,912
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3,386,996,584	3,472,911,361
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	12,000,000,000	12,000,000,000
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	19,321,165	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	5,598,654,812	4,971,101,217
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	21,004,972,561	20,444,012,578
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	91,139,778,600	56,424,785,490
หัก ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุนในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	-	575,156,882
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	91,139,778,600	55,849,628,608

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2550	2549
เงินกองทุนทั้งสิ้น	20.35	11.67
เงินกองทุนชั้นที่ 1	15.66	7.52

อัตราส่วนดังกล่าวยังมิได้รวมกำไรสุทธิสำหรับงวดหกเดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 จำนวน 4,082 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารจะนับกำไรสุทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้เมื่อผ่านการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นแล้ว และหากรวมกำไรสุทธิดังกล่าวและผู้มาใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 14,789,616 หุ้น เป็นจำนวน 177 ล้านบาท (หมายเหตุข้อ 4.16.2) อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 จะเท่ากับร้อยละ 21.30 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงจะเท่ากับร้อยละ 16.61

4.16.2 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในเดือนสิงหาคม 2546 ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ต่อผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 1,000 ล้านหุ้น ในราคาเสนอขายหุ้นละ 10 บาท (จำนวนเงินเพิ่มทุน 10,000 ล้านบาท) พร้อมสิทธิที่จะได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของ

ธนาคารในราคาเสนอขาย หน่วยละ 0 บาท โดยให้สิทธิผู้ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในอัตราส่วน 2 หุ้นสามัญใหม่ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย ซึ่งเท่ากับออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 500 ล้านหน่วย นอกจากนี้ยังได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ในอัตราส่วน 5 หุ้นเดิมต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 หน่วย ในราคาเสนอขายหน่วยละ 0 บาท ซึ่งเท่ากับออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 739.07 ล้านหน่วย รวมออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญทั้งหมด 1,239.07 ล้านหน่วย และธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นครบถ้วน เงินค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2546

สำหรับสาระสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิ สรุปได้ดังนี้

อัตราส่วนการใช้สิทธิ	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกรองรับการใช้สิทธิ	1,239.07 ล้านหุ้น
ราคาใช้สิทธิ	12 บาท ต่อหุ้น
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	5 ปี
ระยะเวลาการใช้สิทธิ	ปีละ 4 ครั้ง ทุกสิ้นเดือน มีนาคม, มิถุนายน, กันยายน และ ธันวาคม ของทุกปี โดยวันใช้สิทธิในครั้งแรกคือ วันที่ 31 มีนาคม 2547

ในระหว่างปี 2549 มีผู้นำใบสำคัญแสดงสิทธิมาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร 532,351,032 หน่วย เป็นจำนวนเงิน 6,388 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว จำนวน 463,117,001 หน่วย เป็นจำนวนเงิน 5,557 ล้านบาท ซึ่งได้แสดงไว้ภายใต้ส่วนของผู้ถือหุ้น และได้มีการจดทะเบียนเพิ่มทุนและเงินค่าหุ้นดังกล่าวได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2550

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีผู้นำใบสำคัญแสดงสิทธิมาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร 358,606,980 หน่วย เป็นจำนวนเงิน 4,303 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว จำนวน 14,789,616 หน่วย เป็นจำนวน 177 ล้านบาท ซึ่งได้แสดงไว้ภายใต้ส่วนของผู้ถือหุ้นและยังไม่ได้มีการจดทะเบียนเพิ่มทุนและเงินค่าหุ้นดังกล่าวได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2551 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญมีจำนวนทั้งสิ้น 326,856,299 หน่วย และ 685,463,279 หน่วย ตามลำดับ

ในวันที่ 3 มกราคม 2550 ธนาคารได้มีการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์จาก 29,408,124,750 บาท เป็นจำนวน 47,949,294,760 บาท โดยทุนชำระแล้วที่เพิ่มขึ้นจำนวน 18,541,170,010 บาท เป็นผลมาจากการที่ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อ จีอี แคปปิตอล อินเตอร์เนชั่นแนล โฮลดิ้ง คอร์ปอเรชั่น (“GECIH”) จำนวนทั้งสิ้น 1,391 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทุนจำนวน 13,910,000,000 บาท โดยขายในราคาหุ้นละ 16 บาท เป็นเงินจำนวน 22,256,000,000 บาท ทั้งนี้ภายหลังจากจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์แล้ว GECIH ถือหุ้นในธนาคารคิดเป็นร้อยละ 29.01 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคารหลังจากซื้อหุ้นเพิ่มทุนในคราวแรก และไม่เกินร้อยละ 25.40 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร หลังจากใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารครบถ้วนทั้งจำนวนแล้ว ภายในวันที่ 3 กันยายน 2551

ในวันที่ 2 กรกฎาคม 2550 ธนาคารได้มีการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์จาก 49,565,752,010 บาท เป็นจำนวน 55,626,053,820 บาท โดยทุนชำระแล้วที่เพิ่มขึ้นจำนวน 6,060,301,810 บาท เป็นผลมาจากการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จำนวน 161,370,405 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทุน

จำนวน 1,613,704,050 บาท และจากการที่ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อ จีอี แคปปิตอล อินเตอร์เนชั่นแนล โฮลดิ้ง คอร์ปอเรชั่น ("GECIH") จำนวนทั้งสิ้น 444,659,776 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทุนจำนวน 4,446,597,760 บาท โดยขายในราคาหุ้นละ 16 บาท เป็นจำนวน 7,114,556,416 บาท ทั้งนี้ภายหลังจากจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์แล้ว GECIH ถือหุ้นในธนาคารคิดเป็นร้อยละ 33 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ณ วันที่ 2 กรกฎาคม 2550 และไม่เกินร้อยละ 31 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารหลังจากใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารครบถ้วนทั้งจำนวนแล้ว

ในวันที่ 18 กันยายน 2550 ธนาคารได้มีการจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์จาก 55,626,053,820 บาท เป็นจำนวน 57,269,456,060 บาท โดยทุนชำระแล้วที่เพิ่มขึ้นจำนวน 1,643,402,240 บาท เป็นผลมาจากการที่ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อ จีอี แคปปิตอล อินเตอร์เนชั่นแนล โฮลดิ้ง คอร์ปอเรชั่น ("GECIH") จำนวนทั้งสิ้น 164,340,224 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทุนจำนวน 1,643,402,240 บาท โดยขายในราคาหุ้นละ 16 บาท เป็นเงินจำนวน 2,629,443,584 บาท ทั้งนี้ภายหลังจากจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วต่อกระทรวงพาณิชย์แล้ว GECIH ถือหุ้นในธนาคารคิดเป็นร้อยละ 34.92 ของหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมดของธนาคาร ณ วันที่ 18 กันยายน 2550 และไม่เกินร้อยละ 32.84 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคารหลังจากใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารครบถ้วนทั้งจำนวนแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ-สุทธิ แสดงดังนี้

	หน่วย : บาท
ยอดต้นปี	180,974,950
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	13,613,868,730
หัก ค่าใช้จ่ายเพิ่มทุน	(645,421,640)
ยอดปลายปี	13,149,422,040

4.17 สำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น

4.17.1 ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

4.17.2 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองอื่น โดยถือเป็นสำรองทั่วไปไม่ได้ระบุเพื่อการใดการหนึ่งโดยเฉพาะ

4.18 เงินปันผล

เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชีธันวาคม 2549 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 4,794,929,476 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท เป็นเงิน 958.99 ล้านบาท และเมื่อวันที่ 27 เมษายน 2549 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชีธันวาคม 2548 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 2,871,578,444 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท เป็นเงิน 1,148.63 ล้านบาท เมื่อรวมกับเงินปันผลระหว่างกาลในอัตราหุ้นละ 0.40 บาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายให้ผู้ถือหุ้นไปแล้วเมื่อวันที่ 23 กันยายน 2548 รวมเป็นเงินปันผลที่ธนาคารจ่ายจากผลการดำเนินงาน ปี 2548 ในอัตราหุ้นละ 0.80 บาท

4.19 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เป็นภาษีเงินได้ของสาขาต่างประเทศ ซึ่งคำนวณแยกต่างหากจากสำนักงานใหญ่

4.20 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม					
	2550			2549		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การรับอาวัลตั๋วเงิน	2,667,049,568	-	2,667,049,568	1,680,676,269	-	1,680,676,269
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	21,268,051	556,825,500	578,093,551	26,782,494	702,858,000	729,640,494
การค้ำประกันอื่น	32,112,818,744	1,211,812,004	33,324,630,748	33,590,246,426	879,114,266	34,469,360,692
เลตเตอร์ออฟเครดิต	248,110,423	7,463,329,308	7,711,439,731	410,902,022	5,591,880,031	6,002,782,053
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	52,368,328,115	52,368,328,115	-	66,039,384,358	66,039,384,358
สัญญาขาย	-	77,689,152,285	77,689,152,285	-	146,306,114,439	146,306,114,439
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	7,850,000,000	1,848,931,466	9,698,931,466	13,582,800,000	2,132,202,087	15,715,002,087
สัญญาขาย	846,000,000	7,895,051,027	8,741,051,027	1,010,000,000	13,481,493,113	14,491,493,113
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	5,800,000,000	7,248,855,600	13,048,855,600	4,818,000,000	8,282,911,200	13,100,911,200
สัญญาขาย	5,800,000,000	7,248,855,600	13,048,855,600	4,818,000,000	8,282,911,200	13,100,911,200
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	43,987,955,057	-	43,987,955,057	43,806,294,995	-	43,806,294,995
อื่น ๆ	-	5,434,247,675	5,434,247,675	29,498,510	3,672,508,104	3,702,006,614
รวม	99,333,201,843	168,965,388,580	268,298,590,423	103,773,200,716	255,371,376,798	359,144,577,514

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550			2549		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การรับอาวัลตั๋วเงิน	3,267,049,568	-	3,267,049,568	2,280,676,269	-	2,280,676,269
การค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	21,268,051	556,825,500	578,093,551	26,782,494	702,858,000	729,640,494
การค้ำประกันอื่น	32,125,412,589	1,211,812,004	33,337,224,593	33,599,523,689	879,114,266	34,478,637,955
เลตเตอร์ออฟเครดิต	248,110,423	7,415,829,135	7,663,939,558	410,902,022	5,591,880,031	6,002,782,053
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	52,368,328,115	52,368,328,115	-	66,039,384,358	66,039,384,358
สัญญาขาย	-	77,689,152,285	77,689,152,285	-	146,306,114,439	146,306,114,439
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	7,850,000,000	1,848,931,466	9,698,931,466	13,582,800,000	2,132,202,087	15,715,002,087
สัญญาขาย	846,000,000	7,895,051,027	8,741,051,027	1,010,000,000	13,481,493,113	14,491,493,113
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	6,500,000,000	7,248,855,600	13,748,855,600	7,518,000,000	8,282,911,200	15,800,911,200
สัญญาขาย	6,500,000,000	7,248,855,600	13,748,855,600	7,518,000,000	8,282,911,200	15,800,911,200
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	43,987,955,057	-	43,987,955,057	43,806,294,995	-	43,806,294,995
อื่น ๆ	-	5,434,247,675	5,434,247,675	29,498,510	3,672,508,104	3,702,006,614
รวม	101,345,795,688	168,917,888,407	270,263,684,095	109,782,477,979	255,371,376,798	365,153,854,777

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคต เกี่ยวกับระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 175 ล้านบาท และ 54 ล้านบาท ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2549 ธนาคารได้ทำสัญญารับบริการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ โดยสัญญามีระยะเวลาถึงวันที่ 20 เมษายน 2552 และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีภาระผูกพันที่จะต้องจ่ายค่าบริการในอนาคต เป็นจำนวน 302 ล้านบาท

4.21 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 คำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	
	ล้านบาท		ล้านหุ้น		บาท	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(3,992)	1,666	5,259	2,891	(0.76)	0.58
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	327	686		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด	(3,992)	1,666	5,586	3,577	(0.71)	0.47

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	
	ล้านบาท		ล้านหุ้น		บาท	
	2550	2549	2550	2549	2550	2549
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(3,518)	2,684	5,259	2,891	(0.67)	0.93
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	327	686		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด	(3,518)	2,684	5,586	3,577	(0.63)	0.75

4.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าทั้งสิ้น	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		บาท	บาท
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2551 – 31 ธันวาคม 2551	182,640,680	151,486,543
	1 มกราคม 2552 – 31 ธันวาคม 2552	108,364,224	82,748,224
	1 มกราคม 2553 – 31 ธันวาคม 2553	39,252,714	30,007,464
	1 มกราคม 2554 – 31 ธันวาคม 2554	17,552,151	16,172,151
	1 มกราคม 2555 – 31 ธันวาคม 2555	16,190,077	16,190,077
	1 มกราคม 2556 – 31 ธันวาคม 2556	16,373,427	16,373,427
	1 มกราคม 2557 – 31 สิงหาคม 2578	174,166,233	174,166,233
		554,539,506	487,144,119

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าทั้งสิ้น	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
		บาท	บาท
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2550 – 31 ธันวาคม 2550	161,607,044	138,856,228
	1 มกราคม 2551 – 31 ธันวาคม 2551	108,060,009	98,136,569
	1 มกราคม 2552 – 31 ธันวาคม 2552	52,496,365	48,303,565
	1 มกราคม 2553 – 31 ธันวาคม 2553	18,383,741	18,383,741
	1 มกราคม 2554 – 31 ธันวาคม 2554	18,448,418	18,448,418
	1 มกราคม 2555 – 31 ธันวาคม 2555	18,346,420	18,346,420
	1 มกราคม 2556 – 31 สิงหาคม 2578	162,480,853	162,480,853
		539,822,850	502,955,794

4.23 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ทั้งนี้รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาด และมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

4.23.1 เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ๆ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549
เงินให้สินเชื่อ	บาท	บาท
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	48,737,581,143	43,132,418,409
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย	44,170,561,873	43,303,508,871
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	796,143,333	427,462,356
ภาระผูกพัน		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,314,102,500	3,393,654,538
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย	2,274,387,625	4,621,006,366

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

31 ธันวาคม 2550

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ยอดหนี้คงค้าง ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	48,738	6 ก.ค. 2550 ถึง 30 ก.ย. 2577	443	49,609
ภาระผูกพัน	1,314	14 ธ.ค. 2550 ถึง 4 เม.ย. 2553		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตรา ร้อยละ 2.00 ถึง 15.00 ต่อปี

31 ธันวาคม 2549

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ยอดหนี้คงค้าง ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	43,132	5 ม.ค. 2550 ถึง 29 ก.พ. 2563	386	46,140
ภาระผูกพัน	3,394	24 พ.ย. 2549 ถึง 29 ก.พ. 2563		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตรา ร้อยละ 1.50 ถึง 10.00 ต่อปี

4.23.2 นอกจากข้อมูลในข้อ 4.23.1 แล้ว ธนาคารยังมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับบริษัท ซึ่งเกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยความเกี่ยวข้องพิจารณาจากการมีผู้บริหารสำคัญเป็นคนเดียวกับธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อ		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,271,000,000	1,162,694,316
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย	748,783,333	1,220,735,291
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	12,710,000	5,747,143
ภาระผูกพัน		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	315,044,848	171,516,505
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย	294,679,518	334,508,298

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

31 ธันวาคม 2550

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ยอดหนี้คงค้าง ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	1,271	4 ม.ค. 2551 ถึง 31 ต.ค. 2555	204	1,382
ภาระผูกพัน	315	23 พ.ย. 2550 ถึง 22 พ.ค. 2560		

31 ธันวาคม 2549

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ยอดหนี้คงค้าง ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	1,163	5 ม.ค. 2550 ถึง 31 ต.ค. 2555	588	746
ภาระผูกพัน	171	20 ต.ค. 2549 ถึง 30 เม.ย. 2557		

อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 เท่ากับร้อยละ 4.00 ถึง 7.13 และ ร้อยละ 5.40 ถึง 8.50 ตามลำดับ

4.23.3 ธนาคารมีเงินลงทุนและเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมี ดังต่อไปนี้

1. เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

31 ธันวาคม 2550

	งบการเงินรวม					
	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้น	เงินลงทุน วิธีราคาทุน	เงินลงทุน วิธีส่วนได้เสีย	เงินปันผล
		บาท		บาท	บาท	บาท
บริษัทร่วม						
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	1,100,000,000	49.99%	549,999,960	785,053,120	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				549,999,960	785,053,120	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20						
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	250,000,000	10.92%	418,983,303	-	38,204,180
บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	- 0 -	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมพรีมาเวสท์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	250,000,000	10.00%	10,625,000	-	-
บริษัท พี.พี. พาราวูด จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	95,000,000	10.00%	9,500,000	-	-

31 ธันวาคม 2549

	งบการเงินรวม					
	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	สัดส่วนการถือหุ้น	เงินลงทุน วิธีราคาทุน	เงินลงทุน วิธีส่วนได้เสีย	เงินปันผล
		บาท		บาท	บาท	บาท
บริษัทร่วม						
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	1,100,000,000	49.99%	549,999,960	785,250,429	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				549,999,960	785,250,429	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20						
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	250,000,000	10.92%	418,983,303	-	35,475,310
บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	- 0 -	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมพรีมาเวสท์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	250,000,000	10.00%	25,000,000	-	-
บริษัท พี.พี. พาราวูด จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	95,000,000	10.00%	9,500,000	-	-

31 ธันวาคม 2550

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว บาท	สัดส่วนการถือหุ้น	เงินลงทุนวิธีราคาทุน บาท	เงินปันผล บาท
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	100,000,000	99.99%	99,999,400	-
บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	32,000,000	99.99%	31,999,940	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	6,000,000,000	99.99%	5,999,999,940	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยา จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยาเจเอฟ จำกัด)	จัดการกองทุน	350,000,000	99.99%	267,350,150	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	3,000,000,000	99.99%	2,999,999,940	-
บริษัท อยุธยา แฟ็กเตอริง จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	100,000,000	99.99%	99,999,940	-
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	2,850,000,000	99.55%	2,742,198,422	-
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	705,000,000	90.00%	795,756,020	30,573,750
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	600,000,000	86.33%	637,139,225	-
บริษัทร่วม					
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	1,100,000,000	49.99%	549,999,960	-
หัก สำรองทั่วไปในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				(2,998,138,943)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				11,226,303,994	30,573,750
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20					
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	250,000,000	10.92%	418,983,303	38,204,180
บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	- 0 -	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวมพรีมาเวสท์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	250,000,000	10.00%	10,625,000	-
บริษัท พี.พี.พาราวูด จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	95,000,000	10.00%	9,500,000	-

31 ธันวาคม 2549

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				
	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว บาท	สัดส่วนการถือหุ้น	เงินลงทุนวิธีราคาทุน บาท	เงินปันผล บาท
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	100,000,000	99.99%	99,999,400	-
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	32,000,000	99.99%	31,999,940	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	2,000,000,000	99.99%	1,999,999,940	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด)	จัดการกองทุน	350,000,000	99.99%	267,350,150	-
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	1,998,000,000	99.99%	1,997,999,953	-
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	705,000,000	86.73%	761,394,020	22,170,215
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	600,000,000	86.33%	637,139,225	-
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	2,850,000,000	79.33%	2,239,429,835	-
บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	250,000,000	50.63%	150,006,660	2,531,315
บริษัทร่วม					
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	1,100,000,000	49.99%	549,999,960	-
หัก สำรองทั่วไปในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				(2,834,696,039)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				5,900,623,044	24,701,530
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้น ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20					
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	250,000,000	10.92%	418,983,303	35,475,310
บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	- 0 -	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีมาเวสท์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	250,000,000	10.00%	25,000,000	-
บริษัท พี.พี.พาราวูด จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	95,000,000	10.00%	9,500,000	-

2. เงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน และค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	19,052,558,231	26,080,046,000
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	-	-	200,000,000	210,000,000
บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด	-	-	-	101,325,320
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	1,211,047,300	751,198,775
บริษัท อยุธยา แฟ็กเตอริง จำกัด	-	-	194,500,000	-
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน))	-	-	7,170,000,000	12,300,000,000
บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด	-	-	17,300,000,000	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด (เดิมชื่อ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา เจเอฟ จำกัด)	-	-	25,000,000	100,000,000
รวม	-	-	45,153,105,531	39,542,570,095
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	451,531,055	395,425,700
รวม	-	-	44,701,574,476	39,147,144,395
บริษัทร่วม				
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	3,000,000,000	3,033,082,121	3,000,000,000	3,033,082,121
รวม	3,000,000,000	3,033,082,121	3,000,000,000	3,033,082,121
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	30,000,000	30,330,821	30,000,000	30,330,821
รวม	2,970,000,000	3,002,751,300	2,970,000,000	3,002,751,300
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารถือหุ้น ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20				
บริษัท พี.พี. พาราวูด จำกัด	546,800,583	539,794,162	546,800,583	539,794,162
รวม	546,800,583	539,794,162	546,800,583	539,794,162
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	314,584,683	1,701,232	314,584,683	1,701,232
รวม	232,215,900	538,092,930	232,215,900	538,092,930
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน				
บริษัท บีบีทีวีเอ็คควิตี้ จำกัด	-	383,680,000	-	383,680,000
บริษัท คอนวูด จำกัด	271,000,000	379,000,000	271,000,000	379,000,000
บริษัท นครหลวงคอนกรีต จำกัด	502,707	3,056,328	-	-
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	1,000,000,000	405,769,540	1,000,000,000	400,000,000
บริษัท มีเดีย ออฟ มีเดียส์ จำกัด (มหาชน)	-	14,316	-	14,316
รวม	1,271,502,707	1,171,520,184	1,271,000,000	1,162,694,316
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	12,710,000	5,747,000	12,710,000	5,747,000
รวม	1,258,792,707	1,165,773,184	1,258,290,000	1,156,947,316

เงินให้กู้ยืมดังกล่าวข้างต้นมีการคิดดอกเบี้ยและเงื่อนไขโดยส่วนใหญ่เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 16,953 ล้านบาท และ 23,406 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้ระยะยาวโดยมีระยะเวลา 10 ปี และจำนวน 2,075 ล้านบาท และ 2,629 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้มีกำหนดระยะเวลา 5 ปี โดยคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับขั้นต่ำของเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน แต่ไม่เกินร้อยละ 4 ต่อปี และเงินฝากออมทรัพย์สำหรับนิติบุคคลทั่วไปบวกด้วยร้อยละ 1 ต่อปี ตามลำดับ

นอกจากนั้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารอนุมัติเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 25 ล้านบาท และ 45 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น โดยคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับขั้นต่ำของเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน แต่ไม่เกินร้อยละ 4 ต่อปี และเงินฝากออมทรัพย์สำหรับนิติบุคคลทั่วไปบวกด้วยร้อยละ 1 ต่อปี ตามลำดับ

4.23.4 รายการบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ในงบดุล และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ในงบกำไรขาดทุน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550 บาท	2549 บาท	2550 บาท	2549 บาท
งบดุล				
บริษัทย่อย				
เงินทดรองจ่าย	-	-	90,210,813	108,803,411
สินทรัพย์อื่น	-	-	84,083,681	27,513,736
เงินฝาก	-	-	778,885,882	176,382,299
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	78,870,070	230,589,854
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	-	-	1,997,882,614
หนี้สินอื่น	-	-	547,784,895	733,077,173
ภาระผูกพัน	-	-	1,313,728,447	3,313,405,369
บริษัทร่วม				
สินทรัพย์อื่น	54,175,439	102,042,566	54,175,439	102,042,566
เงินฝาก	467,985,869	395,221,207	467,985,869	395,221,207
หนี้สินอื่น	122,311	278,086	122,311	278,086
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน				
หนี้สินอื่น	300,000,000	400,000,000	-	-

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2550	2549	2550	2549
	บาท	บาท	บาท	บาท
งบกำไรขาดทุน				
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	-	1,427,933,274	1,033,070,234
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	6,845,361	3,399,409
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	-	-	77,554,289	50,730,206
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	-	-	665,240,309	576,545,506
บริษัทร่วม				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	209,033,425	192,378,082	209,033,425	192,378,082
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	1,619,174	1,770,734	1,619,174	1,770,734
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	52,127,220	100,304,210	52,127,220	100,304,210
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	-	1,254,987	-	1,254,987

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีการคิดต้นทุนการกู้ยืมระหว่างกันตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

4.23.5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ และสิทธิเรียกร้องประเภทสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งมีราคาสุทธิตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 2,735 ล้านบาท ให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด โดยธนาคารได้รับชำระเงินทั้งหมดแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและสิทธิเรียกร้องกับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี 21 ล้านบาท และ 120 ล้านบาท ตามลำดับ และได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

ทั้งนี้ธนาคารมีความประสงค์ในการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อยในลักษณะเป็นการขายขาดและไม่สามารถซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ที่ขายไปแล้วกลับคืนได้

4.23.6 เมื่อวันที่ 3 มกราคม 2550 ธนาคารได้รับโอนทรัพย์สินและหนี้สินของธนาคาร จีอี มันนี่ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้เป็นไปตามเงื่อนไขในการเข้าเป็นพันธมิตรทางธุรกิจกับกลุ่ม GE ซึ่งธนาคารได้จ่ายชำระเงินแล้ว โดยมีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท
มูลค่าสินเชื่อ	2,036
มูลค่าทรัพย์สินถาวร	43
มูลค่าเงินฝาก	(1,061)
ดอกเบี้ย	2
มูลค่าทรัพย์สินที่ธนาคารจ่าย	1,020

4.23.7 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกลุ่ม General Electric Company ("GE") จำนวน 316 ล้านบาท ทั้งนี้ค่าใช้จ่ายดังกล่าวเกี่ยวข้องกับการปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารและการดำเนินงานในธนาคาร โดยราคาและเงื่อนไขเป็นไปตามที่ได้ตกลงกันไว้ในสัญญา ซึ่งธนาคารได้บันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนแล้ว

4.23.8 เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2550 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 1/2550 มีมติอนุมัติให้ธนาคารเข้าทำธุรกรรมดังต่อไปนี้

1. ธุรกรรมเกี่ยวกับการซื้อหุ้นทั้งหมดของบริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ("GECAL") จาก General Electric Capital Asia Investment, Inc ("GECAI") และผู้ถือหุ้นรายอื่น ซึ่งสินทรัพย์ของ GECAL จะรวมถึง Portfolio สินเชื่อเช่าซื้อของบริษัท โทเทิล เซอร์วิสเซส โซลูชั่นส์ จำกัด (มหาชน) ("TSS") ที่ TSS จะโอนมายัง GECAL ก่อนที่ธนาคารจะเข้าซื้อหุ้นใน GECAL ด้วย ("ธุรกรรมการซื้อหุ้น") คิดเป็นมูลค่าเงินลงทุน ทั้งสิ้น 17,000 ล้านบาท ซึ่งอาจมีปรับราคาได้ตามวิธีการปรับราคาเพื่อให้สอดคล้องกับราคาบัญชีของ GECAL ณ วันที่มีการซื้อขายหุ้นแล้วเสร็จ ทั้งนี้ไม่เกิน 17,250 ล้านบาท

2. การเข้าทำสัญญาการให้บริการที่ GE และ/หรือบริษัทในเครือ ("กลุ่ม GE") เป็นผู้ให้บริการแก่ GECAL ตามข้อตกลงโดยปกติทั่วไป (Arm's Length) ที่จำเป็นเพื่อการดำรงการประกอบกิจการสินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะและธุรกิจให้เช่าซื้อแบบลีสซิ่ง ภายหลังการเข้าทำธุรกรรมการซื้อหุ้น

3. ธุรกรรมเกี่ยวกับการให้ความช่วยเหลือทางการเงินแก่ GECAL ได้แก่ 1) ชำระค่าธรรมเนียมการค้ำประกันหุ้นกู้ให้แก่ General Electric Capital Corporation ("GECC") ภายใต้ธุรกรรมการค้ำประกันหุ้นกู้ ซึ่งออกโดย GECAL จำนวนประมาณ 400.0 ล้านบาท 2) GE และ/หรือบริษัทร่วมของ GE จะให้สินเชื่อแก่ GECAL เป็นจำนวนไม่เกิน 31,000 ล้านบาท เป็นระยะเวลาไม่เกิน 4 ปี ภายใต้ข้อกำหนดและเงื่อนไขการค้าโดยปกติทั่วไป (Arm's Length) ที่คู่สัญญาจะได้ตกลงกัน ทั้งนี้ การให้ความสนับสนุนทางการเงินในข้อนี้ให้รวมถึงการค้ำประกันที่ให้โดย GE ตามข้อ 1) ข้างต้นนี้ด้วย 3) ให้เงินกู้หรือจัดหาแหล่งเงินทุนภายนอกเพื่อการกู้ยืมแก่ GECAL ตามความเหมาะสมเป็นจำนวนเงินสูงสุด 45,000 ล้านบาท เพื่อการใช้คืนเงินกู้ (Refinance) ของ GECAL ต่อ GE

โดยธุรกรรมตามข้อ 1. – 3. ข้างต้นอยู่ภายใต้เงื่อนไขและ/หรือข้อกำหนดที่ได้รับอนุมัติจากกระทรวงการคลัง ธนาคารแห่งประเทศไทย คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("ก.ล.ต.") สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ("สำนักงาน ก.ล.ต.") ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้อง (ถ้ามี)

ณ วันที่ 26 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ซื้อหุ้นของบริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) จาก General Electric Capital Asia Investment, Inc. (GECAI) และในวันที่ 31 มกราคม 2551 ธนาคารลงนามในสัญญาซื้อหุ้นทุนกับ GECAI ในราคา 16,180 ล้านบาท และการซื้อขายหุ้นแล้วเสร็จในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2551

4.24 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่บำเหน็จกรรมการ ค่าพาหนะกรรมการ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

4.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม			
	2550			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์รวม	646,829,931,619	11,810,472,982	6,253,161,597	652,387,243,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,234,074,815	208,433,816	-	33,442,508,631
เงินลงทุนสุทธิ	50,812,501,191	4,254,982,912	-	55,067,484,103
เงินให้สินเชื่อ	449,595,459,225	551,975,274	-	450,147,434,499
เงินฝาก	499,357,374,114	269,803,562	-	499,627,177,676
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,817,271,529	1,505,279,852	-	20,322,551,381
เงินกู้ยืม	30,302,224,102	5,066,814,167	-	35,369,038,269
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	267,998,705,896	299,884,527	-	268,298,590,423

	งบการเงินรวม			
	2549			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์รวม	660,159,397,769	12,399,210,952	6,217,007,033	666,341,601,688
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77,997,633,239	503,170,795	-	78,500,804,034
เงินลงทุนสุทธิ	64,960,226,549	6,127,894,890	-	71,088,121,439
เงินให้สินเชื่อ	459,938,521,003	349,794,234	-	460,288,315,237
เงินฝาก	563,137,844,056	358,093,240	-	563,495,937,296
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,498,060,475	-	-	20,498,060,475
เงินกู้ยืม	14,163,931,121	5,414,181,183	-	19,578,112,304
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	354,189,593,956	4,954,983,558	-	359,144,577,514

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2550			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์รวม	645,066,096,533	11,810,472,982	6,253,161,597	650,623,407,918
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,023,751,905	208,433,816	-	33,232,185,721
เงินลงทุนสุทธิ	60,855,345,650	4,254,982,912	-	65,110,328,562
เงินให้สินเชื่อ	444,410,522,440	551,975,274	-	444,962,497,714
เงินฝาก	500,136,230,656	269,803,562	-	500,406,034,218
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,196,602,212	1,505,279,852	-	18,701,882,064
เงินกู้ยืม	30,009,500,000	5,066,814,167	-	35,076,314,167
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	269,963,799,568	299,884,527	-	270,263,684,095

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2549			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์รวม	658,375,552,671	12,399,210,952	6,217,007,033	664,557,756,590
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	77,847,567,426	503,170,795	-	78,350,738,221
เงินลงทุนสุทธิ	68,539,784,326	6,127,894,890	-	74,667,679,216
เงินให้สินเชื่อ	458,916,906,099	349,794,234	-	459,266,700,333
เงินฝาก	563,315,006,764	358,093,240	-	563,673,100,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,443,855,717	-	-	17,443,855,717
เงินกู้ยืม	15,881,475,000	5,414,181,183	-	21,295,656,183
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	360,198,871,219	4,954,983,558	-	365,153,854,777

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	งบการเงินรวม			
	2550			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	34,707,065,722	357,372,101	-	35,064,437,823
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,148,090,650	294,109,228	-	15,442,199,878
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,558,975,072	63,262,873	-	19,622,237,945
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	21,325,920,237	366,769,234	14,145,975,796	7,546,713,675
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	44,141,968,879	1,032,481,409	14,145,975,796	31,028,474,492
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(3,257,073,570)	(602,449,302)	-	(3,859,522,872)

	งบการเงินรวม			
	2549			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	35,236,706,741	488,859,804	-	35,725,566,545
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,551,889,633	125,926,714	-	16,677,816,347
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,684,817,108	362,933,090	-	19,047,750,198
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	23,595,347,376	207,136,626	14,648,671,622	9,153,812,380
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	40,843,416,030	432,778,998	14,648,671,622	26,627,523,406
กำไรก่อนภาษีเงินได้	1,436,748,454	137,290,718	-	1,574,039,172

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2550			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	33,920,513,074	357,372,101	-	34,277,885,175
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,029,404,315	294,109,228	-	15,323,513,543
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,891,108,759	63,262,873	-	18,954,371,632
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	19,166,634,576	366,769,234	14,145,975,796	5,387,428,014
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	40,964,555,871	1,032,481,409	14,145,975,796	27,851,061,484
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(2,906,812,536)	(602,449,302)	-	(3,509,261,838)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2549			
	ธุรกรรมในประเทศ	ธุรกรรมต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	34,186,705,889	488,859,804	-	34,675,565,693
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	16,348,332,558	125,926,714	-	16,474,259,272
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	17,838,373,331	362,933,090	-	18,201,306,421
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	18,629,591,074	207,136,626	14,648,671,622	4,188,056,078
ค่าใช้จ่ายที่มิใช่ดอกเบี้ย	33,913,852,401	432,778,998	14,648,671,622	19,697,959,777
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,554,112,004	137,290,718	-	2,691,402,722

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสาขาและสำนักงานใหญ่ หรือระหว่างสาขาด้วยกันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

4.26 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

ธนาคารมีทั้งระเบียบการจ่ายเงินบำเหน็จเมื่อออกจากงานให้กับพนักงาน โดยพนักงานเป็นผู้รับประโยชน์ฝ่ายเดียว และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งพนักงานต้องจ่ายสมทบ สำหรับเงินบำเหน็จธนาคารจะจ่ายให้พนักงานซึ่งทำงานต่อเนื่องกันครบ 10 ปี โดยคำนวณจากระยะเวลาการทำงานคูณเงินเดือนอัตราสุดท้ายที่พนักงานได้รับก่อนออกจากงาน ทั้งนี้ระเบียบการจ่ายเงินบำเหน็จจะมีผลบังคับใช้เฉพาะพนักงานที่ทำงานอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 เท่านั้น อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้โอนเงินสำรองบำเหน็จดังกล่าว จำนวน 1,850 ล้านบาท เข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งจดทะเบียนแล้ว

เมื่อวันที่ 1 มกราคม 2541 ธนาคารได้จัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพสำหรับพนักงานเพื่อใช้แทนการจ่ายเงินบำเหน็จที่มีอยู่เดิม โดยกำหนดให้พนักงานทุกคนที่เป็นสมาชิกจ่ายเงินสมทบในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3 ของเงินเดือน แต่ไม่เกินส่วนของธนาคารจ่ายสมทบ ทั้งนี้ธนาคารจะจ่ายสมทบให้ในอัตราร้อยละ 3 หากอายุงานไม่ถึง 10 ปี ร้อยละ 7 หากอายุงานครบ 10 ปี และร้อยละ 10 หากอายุงานครบ 20 ปี เงินส่วนที่ธนาคารจ่ายสมทบให้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน ธนาคารได้มอบหมายให้สถาบันการเงินแห่งหนึ่งเป็นผู้จัดการกองทุนเพื่อบริหารกองทุนดังกล่าว

หลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว เงินที่จ่ายให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงานธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำเหน็จที่จะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จ ธนาคารจะจ่ายเพียงส่วนที่ขาดให้โดยจ่ายจากกองทุนเงินบำเหน็จ

4.27 การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับตราสารทางการเงินที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุลตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

สำหรับตราสารทางการเงินที่อยู่นอกงบดุล ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าเพื่อการลงทุน และลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขยายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเล็ตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันทางการเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้แสดงไว้ในงบการเงินในระดับที่แตกต่างกัน และมูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ทั้งนี้ การดำเนินธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง อาทิคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการจัดการการลงทุน ภายใต้นโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารได้วางไว้ รวมทั้งมีขั้นตอนการรายงานและการดำเนินการเพื่อควบคุมความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบการเงิน ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบดุลหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 4.7) เพื่อแสดงความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อ

ธนาคารพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารทางการเงินนอกงบดุลด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารมีความเสี่ยงทางด้านการให้สินเชื่อ ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงินนอกงบดุลอันได้แก่ สัญญาที่จะขยายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเล็ตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบดุล สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของตราสารทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ธนาคารมีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญา เทียบเท่ากับวงเงินสินเชื่อดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2550	2549
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	126	532
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	351	1,370

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบดุลนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน

การดำเนินธุรกิจปริวรรตเงินตรานั้น ธนาคารมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการกับลูกค้า โดยธนาคารจะซื้อหรือขายธุรกรรมที่ทำกับลูกค้าในตลาดค้าเงินตราต่างประเทศต่อไป ในกรณีบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ธนาคารจะบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ยโดยทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยน (SWAP)

ธนาคารได้ทำธุรกรรมเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และเพื่อเป็นการชดเชยกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกค้า การบริหารความเสี่ยงโดยใช้ตราสารทางด้านการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบแล้วและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	2550						
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	102,352,711,274	10,575	-	-	-	7,089,786,782	109,442,508,631
เงินลงทุนสุทธิ	9,987,000,318	12,384,103,933	23,325,257,007	505,670,647	-	8,865,452,198	55,067,484,103
เงินให้สินเชื่อ	293,117,099,028	15,496,135,560	24,380,247,326	46,440,636,678	70,632,834,663	80,481,244	450,147,434,499
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	358,140,564,695	101,487,148,115	25,514,810,643	1,890,392	-	14,482,763,831	499,627,177,676
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	12,115,063,840	1,235,937,132	4,506,122,120	105,552,000	-	2,359,876,289	20,322,551,381
เงินกู้ยืม	6,187,300,000	17,649,938,269	11,531,800,000	-	-	-	35,369,038,269

	งบการเงินรวม						
	2549						
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	75,699,584,583	6,127,490,170	-	-	-	9,673,729,281	91,500,804,034
เงินลงทุนสุทธิ	13,260,558,381	14,384,112,982	29,547,644,884	4,713,914,056	-	9,181,891,136	71,088,121,439
เงินให้สินเชื่อ	341,300,578,532	18,249,607,404	17,545,170,101	19,870,464,942	63,186,519,973	135,974,285	460,288,315,237
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	397,629,578,927	128,695,080,890	23,962,337,968	11,427,194	-	13,197,512,317	563,495,937,296
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	14,511,838,351	2,503,931,366	1,523,341,299	263,171,000	-	1,695,778,459	20,498,060,475
เงินกู้ยืม	883,100,000	5,414,181,183	13,280,831,121	-	-	-	19,578,112,304

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2550						
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	102,322,702,806	-	-	-	-	6,909,482,915	109,232,185,721
เงินลงทุนสุทธิ	9,845,260,057	12,344,387,813	23,325,257,007	505,670,647	-	19,089,753,038	65,110,328,562
เงินให้สินเชื่อ	316,748,820,175	16,030,026,839	13,131,342,230	45,374,430,610	53,677,877,860	-	444,962,497,714
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	358,853,663,959	101,487,148,115	25,514,810,643	1,890,392	-	14,548,521,109	500,406,034,218
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	11,494,832,168	1,235,937,132	3,495,484,939	105,552,000	-	2,370,075,825	18,701,882,064
เงินกู้ยืม	6,187,300,000	17,357,214,167	11,531,800,000	-	-	-	35,076,314,167

	งบการเงินเฉพาะกิจการ						
	2549						
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระดอกเบี้ย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	75,695,391,714	6,127,480,000	-	-	-	9,527,866,507	91,350,738,221
เงินลงทุนสุทธิ	12,194,576,961	14,384,112,982	29,514,154,842	4,673,491,043	-	13,901,343,388	74,667,679,216
เงินให้สินเชื่อ	377,529,862,176	16,794,405,963	2,925,434,859	18,422,257,213	43,594,740,122	-	459,266,700,333
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	397,729,998,760	128,695,080,890	23,962,445,382	11,427,194	-	13,274,147,778	563,673,100,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	13,112,354,797	1,338,589,534	1,001,121,209	263,171,000	-	1,728,619,177	17,443,855,717
เงินกู้ยืม	2,881,475,000	5,414,181,183	13,000,000,000	-	-	-	21,295,656,183

ตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2550			2549		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย%	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย%
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	57,292	2,992	5.2	66,463	3,180	4.8
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	34,168	1,250	3.7	26,108	1,491	5.7
เงินลงทุน	66,370	2,885	4.3	54,070	2,220	4.1
เงินให้สินเชื่อ	434,747	27,141	6.3	433,584	27,524	6.3
รวม	592,577	34,268		580,225	34,415	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	519,836	14,111	2.7	558,986	15,729	2.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,013	297	2.7	15,074	287	1.9
เงินกู้ยืม	22,151	932	4.2	14,965	650	4.3
รวม	553,000	15,340		589,025	16,666	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550			2549		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย%	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวนดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ยเฉลี่ย%
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	56,639	2,987	5.3	66,408	3,184	4.8
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	34,168	1,250	3.7	24,859	1,432	5.8
เงินลงทุน	66,063	2,874	4.4	53,104	2,183	4.1
เงินให้สินเชื่อ	452,701	26,984	6.0	451,324	27,079	6.0
รวม	609,571	34,095		595,695	33,878	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	520,614	14,117	2.7	557,483	15,665	2.8
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,915	272	2.0	11,681	166	1.4
เงินกู้ยืม	22,151	932	4.2	14,836	643	4.3
รวม	556,680	15,321		584,000	16,474	

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2550							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	7,077,456,760	102,284,288,718	12,330,334	-	-	-	68,432,819	109,442,508,631
เงินลงทุนสุทธิ	117,000,000	7,822,852,968	10,176,268,372	25,301,207,142	2,784,703,423	-	8,865,452,198	55,067,484,103
เงินให้สินเชื่อ	5,792,924,916	88,964,236,331	58,656,625,267	93,125,716,370	132,975,096,952	70,632,834,663	-	450,147,434,499
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	177,293,315,808	195,330,012,718	101,487,148,115	25,514,810,643	1,890,392	-	-	499,627,177,676
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	5,100,317,044	9,336,937,995	1,596,684,828	4,178,568,181	110,043,333	-	-	20,322,551,381
เงินกู้ยืม	-	6,187,300,000	583,124,102	16,598,614,167	12,000,000,000	-	-	35,369,038,269

	งบการเงินรวม							
	2549							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	9,700,992,208	75,671,694,604	6,050,439,754	-	-	-	77,677,468	91,500,804,034
เงินลงทุนสุทธิ	50,000,000	13,210,558,381	14,384,112,982	29,591,255,733	4,673,491,043	-	9,178,703,300	71,088,121,439
เงินให้สินเชื่อ	4,327,894,892	98,182,730,052	59,590,206,671	71,303,653,634	163,697,310,015	63,186,519,973	-	460,288,315,237
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	172,687,687,480	238,139,403,765	128,695,080,890	23,962,337,967	11,427,194	-	-	563,495,937,296
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	5,643,533,881	10,441,082,929	2,494,931,366	1,655,341,299	263,171,000	-	-	20,498,060,475
เงินกู้ยืม	-	-	883,100,000	6,695,012,304	12,000,000,000	-	-	19,578,112,304

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2550							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6,842,133,850	102,309,288,718	12,330,334	-	-	-	68,432,819	109,232,185,721
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,822,852,968	10,111,811,991	25,301,207,142	2,784,703,423	-	19,089,753,038	65,110,328,562
เงินให้สินเชื่อ	7,289,521,902	92,705,148,830	52,887,372,772	73,743,133,455	164,659,442,895	53,677,877,860	-	444,962,497,714
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	178,072,167,451	195,330,017,617	101,487,148,115	25,514,810,643	1,890,392	-	-	500,406,034,218
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	5,149,405,973	8,691,810,354	1,235,937,132	3,514,685,272	110,043,333	-	-	18,701,882,064
เงินกู้ยืม	-	6,187,300,000	290,400,000	16,598,614,167	12,000,000,000	-	-	35,076,314,167

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2549							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนดเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	9,450,936,565	75,671,694,604	6,150,429,584	-	-	-	77,677,468	91,350,738,221
เงินลงทุนสุทธิ	-	12,194,576,961	14,384,112,982	29,514,154,842	4,673,491,043	-	13,901,343,388	74,667,679,216
เงินให้สินเชื่อ	4,291,920,608	106,789,067,511	55,420,401,523	65,669,024,642	183,501,545,927	43,594,740,122	-	459,266,700,333
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	172,864,738,000	238,139,408,538	128,695,080,890	23,962,445,382	11,427,194	-	-	563,673,100,004
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	4,646,764,678	10,254,209,296	1,278,589,534	1,001,121,209	263,171,000	-	-	17,443,855,717
เงินกู้ยืม	-	1,998,375,000	883,100,000	6,414,181,183	12,000,000,000	-	-	21,295,656,183

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด และวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารทางการเงิน มูลค่าตามที่ปรากฏในงบการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2550		2549	
	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,642,039,741	52,642,039,741	98,058,802,980	98,058,802,980
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	76,000,000,000	76,000,000,000	13,000,000,000	13,000,000,000
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	22,800,077,076	22,800,090,871	28,237,316,468	28,237,316,468
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	31,482,353,907	32,094,643,742	42,065,554,542	42,004,134,371
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	417,000,319,273	417,008,864,041	433,874,038,847	433,609,409,426
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	1,646,697,037	1,646,697,037	1,967,248,098	1,967,248,098
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	499,627,177,676	497,299,026,343	563,495,937,296	558,693,304,963
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,322,551,381	27,235,592,120	20,498,060,475	19,932,132,265
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,140,946,739	2,140,946,739	1,363,560,795	1,363,560,795
เงินกู้ยืม	35,369,038,269	33,954,512,945	19,578,112,304	17,619,106,059
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,646,697,037	1,646,697,037	1,967,248,098	1,967,248,098
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,654,645,603	2,654,645,603	3,076,916,456	3,076,916,456

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2550		2549	
	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	52,429,317,028	52,429,317,028	97,898,877,823	97,898,877,823
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	76,000,000,000	76,000,000,000	13,000,000,000	13,000,000,000
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	22,554,688,907	22,554,702,702	26,948,604,545	26,948,604,545
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	31,329,335,661	31,884,934,377	41,818,451,627	41,666,542,482
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	417,316,665,572	417,316,665,572	438,624,913,814	438,624,913,814
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	1,646,697,037	1,646,697,037	1,967,248,098	1,967,248,098
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	500,406,034,218	498,077,882,885	563,673,100,004	558,870,467,671
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,701,882,064	18,686,491,542	17,443,855,717	17,443,855,717
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,140,946,739	2,140,946,739	1,363,560,795	1,363,560,795
เงินกู้ยืม	35,076,314,167	33,671,918,279	21,295,656,183	19,336,649,938
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,646,697,037	1,646,697,037	1,967,248,098	1,967,248,098
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	2,649,237,167	2,649,237,167	3,069,721,098	3,069,721,098

ตราสารทางการเงินนอกงบดุล

หน่วย : ล้านบาท

	2550					
	มูลค่าตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามสัญญาเกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่ายุติธรรม
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	46,896	46,656	(240)	10	10	-
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	71,791	72,020	229	-	-	-

หน่วย : ล้านบาท

	2549					
	มูลค่าตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามสัญญาเกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่ายุติธรรม
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	49,819	49,892	73	917	871	(46)
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	129,918	129,705	(213)	555	501	(54)

ธนาคารได้ประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารข้างต้น โดยประมาณจากมูลค่าตามสัญญาหลังหักราคาตลาด ณ วันสิ้นปี

วิธีการและข้อสมมุติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมุติฐานที่ธนาคารได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาที่ขายคืนถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิที่ปรากฏในงบดุลได้คำนวนตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนระยะยาวสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 ยกเว้นหลักทรัพย์หุ้นทุนที่มิใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และมีข้อผูกมัดในการถือครองตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แสดงตามราคาทุน

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของธนาคารรวมเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 และ 2549 โดยประมาณคือ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี

ภาระของลูกค้าจากการรับรอง
มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของภาระของลูกค้าจากการรับรองถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินฝาก
มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นเงินฝากที่มีระยะเวลามากกว่า 90 วันขึ้นไปจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)
มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นบัตรเงินฝากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวใช้ราคาตลาดอ้างอิง

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม
มูลค่ายุติธรรมของรายการหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน
มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินกู้ยืม
มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะคำนวณตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด

ดอกเบี้ยค้างจ่าย
มูลค่ายุติธรรมของดอกเบี้ยค้างจ่ายถือตามจำนวนที่แสดงอยู่ในงบดุล เนื่องจากระยะเวลาที่ครบกำหนดเป็นระยะสั้น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน
ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าซึ่งมีมูลค่าที่คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง ราคายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเหล่านี้ คำนวณโดยใช้ราคาตลาด และอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน

4.28 การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยรวมถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาโอนสินทรัพย์ โดยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่จะทำการโอนไปนั้นต้องเป็นสินทรัพย์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดในพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2544 (“พรก.”) ซึ่งมีอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวให้มีราคาเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันแต่ไม่เกินมูลค่าทางบัญชี หักด้วยเงินสำรองที่ต้องตั้งไว้ ณ วันโอนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้เมื่อทาง บสท. ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระเบื้องต้นแล้วเป็นตั๋วสัญญาใช้เงินเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งจะครบกำหนดในปีที่ 10 นับแต่วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยคิดตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยโดยมีกำหนดชำระทุกปี โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อาวัล

ธนาคาร บริษัทย่อย และบสท. ตกลงกันว่าให้มีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าว ในสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสมตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันที่คำนวณผลกำไรขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการดำเนินงานของ บสท. รวมถึงค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทั้งหมดที่ บสท.ต้องจ่ายให้กับธนาคารและบริษัทย่อยด้วย นอกจากนั้นตาม พรก. ดังกล่าว ในกรณีที่มี

ผลกำไรให้จัดสรรผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาโดยแบ่งคนละครึ่งระหว่าง บสท. ธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับไปทั้งหมด แต่เมื่อรวมกับผลกำไรในส่วนที่หนึ่งแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคามูลค่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามบัญชีและราคาของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา สำหรับกำไรส่วนที่เหลือจากส่วนที่สอง ให้ บสท. รับไปทั้งหมด สำหรับในกรณีที่มีผลขาดทุนให้ บสท. ธนาคารและบริษัทย่อยร่วมกันรับผิดชอบ โดยให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผลขาดทุนในส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ส่วนผลขาดทุนในส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนที่หนึ่งจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาให้ บสท. ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งกันคนละครึ่ง และผลขาดทุนส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมด โดย บสท. จะนำเฉพาะสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้ว หรือมีการโอนสินทรัพย์เสร็จสิ้นแล้วในกรณีที่เป็นการโอนทรัพย์เพื่อชำระหนี้มาคำนวณกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวข้างต้น

4.29 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 โดยมีรายละเอียดดังนี้

การนำเสนอรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	การนำเสนอรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549
- สินทรัพย์อื่น	- เงินให้สินเชื่อ
- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	- สินทรัพย์อื่น
- เงินลงทุน	- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (สินทรัพย์)
- สำรองของสินทรัพย์อื่น	- ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ
- เงินกู้ยืม	- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
- เงินฝาก	- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550	**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2549**
- รายได้อื่น	- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)
- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (เงินลงทุน)	- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)
- รายได้อื่น	- รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล (เงินลงทุน)
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)	- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (เงินฝาก)
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (เงินกู้ยืม)	- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย (รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน)
- ค่าใช้จ่ายอื่น	- หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

4.30 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบดุล

4.30.1 ในวันที่ 24 มกราคม 2551 ธนาคารลงทุนและมีหุ้นในบริษัท อยุธยา เช่าซื้อ จำกัด คิดเป็น สัดส่วนร้อยละ 99.99 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด ซึ่งได้รับอนุมัติตามมติที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารลงวันที่ 17 ธันวาคม 2550 โดยบริษัทประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถยนต์มือสอง แบบ Sale and Lease Back

4.30.2 ในวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2551 ธนาคารได้ซื้อหุ้นในบริษัท อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด เพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 10 ในราคา 132.82 ล้านบาท ซึ่งมีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นสามัญในบริษัทดังกล่าวเท่ากับร้อยละ 99.99

4.31 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2551

ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee) *

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 14,553,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 1,719,976.90 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ให้บริการเกี่ยวกับการขอคืนภาษีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 และการตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม -ไม่มี- บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม -ไม่มี- บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม –ไม่มี- บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมามีจำนวนเงินรวม 681,505.10 บาท

* ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ฯลฯ

ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลบริษัท

ชื่อบริษัท:	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
เลขทะเบียนบริษัท:	0107536001079
ประเภทธุรกิจ:	ธนาคารพาณิชย์
ที่ตั้งสำนักงานใหญ่:	1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์:	0-2296-2000
ศูนย์ลูกค้าสัมพันธ์:	1572
โทรสาร:	0-2683-1304
เว็บไซต์:	www.krungsri.com

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารดำเนินธุรกิจต่าง ๆ ตามที่กำหนดในพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ พระราชบัญญัติหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมถึงข้อกำหนดของหน่วยงานอื่นที่เกี่ยวข้อง โดยมีลักษณะบริการของธนาคาร แบ่งออกเป็น 3 ประเภทหลัก คือ

1. การรับฝากเงิน ธนาคารจะรับฝากเงินทั้งจากบุคคลทั่วไปและจากองค์กรธุรกิจ โดยจำแนกเป็น 4 ประเภท
   - เงินฝากกระแสรายวัน
   - เงินฝากออมทรัพย์
   - เงินฝากประจำ
   - เงินฝากเงินตราต่างประเทศ
2. การให้สินเชื่อ ธนาคารจะให้สินเชื่อในรูปแบบต่าง ๆ ดังนี้
   - การเบิกเงินเกินบัญชี (O/D)
   - สินเชื่อเงินให้กู้ยืม (Loan) ได้แก่ เงินกู้ระยะสั้นโดยใช้ตั๋วสัญญาใช้เงิน และเงินกู้ระยะยาว ให้แก่ลูกค้าธุรกิจ
   - สินเชื่อที่อยู่อาศัย และสินเชื่อบุคคล ให้แก่ลูกค้าบุคคล
   - สินเชื่อที่เป็นสกุลเงินตราต่างประเทศ
   - สินเชื่อเพื่อการค้าต่างประเทศ
   - บริการด้านสินเชื่ออื่น ๆ เช่น การอาวัลและรับรองตั๋วเงิน หนังสือค้ำประกัน (Letter of Guarantee/Bank Guarantee) เล็ตเตอร์ออฟเครดิต (Letter of Credit) และ การออกหนังสือสนับสนุนทางการเงิน เป็นต้น
3. บริการ อื่น ๆ ได้แก่
   - บริการธนาคารผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์
   - บริการด้านการโอนเงินภายในประเทศ
   - บริการด้านปริวรรตและเงินโอนต่างประเทศ
   - บริการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ด้านการค้าต่างประเทศ “Krungsri Trade Link”
   - บริการหัก/เข้าบัญชีอัตโนมัติ บริการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ประกันชีวิต และประกันภัยวินาศภัย
   - บริการด้านวาณิชธนกิจ
   - บริการด้านธุรกิจหลักทรัพย์
   - บริการบริหารเงินสด
   - บริการซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและเครื่องมือทางการเงินด้านบริหารความเสี่ยงอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย
   - บริการด้านพันธบัตรรัฐบาล ตั๋วเงินคลัง และพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ

หลักทรัพย์ของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

- **หุ้นสามัญ**

ทุนจดทะเบียน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	จำนวน	70,893.93	ล้านบาท
	จำนวน 7,089.39 ล้านหุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	จำนวน	57,477.47	ล้านบาท
	จำนวน 5,747.75 ล้านหุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	10	บาท

- **ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ**

ลักษณะสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ สรุปได้ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	:	ใบสำคัญแสดงสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือเพื่อสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
วิธีการจัดสรรและเสนอขาย	:	เสนอขายแก่ผู้ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารและผู้ถือหุ้นเดิม
ราคาเสนอขาย	:	หน่วยละ 0 บาท
จำนวน	:	ออกครั้งแรก 1,239.07 ล้านหน่วย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวน 326.86 ล้านหน่วย
วันที่ออกใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	วันที่ 3 กันยายน 2546
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	:	5 ปี นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ
อัตราการใช้สิทธิ	:	ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น
จำนวนหุ้นสามัญที่ออกรองรับการใช้สิทธิ	:	1,239.07 ล้านหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวน 326.86 ล้านหุ้น
ราคาใช้สิทธิ	:	12 บาท ต่อหุ้น
วันกำหนดใช้สิทธิครั้งแรก	:	วันที่ 31 มีนาคม 2547
วันกำหนดใช้สิทธิครั้งสุดท้าย	:	วันที่ 3 กันยายน 2551
ระยะเวลาการใช้สิทธิ	:	วันทำการสุดท้ายของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ของทุกปี
สถานที่ใช้สิทธิ	:	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ และสาขาทุกแห่ง

- **การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น**

1) โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund) - ไม่มี -

2) การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 28 ธันวาคม 2550 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้ออก NVDR ที่มีหุ้นสามัญของธนาคาร จำนวนทั้งหมด 1028.04 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 17.89 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของธนาคารที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น ซึ่งสิทธิดังกล่าวจะตกเป็นของบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัดโดยไม่ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นเปลี่ยนไป และบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด จะไม่ใช้สิทธินั้นในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้นหากมีการนำหุ้นของธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมากจะมีผลกระทบเกี่ยวกับจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงจะลดลง ส่งผลให้สัดส่วนสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

อนึ่งจำนวนหุ้นที่นำไปออก NVDR อาจเปลี่ยนแปลงได้ ไม่อยู่ในความควบคุมของธนาคาร ผู้ลงทุนสามารถตรวจสอบจำนวนหุ้นที่เป็น NVDR ได้จากเว็บไซต์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยที่ www.set.or.th

- **พันธะผูกพันของธนาคารเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต**

ธนาคารมีพันธะผูกพันในการออกหุ้นสามัญใหม่มูลค่าหุ้นละ 10 บาท จำนวน 3,000 ล้านหุ้น ตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ดังนี้

1) จัดสรรหุ้นสามัญใหม่จำนวน 2,000 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนในลักษณะเฉพาะเจาะจงหรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน หรือที่มีลักษณะเฉพาะ (Private Placement) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2549 ได้มีมติอนุมัติการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุน ให้แก่ GE Capital International Holdings Corporation (GECIH) เป็นจำนวน 2,000 ล้านหุ้น และธนาคารขอรายงานว่า ณ วันที่ 18 กันยายน 2550 GECIH ได้ถือหุ้นของธนาคารรวมเป็นจำนวน 2,000 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 34.9 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

2) จัดสรรหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนจำนวนหุ้น ที่ผู้ถือหุ้นนั้นถืออยู่ และให้ผู้ถือหุ้นเดิมมีสิทธิจองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตนได้ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2550 ยังไม่ได้มีการจัดสรรในส่วนนี้

- **ตราสารหนี้**

วันที่ออกตราสาร	ชนิดของตราสาร	จำนวน (ล้านบาท)	อายุ	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนดไถ่ถอน
พ.ย. 2546	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	12,000	10 ปี	ปีที่1-5 = 4.0% ต่อปี ปีที่ 6-10 = 4.75%ต่อปี	5 พ.ย. 2556
พ.ย. 2549	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ (Floating Rate Note)	150 ล้านเหรียญสหรัฐ	3 ปี	LIBOR 6 เดือน+0.24%ต่อปี	14 พ.ย. 2552
ต.ค. 2550	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	8,206.30	3 ปี	4.25% ต่อปี	26 ต.ค. 2553
ต.ค. 2550	หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	5,788.20	4 ปี	4.50% ต่อปี	26 ต.ค. 2554
ต.ค. 2550	หุ้นกู้ระยะสั้น	300	92 วัน	3.25% ต่อปี	3 ม.ค. 2551
พ.ย. 2550	ตั๋วแลกเงิน	4,794	3 เดือน	2.6%-3.0% ต่อปี	1-29 ก.พ. 2551
ธ.ค. 2550	ตั๋วแลกเงิน	484	3 และ 9 เดือน	2.75%-3.2% ต่อปี	21 มี.ค. 2551-26 ก.ย. 2551

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราไม่ต่ำกว่าร้อยละ 30-60 ของกำไรสุทธิของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาตามความเหมาะสม ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งระบุว่า

“ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่าง ๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย”

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น โดยที่การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในยี่สิบของเงินกำไรสุทธิ จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหุ้นสามัญ และใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ : **บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด**
อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย
เลขที่ 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย เขตคลองเตย
กรุงเทพมหานคร 10110
โทรศัพท์ 0-2229-2800
โทรสาร 0-2359-1259

นายทะเบียนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และหุ้นกู้ระยะสั้น บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา : **ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)**
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง
เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2296-4442
โทรสาร 0-2683-1460

ผู้สอบบัญชี : **นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา**
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427
บริษัท ดีลอยท์ ทู้ช โธมัทสุ ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
อาคารรัจนาการ ชั้น 25 เลขที่ 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2676-5700
โทรสาร 0-2676-5757

ที่ปรึกษากฎหมาย : **นายสวิน อักขรายุธ**
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา
กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2296-3871-2
โทรสาร 0-2683-1466

: **นายกนก อินทรัมพรรย์**
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง
เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2296-3881-2
โทรสาร 0-2683-1466

● บริษัทในเครือธนาคารกรุงศรีอยุธยา

บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

1. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
   ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ชั้น 11 เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
   โทรศัพท์ 0-2296-4129 โทรสาร 0-2683-1400
2. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด
   ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิต ชั้น 5 เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
   โทรศัพท์ 0-2208-2465-9, 0-2208-2449 โทรสาร 0-2253-8609
3. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด
   ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิต ชั้น 3-6 เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
   โทรศัพท์ 0-2208-2607 โทรสาร 0-2251-6581
4. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด
   ที่ตั้ง อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 16 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
   โทรศัพท์ 0-2673-3777 โทรสาร 0-2673-3773
5. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด
   ที่ตั้ง อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 12 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
   โทรศัพท์ 0-2657-5757 โทรสาร 0-2657-5777
6. บริษัท อยุธยา แฟ็กเตอริง จำกัด
   ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิต ชั้น 3 เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
   โทรศัพท์ 0-2208-2888 โทรสาร 0-2208-2858
7. บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)
   ที่ตั้ง อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
   โทรศัพท์ 0-2209-8333 โทรสาร 0-2209-8388
8. บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด
   ที่ตั้ง อาคารชำนาญ-เพ็ญชาติ ชั้น 22 เลขที่ 65/182-185 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ10320
   โทรศัพท์ 0-2643-1980 โทรสาร 0-2643-1059-60
9. บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
   ที่ตั้ง อาคาร ดิ ออฟฟิศเศส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 12 เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
   โทรศัพท์ 0-2659-7000 โทรสาร 0-2646-1100
10. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
   ที่ตั้ง อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ออลซีซั่นส์เพลส ชั้น 1-6, 8-11 เลขที่ 87/1 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
   โทรศัพท์ 0-2646-3000 โทรสาร 0-2646-3001

● **บริษัทที่เกี่ยวข้อง**

1. บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
   ที่ตั้ง อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
   โทรศัพท์ 0-2263-0335 โทรสาร 0-2263-0589
2. บริษัท พี.พี. พาราวูด จำกัด
   ที่ตั้ง เลขที่ 111/1 หมู่ 1 ตำบลบ้านช้าง อำเภอพนัสนิคม จังหวัดชลบุรี 20140
   โทรศัพท์ (038) 464-268-80 โทรสาร (038) 464-261-2
3. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีมาเวสท์ จำกัด
   ที่ตั้ง อาคารต้นสนทาวเวอร์ ชั้น 5 เลขที่ 900 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
   โทรศัพท์ 0-2257-0555 โทรสาร 0-2257-0360
4. บริษัท เอเชี่ยนเทรดแอนด์ลิสซิ่ง จำกัด
   ที่ตั้ง อาคารโกลเด้นแลนด์ ชั้น 5 เลขที่ 153/3 ซอยมหาดเล็กหลวง 1 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
   โทรศัพท์ 0-2652-1199 โทรสาร 0-2652-1577-8

● **บริษัทที่ธนาคารได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้**

1. บริษัท สยามบางกอกพอร์ท จำกัด
   ที่ตั้ง เลขที่ 51/1 หมู่ที่ 3 ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลบางหญ้าแพรก อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130
   โทรศัพท์ 0-2384-2876
2. บริษัท ไทม์ รีเจนซี่ จำกัด
   ที่ตั้ง เลขที่ 63/3 ซอยทวีมิตร ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310
   โทรศัพท์ 0-2246-2323
3. บริษัท เลนโซ่ โฟนการ์ด จำกัด
   ที่ตั้ง เลขที่ 292 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
   โทรศัพท์ 0-2351-8116 โทรสาร 0-2351-8009
4. บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)
   ที่ตั้ง เลขที่ 70/19 หมู่ 6 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150
   โทรศัพท์ 0-2416-4647-9, 0-2415-8680 โทรสาร 0-2416-1850
5. บริษัท วงศ์ไพฑูรย์แพลนเนอร์ จำกัด
   ที่ตั้ง เลขที่ 70/19 หมู่ 6 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150
   โทรศัพท์ 0-2416-4642 โทรสาร 0-2416-1850
6. บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด
   ที่ตั้ง อาคารซิโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 15 เลขที่ 32/37 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
   โทรศัพท์ 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946

ทำเนียบผู้บริหารระดับสูง

ณ วันที่ 1 มีนาคม 2551

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง / สังกัด	กลุ่มงาน
1. นายตัน คอง คูน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	
2. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน	กลุ่มงานการเงิน
3. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย	กลุ่มงานเครือข่ายการขาย
4. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
5. นายภูมิชาย วัชรพงศ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME	กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME
6. นายรอยย์ ออกุสตินัส กุนารา	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าบุคคล	กลุ่มงานลูกค้าบุคคล
7. นายทินวรรธน์ มหธราดล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารการเงิน	กลุ่มงานบริหารการเงิน
8. นายชานดาเชการ์ สุบรามาเนี่ยน คิสชูมันการัม	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง	กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
9. นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ	กลุ่มงานปฏิบัติการ
10. น.ส.ภาวนา เนียมลอย	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย	กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร
11. นายเฉลิมพล วุฒิสมบัติ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ	กลุ่มงานตรวจสอบ
12. นายชูตาร์โก ฮาร์โซโน่	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดองค์กร	กลุ่มงานการตลาดองค์กร
13. นายอภิรมย์ น้อยอ่ำ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
14. นายสมฤทธิ์ ศรีทองดี	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล	กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล
15. นางเยาวลักษณ์ พูลทอง	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์	กลุ่มงานการสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์
16. น.ส.นพพร ติรวัฒนกุล	รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน	กลุ่มงานการเงิน
17. นางอาภาวดี มีคุณเอี่ยม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กลุ่มงานบริหารการเงิน
18. นายณัฐวิทย์ บุณยะวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
19. นายสรรสฤษดิ์ เย็นบำรุง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
20. นางปรีเปรม เสรีวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กลุ่มงานปฏิบัติการ
21. นางสาวิตรี ฉัตรศิริวิชัยกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
22. นายสิริชัย ลีลากิจกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
23. นายเกรียงไกร วิริยาอรรถกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME
24. นายพิสุทธิ์ อัมยงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME
25. นายนันทสิทธิ์ เล็กศรีสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานลูกค้าบุคคล
26. นายตรรก บุนนาค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานบริหารการเงิน
27. นายกมล บุญดีสกุลโชค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
28. น.ส.มาลีวรรณ พงศ์ธร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
29. นางประราลี รัตน์ประสาทพร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
30. นายเกียรติศักดิ์ โลหิตานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานเครือข่ายการขาย
31. นายจอห์น โฮเวิร์ด ฮาร์เกอร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานการเงิน
32. นายซินเดร อุลวุน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานการเงิน
33. น.ส.ดวงดาว วงค์พนิตกฤต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานการเงิน
34. นายธัญญพงศ์ ธรรมาวรานุคุปต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานการตลาดองค์กร
35. นางกรองทิพย์ สุตสุนทร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานปฏิบัติการ
36. นางสิริพร อำพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานปฏิบัติการ
37. นายแสงชาติ วนิชเวทย์พิบูล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร
38. นายทศพร รัตนมาศทิพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

สาขาและศูนย์บริการทางเงิน

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง: เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร รหัสไปรษณีย์ 10120

โทรศัพท์: 02296 2000

โทรสาร: 02683 1304

Krungsri Call Center: 1572

เว็บไซต์: www.krungsri.com

สาขาและศูนย์บริการทางการเงิน

สาขาในประเทศ	566 สาขา
เขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล	269 สาขา
ส่วนภูมิภาค	297 สาขา
สาขาในต่างประเทศ	3 สาขา
ศูนย์บริการ Exclusive Banking	2 แห่ง
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	79 แห่ง
เขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล	15 แห่ง
ส่วนภูมิภาค	64 แห่ง
ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ	18 แห่ง
เขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล	10 แห่ง
ส่วนภูมิภาค	8 แห่ง

สาขาในประเทศ

สาขาในเขตกรุงเทพและปริมณฑล จำนวน 269 สาขา

กรุงเทพมหานคร 187 สาขา

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
1	คลองเตย	0-2249-8012-4	
2	คลองประปา	0-2270-0829	0-2271-3171
3	คลองสาน	0-2437-1377	0-2437-2646
4	คิวเฮ้าส์ คอนแวนต์*	0-2234-5475-7	
5	คิวเฮ้าส์ ลุมพินี*	0-2343-8791-3	
6	จักรพรรดิพงษ์	0-2280-1757-8	
7	จักรวรรดิ	0-2222-1677	0-2222-1848
8	จารุเมือง	0-2214-2352-3	
9	จุฬาลงกรณ์ 42*	0-2219-1624-6	
10	เจ เจ มอลล์*	0-2265-9544-6	
11	เจ-อเวนิว ทองหล่อ*	0-2381-9507-9	
12	แจ้งวัฒนะ 14	0-2574-6174-6	
13	โชคชัย 4	0-2530-1696	0-2530-3790
14	ซอยจรัญสนิทวงศ์ 13	0-2864-0977-8	
15	ซอยทองหล่อ	0-2392-2838	0-2381-6428-9
16	ซิลลิค เฮ้าส์	0-2233-5134-6	
17	เซ็นจูรี่ พลาซ่า*	0-2245-9517-9	
18	เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า*	0-2433-4830-1	0-2433-4836
19	เซ็นทรัล พระราม 2	0-2872-1478-80	
20	เซ็นทรัล ลาดพร้าว*	0-2541-1176-7	
21	เซ็นทรัลเวิลด์	0-2264-5078-82	
22	ดาวคะนอง	0-2476-0036	0-2476-5369
23	ดินแดง	0-2245-4241-2	0-2642-8839
24	ดิ อเวนิว แจ้งวัฒนะ	0-2573-8106	0-2573-8107
25	เดอะมอลล์บางกะปิ*	0-2374-6177-8	0-2374-6294
26	เดอะมอลล์บางแค*	0-2455-3930	0-2455-3921
27	ตลาดพลู	0-2466-9766	0-2466-9672
28	ตลาดมีนบุรี*	0-2517-1022-3	0-2517-1025
29	ตลาดวงศกร*	0-2563-5341-2	0-2563-5350
30	เตาปูน	0-2587-1318	0-2911-2132-3
31	ถนนเคหะร่มเกล้า*	0-2557-1033-5	
32	ถนนจอมทอง	0-2468-5740	0-2468-8096
33	ถนนจันทน์	0-2287-4384-8	
34	ถนนเจริญนคร ซอย 35	0-2439-1104	0-2439-6448
35	ถนนเจริญนคร ซอย 4	0-2437-9978-9	
36	ถนนเทียมร่วมมิตร	0-2274-4008-10	
37	ถนนนางลิ้นจี่	0-2678-3016-8	
38	ถนนบรมราชชนนี (ตลิ่งชัน)	0-2433-3417	0-2433-6910
39	ถนนบรมราชชนนี (ปิ่นเกล้า)	0-2433-1468	0-2433-4985
40	ถนนบางขุนเทียน	0-2416-3481-2	
41	ถนนบางขุนเทียน-ชายทะเล	0-2894-6537-8	
42	ถนนบางนา-ตราด (เซ็นทรัลซิตี้)	0-2361-0625-6	
43	ถนนบางนา-ตราด (เนชั่นทาวเวอร์)	0-2751-4036-9	

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
44	ถนนประชาราษฎร์ สาย 1	0-2585-2610	0-2586-8897
45	ถนนประชาอุทิศ	0-2427-1041	0-2427-1415
46	ถนนพระรามที่ 2 (เคหะธนบุรี 3)	0-2451-4094-8	
47	ถนนพระรามที่ 4 (คลองเตย)	0-2260-9506-8	
48	ถนนพระรามที่ 9-ศรีนครินทร์	0-2300-1642	0-2300-1645
49	ถนนพหลโยธิน 26 (ตึกช้าง)	0-2937-4983-4	
50	ถนนพัฒนาการ	0-2314-7700	0-2319-9282
51	ถนนเพชรเกษม 33 (ฟิวเจอร์พาร์ค พลาซ่า)	0-2454-8700-7	
52	ถนนเพชรเกษม 55	0-2454-6969	0-2454-9966
53	ถนนเพชรบุรีใหม่	0-2308-0041-5	
54	ถนนรัชดาภิเษก (เซ็นทรัลพระราม 3)	0-2673-6309-14	
55	ถนนรัชดาภิเษก (โอลิมเปียไทยทาวเวอร์)	0-2513-8731-4	
56	ถนนรามคำแหง 19	0-2718-9302-3	0-2718-9139
57	ถนนรามคำแหง 2*	0-2317-1185-6	0-2739-9388
58	ถนนรามอินทรา-วัชรพล	0-2509-5071	0-2509-5095
59	ถนนรามอินทรา กม.2	0-2971-6678-82	
60	ถนนรามอินทรา กม.8	0-2509-5880-3	
61	ถนนราษฎร์บูรณะ (บางปะกอก)	0-2428-4534-5	0-2428-4537-8
62	ถนนวิภาวดีรังสิต (ซันทาวเวอร์ส)	0-2617-6486-90	
63	ถนนศรีนครินทร์ (เสรีเซ็นเตอร์)	0-2746-0194-9	
64	ถนนศรีนครินทร์-กรุงเทพกรีฑา	0-2375-1249	0-2375-5503
65	ถนนสรงประภา (ดอนเมือง)	0-2566-4291-3	
66	ถนนสาทรเหนือ (เอ ไอ-เซ็นเตอร์)	0-2637-7276-8	
67	ถนนสาธุประดิษฐ์	0-2295-1104-5	
68	ถนนสุขาภิบาล 1	0-2375-5801-2	
69	ถนนสุขาภิบาล 2	0-2374-1935-8	
70	ถนนสุขาภิบาล 3	0-2373-4740-2	
71	ถนนสุขุมวิท 63	0-2711-4600-5	
72	ถนนสุขุมวิท 71	0-2390-1936	0-2381-2171
73	ท็อปส์ เจริญกรุง*	0-2291-1602	0-2291-1782
74	ท็อปส์ พระราม 3*	0-2213-0796-7	
75	ท่าดินแดง	0-2437-2509	0-2437-3359
76	ท่าพระ	0-2457-0067	0-2457-0534
77	เทสโก้ โลตัส วัชรพล*	0-2509-0043	0-2509-3206
78	ไทยซัมมิท ทาวเวอร์*	0-2251-3114-6	
79	นิคมอุตสาหกรรม อัญธานี*	0-2727-0420-1	
80	เนติบัณฑิตยสภา*	0-2448-3413	0-2448-3526
81	เนเบอร์ เซ็นเตอร์ วัชรพล*	0-2791-9782-4	
82	บางกระบือ	0-2243-3256	0-2243-3262
83	บางกอกน้อย	0-2424-0599	0-2424-0600
84	บางกะปิ	0-2377-1724	0-2377-5352
85	บางเขน	0-2561-3017	0-2579-1619
86	บางแค	0-2454-2947-50	
87	บางซื่อ	0-2587-0635-6	
88	บางบอน	0-2416-8010-1	
89	บางมด	0-2428-4389-90	

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
90	บางรัก	0-2237-7177	0-2237-7148
91	บางลำพู	0-2282-8253-4	
92	บางอ้อ	0-2424-0948	0-2435-2257
93	ไบเทค บางนา	0-2398-9834-5	0-2398-9837
94	ปตท. กล้วยน้ำไท*	0-2381-4772-4	
95	ปตท. ถนนพัฒนาการ*	0-2322-1278-80	
96	ปตท. ถนนวิภาวดีรังสิต*	0-2279-9322-4	
97	ปตท. คลังน้ำมันพระโขนง*	0-2249-2853	0-2249-2859
98	ปตท. ถนนกาญจนาภิเษก*	0-2455-9316-8	
99	ปตท. ถนนเกษตร-นวมินทร์*	0-2553-2031-3	
100	ปตท. ถนนฉลองกรุง*	0-2360-5213-5	
101	ปตท. ถนนราชพฤกษ์*	0-2432-2223-5	
102	ปตท. ถนนรามอินทรา กม.11*	0-2540-5044-5	0-2540-5066
103	ปตท. ถนนลาดปลาเค้า*	0-2570-2169	0-2570-2172
104	ปตท. ถนนศรีนครินทร์*	0-2330-9335-7	
105	ปตท. ทางด่วนบางนา (ขาออก)*	0-2311-5460	0-2311-5470
106	ปตท. สุขุมวิท 62*	0-2311-5890-2	
107	ปตท. หนองแขม*	0-2421-0236	0-2421-0270
108	ประชานิเวศน์ 1	0-2954-3880-2	
109	ประตูน้ำ	0-2251-3277	0-2253-8963
110	ปากคลองตลาด	0-2223-0530	0-2222-9637
111	ไปรษณีย์กลาง	0-2233-4372-3	
112	พรานนก	0-2411-4543	0-2418-2515
113	พาหุรัด	0-2221-1604	0-2221-7740
114	เพชรเกษม อเวนิว*	0-2809-2961-2	0-2809-2403
115	เพลินจิตทาวเวอร์	0-2263-0667-9	
116	ฟิวเจอร์มาร์ท พระราม 3	0-2292-0673-4	0-2289-1141
117	แฟชั่น ไอส์แลนด์*	0-2947-5140-2	
118	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	0-2561-3490-1	
119	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลกรุงเทพ*	0-2286-0324	0-2286-0341
120	มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต*	0-2241-8325-7	
121	มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (หัวหมาก)*	0-2300-4452-3	
122	มีนบุรี	0-2517-9897-9	
123	ยูเนี่ยนมอลล์	0-2511-3149	0-2511-1698
124	เยาวราช	0-2223-5336-7	
125	รัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน)	0-2477-9692-4	
126	รัชดาภิเษก	0-2275-4906-10	
127	ราชเทวี	0-2653-6720-2	
128	ราชวงศ์	0-2224-5510	0-2224-5626
129	ราชวัตร	0-2241-3978	0-2241-4143
130	ราษฎร์บูรณะ	0-2464-1445-6	
131	โรงพยาบาลเกษมราษฎร์ประชาชื่น *	0-2587-4240-1	
132	ลาดกระบัง	0-2326-8815-8	
133	ลาดพร้าว 102	0-2539-4508-11	
134	ลุมพินี	0-2285-6696-9	
135	วงเวียน 22 กรกฎา	0-2222-7585	0-2223-0760
136	วงเวียนใหญ่	0-2439-6186-7	0-2437-0174
137	วรจักร	0-2221-7678	0-2223-7118

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
138	ศาลาแดง	0-2237-7143-4	
139	ศูนย์การค้าฟอร์จูนทาวน์	0-2248-3380-3	
140	ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์	0-2229-5592-3	
141	สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง*	0-2326-4715-7	
142	สนามเป้า	0-2615-0198-9	
143	สยามพารากอน	0-2129-4560-5	
144	สยามสแควร์	0-2255-1116-7	
145	สวนพลู	0-2287-3011-3	
146	สวนมะลิ	0-2223-5413	0-2223-7305
147	สะพานควาย	0-2272-2993-4	
148	สะพานพระเจ้าตากสิน	0-2437-0230	0-2438-7726
149	สะพานพระปิ่นเกล้า	0-2433-0085-8	
150	สะพานเหลือง	0-2215-4593-4	
151	สะพานใหม่ดอนเมือง	0-2972-5644-7	
152	สามยอด	0-2223-7855-7	
153	สามแยก	0-2221-1520-7	
154	สามเหลี่ยมดินแดง	0-2642-4020-1	
155	สำนักพระรามที่ 3	0-2296-4206	0-2296-4218
156	สำนักเพลินจิต	0-2208-2194-5	0-2208-2027
157	สำเหร่	0-2438-6811-2	
158	สี่แยกกวงศ์สว่าง	0-2585-9990-1	0-2585-9903
159	สี่แยกวังหิน	0-2570-5584-5	
160	สี่แยกวิสุทธิกษัตริย์	0-2282-4688-9	
161	สี่แยกศรีนครินทร์	0-2321-1584	0-2321-8838
162	สี่แยกสะพานกรุงธน	0-2424-0125	0-2424-5023
163	สี่แยกเสือป่า	0-2223-5334-5	
164	สี่แยกอโศก	0-2261-8119-21	
165	สุขุมวิท 101/1 (ปิยรมย์เพลส)	0-2730-5549-51	
166	สุขุมวิท 103 (อุดมสุข)	0-2383-8793-7	
167	สุขุมวิท 23	0-2261-1914-7	
168	สุขุมวิท 31	0-2662-0211	
169	สุขุมวิท 35	0-2259-0020-3	
170	สุทธิสาร	0-2270-0164-5	
171	สุรวงศ์	0-2631-4050-9	
172	เสาชิงช้า	0-2222-5206	0-2224-8805
173	หนองแขม	0-2444-2958-9	
174	หมู่บ้านนักกีฬาแหลมทอง	0-2368-2437	0-2368-2471
175	หัวหมาก	0-2314-6746-7	
176	ออลซีซั่นเพลส	0-2250-1240-1	0-2685-3032-3
177	อรุณอมรินทร์	0-2412-6186-8	
178	อ่อนนุช 23	0-2332-2737	0-2332-2837
179	อ่อนนุช 69	0-2726-0475-8	
180	อุรุพงษ์	0-2215-7000-1	
181	เอกมัย	0-2714-0082-5	
182	เอ็มไพร์ ทาวเวอร์*	0-2670-1648-50	
183	เอสพละนาด รัชดา	0-2660-9120-2	
184	เอสเอฟ วังหิน*	0-2570-2413	0-2570-2415
185	โฮมโปร พระราม 2*	0-2895-4204-6	
186	โฮมโปร เพชรเกษม	0-2421-1628	0-2421-1638
		0-2421-0663	

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
187	โฮมโปร รามคำแหง*	0-2370-1160-2	

ปริมณฑล 82 สาขา

ฉะเชิงเทรา

188	นิคมอุตสาหกรรมเวลโกรว์ *	0-3851-7820-1	
189	บางปะกง	0-3853-1250-1	

นครปฐม

190	กำแพงแสน	0-3435-1706	0-3435-1809-10
191	ถนนพุทธมณฑล สาย 5	0-2420-7715	0-2420-7720
		0-2420-7723	
192	ถนนราชวิถี นครปฐม*	0-3427-5020-1	0-3428-0282
193	นครชัยศรี	0-3433-3640	0-3433-3642-4
194	นครปฐม	0-3425-1155-7	
195	ปตท. ถนนพุทธมณฑล สาย 4*	0-2429-2051	0-2429-2104
196	พระประโทน	0-3424-2826-7	
197	มหาวิทยาลัยศิลปากร (วิทยาเขตพระราชวังสนามจันทร์)*	0-3427-1133	0-3427-1484
198	สามพราน	0-3432-2796-9	

นนทบุรี

199	แกรนด์ คาแนล*	0-2575-2163-4	
200	เซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์*	0-2525-4546-8	
201	เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน*	0-2550-0630-1	0-2550-0905
202	ติวานนท์ (แคราย)	0-2588-3986	0-2588-4638
203	ถนนงามวงศ์วาน	0-2951-8403-4	0-2591-6676
204	ถนนแจ้งวัฒนะ (ซอฟต์แวร์พาร์ค)	0-2962-3104-5	
205	ถนนติวานนท์ (คลองบางตลาด)	0-2580-6611	0-2580-6622
206	ถนนราชพฤกษ์	0-2423-0181-3	
207	ท็อปส์ ริเวอร์พลาซ่า*	0-2527-7508-10	
208	นนทบุรี	0-2967-2000-1	0-2526-4059
209	บางบัวทอง	0-2571-3530-4	
210	บางใหญ่	0-2594-0608-9	
211	ปตท. ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี*	0-2525-4750-2	
212	ปตท. ถนนติวานนท์*	0-2584-5501-3	
213	ประชานิเวศน์ 3	0-2589-9678	0-2589-9769
214	ปากเกร็ด	0-2960-7961-2	
215	เมเจอร์ ฮอลลีวูด แจ้งวัฒนะ*	0-2582-2534-5	0-2582-2492
216	โรงพยาบาลบางเกษมราษฎร์ รัตนาธิเบศร์*	0-2594-0937-9	
217	สะพานพระนั่งเกล้า	0-2527-0241-4	
218	สำนักงานประกันสังคม*	0-2526-9610-2	
219	อินเด็กซ์ ลิฟวิ่งมอลล์ บางใหญ่*	0-2595-0420-1	
220	อิมแพ็ค เมืองทองธานี	0-2504-5162-4	
221	โฮมโปร แจ้งวัฒนะ*	0-2584-1411	0-2584-1432
222	โฮมโปร ราชพฤกษ์*	0-2423-3645-8	

ปทุมธานี

223	เขตส่งเสริมอุตสาหกรรมนวนคร*	0-2529-1295	0-2529-3266
224	ตลาดไท*	0-2529-1121	0-2529-1960
225	ตลาดสี่มุมเมือง	0-2536-8154-6	
226	ถนนรังสิต-นครนายก (คลอง 2)	0-2966-0916-8	
227	ถนนลำลูกกา (คลอง 2)	0-2523-3933-5	
228	นวนคร	0-2529-2076-8	

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
229	บางพูน*	0-2581-8545-7	
230	ปตท. ลาดหลุมแก้ว*	0-2598-3932-5	
231	ปตท. ถนนรังสิต-นครนายก (คลอง 7)*	0-2577-4636-8	
232	ปทุมธานี	0-2581-3908-10	
233	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคลธัญบุรี	0-2577-4504-5	0-2927-4744
234	มหาวิทยาลัยราชภัฏวไลอลงกรณ์*	0-2529-5254	0-2529-5346
235	เมเจอร์รังสิต	0-2567-5010	0-2567-5046
236	รังสิต	0-2958-0245-9	
พระนครศรีอยุธยา			
237	ประตูน้ำพระอินทร์	0-3521-9851-4	
สมุทรปราการ			
238	ถนนเทพารักษ์	0-2385-0975-9	
239	ถนนแพรกษา สมุทรปราการ	0-2387-0081-2	
240	ถนนเมืองใหม่ บางพลี 2*	0-2315-1112-4	
241	ถนนวัดกิ่งแก้ว	0-2316-9495-6	
242	ถนนวัดกิ่งแก้ว (ราชาเทวะ)	0-2312-4795-7	
243	ถนนศรีนครินทร์-เทพารักษ์	0-2385-7120-1	0-2385-7923-4
244	ถนนศรีนครินทร์-สุขุมวิท	0-2389-1443	0-2389-1465
245	ถนนสุขสวัสดิ์ 53	0-2463-2510	0-2463-2920
246	ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (เขตปลอดอากร)*	0-2134-2467-9	
247	ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (สถานีรถโดยสาร)*	0-2134-1868-70	
248	บางบ่อ	0-2708-5393	0-2708-5419
249	บางปู	0-2323-9838-9	0-2323-9842
250	บางพลี พลาซ่า		
251	บางเสาธง*	0-2313-4547-9	
252	ปตท. ถนนเทพารักษ์*	0-2385-5986-8	
253	ปตท. ถนนบางนา-ตราด กม.14	0-2312-5915-7	
254	พระประแดง	0-2463-5230	0-2463-1012
255	มหาวิทยาลัยหัวเฉียว เฉลิมพระเกียรติ	0-2312-6625 0-2312-6765	0-2312-6719
256	มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ถนนบางนา-ตราด)	0-2707-0350-4	
257	ศูนย์ซ่อมบำรุงอากาศยาน บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)*	0-2134-2472-4	
258	ศูนย์ปฏิบัติการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)	0-2134-1795-7	
259	สมุทรปราการ	0-2387-1814-5	
260	สำโรง	0-2384-3623-4	
261	อิมพีเรียลเวิล์ด สำโรง	0-2380-6214-6	
262	โฮมโปร บางนา*	0-2325-1167-9	
สมุทรสาคร			
263	กระทุ่มแบน	0-3447-2580-1	
264	คลองครุ สมุทรสาคร*	0-3442-8916-7	0-3442-8930
265	ถนนกิจมณี สมุทรสาคร*	0-3445-5120	0-3445-5122
266	ถนนราษฎร์บรรจบ สมุทรสาคร	0-3442-8126-7	
267	ปตท. ถนนเอกชัย*	0-3441-8190-2	
268	สมุทรสาคร	0-3441-1986-7	
269	อ้อมน้อย	0-2431-0131-6	

สาขาในส่วนภูมิภาคจำนวน 297 สาขา

ภาคกลาง 26 สาขา

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
ชัยนาท			
1	ชัยนาท	0-5641-2696	0-5641-1064-5
พระนครศรีอยุธยา			
2	ท่าเรือ	0-3534-1969-70	
3	นิคมอุตสาหกรรม ไฮเทค*	0-3531-4337-9	
4	บางไทร	0-3574-1111-5	
5	บางปะอิน	0-3522-1071-2	0-3522-1074
6	พระนครศรีอยุธยา	0-3524-5718	0-3524-5720
7	ลาดบัวหลวง*	0-3537-9350-1	
8	วังน้อย	0-3527-1882-3	
9	สวนอุตสาหกรรม โรจนะ*	0-3533-0515	0-3533-0525
10	เสนา	0-3520-2009	0-3520-2279
ลพบุรี			
11	พัฒนานิคม ซ.12 ลพบุรี*	0-3643-6066	0-3643-6114
12	ลพบุรี	0-3641-1599	0-3641-1600
13	ลำนารายณ์	0-3646-1994-5	
14	วงเวียนสระแก้ว ลพบุรี*	0-3642-2601-2	
สระบุรี			
15	แก่งคอย	0-3624-5320-3	
16	ดอนพุด*	0-3638-5112-4	
17	ถนนพหลโยธิน สระบุรี	0-3631-8401-4	
18	พระพุทธบาท	0-3626-8022-4	
19	มวกเหล็ก	0-3634-1076-7	
20	สระบุรี	0-3622-2277	0-3622-2279
21	หนองแค	0-3632-6400-3	
22	หนองโดน	0-3639-7225-8	
23	หินกอง	0-3637-9013-4	0-3637-1634
สิงห์บุรี			
24	ค่ายบางระจัน*	0-3659-7050-2	
25	สิงห์บุรี	0-3652-0697-8	
อ่างทอง			
26	อ่างทอง	0-3562-5150-1	

ภาคตะวันออก 58 สาขา

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
จันทบุรี			
27	จันทบุรี	0-3934-6385-8	
28	สี่แยกเขาไร่ยา	0-3933-5398-9	
ฉะเชิงเทรา			
29	ฉะเชิงเทรา	0-3851-4272-3	
30	บางคล้า	0-3854-2041-6	
31	บ้านโพธิ์ ฉะเชิงเทรา*	0-3857-8685-7	
32	พนมสารคาม	0-3855-1840-1	0-3855-1843
ชลบุรี			
33	เกาะโพธิ์ ชลบุรี*	0-3820-9787-9	
34	ชลบุรี	0-3879-2318-20	
35	ซ.นาเกลือ 16 พัทยา*	0-3841-6617-9	

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
36	ซ.เนินพลับหวาน พัทยา*	0-3840-6272-3	
37	ซ.บัวขาว พัทยา*	0-3841-5873-5	
38	ซ.บุญสัมพันธ์ พัทยา*	0-3840-6683-7	
39	ดอนหัวฬ่อ (อมตะนคร ชลบุรี)*	0-3845-3049-51	
40	ดิ อเวนิว พัทยา	0-3805-2003	2004,2005
41	ถนนเฉลิมพระเกียรติ (พัทยาสาย 3)	0-3841-3485-7	
42	ถนนพระยาสัจจา ชลบุรี*	0-3827-2319-20	
43	ถนนพัทยาใต้	0-3842-5524-5	
44	ถนนสุขุมวิท ชลบุรี	0-3827-4520-1	
45	ถนนสุขุมวิท พัทยา*	0-3842-4376	0-3842-4722-3
46	ถนนสุรศักดิ์ 1 ศรีราชา	0-3832-4272-6	
47	เทสโก้ โลตัส พัทยาเหนือ*	0-3842-3399	0-3842-3044
48	นิคมอุตสาหกรรม ปิ่นทอง*	0-3845-8184-6	
49	นิคมอุตสาหกรรม อมตะนคร ชลบุรี*	0-3845-8950-2	
50	เนินเด็ง ชลบุรี	0-3826-1101-3	
51	บ้านบึง	0-3844-4019-20	
52	บ้านโรงโป๊ะ	0-3824-1031-4	
53	ปตท. ถนนเทพประสิทธิ์ พัทยา*	0-3890-6623-5	
54	พนัสนิคม	0-3846-1378-9	
55	พัทยา	0-3842-6907-8	
56	โรงพยาบาลกรุงเทพพัทยา*	0-3842-2514	0-3842-2526
57	ศรีราชา	0-3831-1375	0-3831-1852
58	โรบินสัน ศรีราชา	0-3832-2067	0-3832-2107
59	สวนอุตสาหกรรมเครือสหพัฒน์ ศรีราชา*	0-3848-2325	0-3848-2334
60	สัตหีบ	0-3843-7781-3	
61	สี่แยกปากร่วม*	0-3833-7245-6	
62	แหลมฉบัง*	0-3849-3542-3	0-3849-3556
63	อ่าวอุดม	0-3835-2466-9	
64	โฮมโปร ชลบุรี	0-3838-7901-3	
ตราด			
65	เกาะช้าง*	0-3955-1431-3	
66	ตราด	0-3952-1151-3	
67	ถนนสุขุมวิท ตราด*	0-3952-0969	0-3952-0993
นครนายก			
68	นครนายก	0-3731-2644-5	
69	องครักษ์	0-3732-2268-9	
ปราจีนบุรี			
70	กบินทร์บุรี	0-3720-3015-9	
71	เขตอุตสาหกรรม กบินทร์บุรี*	0-3745-5334	0-3745-5502-3
72	นิคมอุตสาหกรรม 304 ปราจีนบุรี	0-3727-4300-1	0-3720-8314
73	ปราจีนบุรี	0-3721-3217-8	
ระยอง			
74	แกลง	0-3867-4427-8	
75	กะเฉด*	0-3864-8295-6	
76	ทีพีไอ ระยอง*	0-3862-3839-41	
77	นิคมพัฒนา ระยอง*	0-3863-7585-6	0-3889-7504
78	นิคมอุตสาหกรรม อีสเทิร์นซีบอรด์*	0-3865-6256-7	0-3895-4704
79	นิคมอุตสาหกรรม อีสเทิร์นซีบอรด์ 2*	0-3865-6446-8	
80	มาบตาพุด	0-3860-8891-4	
81	ระยอง	0-3861-6072	0-3861-1534
82	สตาร์พลาซ่า ระยอง*	0-3862-3842-4	
83	สยามอีสเทิร์น อินดรัสเตรียลปาร์ค*	0-3866-0000-2	
สระแก้ว			
84	สระแก้ว	0-3724-1810-3	

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 63 สาขา

กาฬสินธุ์			
85	กาฬสินธุ์	0-4381-1556-7	
ขอนแก่น			
86	ขอนแก่น	0-4381-1556-7	0-4322-1711
87	ชุมแพ	0-4331-1309-10	
88	ถนนกลางเมือง ขอนแก่น*	0-4322-2588	0-4322-2799
89	ถนนบ้านกอก ขอนแก่น*	0-4327-0455-7	
90	ถนนมะลิวัลย์	0-4323-7952	0-4324-2565
91	ถนนมิตรภาพ ขอนแก่น	0-4332-5411-5	
92	ท่าพระ ขอนแก่น*	0-4326-1661-5	
93	น้ำพอง	0-4343-1341-2	
94	บ้านไผ่	0-4327-2108	0-4327-2680
95	ภูเวียง	0-4329-1290-2	
96	มหาวิทยาลัยขอนแก่น*	0-4320-2260-1	0-4334-2388
97	โฮมโปร ขอนแก่น*	0-4327-1624-6	
ชัยภูมิ			
98	ชัยภูมิ	0-4482-1339-40	
นครพนม			
99	นครพนม	0-4251-3082-5	
100	โพนสวรรค์*	0-4259-5119	0-4259-5091
นครราชสีมา			
101	ตลาดเซฟวัน นครราชสีมา	0-4422-2131 0-4422-2158	0-4422-2141
102	ถนนมิตรภาพ (นครราชสีมา)	0-4425-6866	0-4425-6899
103	ถนนมิตรภาพ แยกปักธงชัย*	0-4427-7324-5	
104	นครราชสีมา	0-4425-1340-2	0-4424-2388
105	โนนสูง	0-4437-9111-2	
106	ปตท. สีคิ้ว*	0-4432-5722-4	
107	ปตท. ถนนสุรนารายณ์ นครราชสีมา*	0-4425-7061-3	
108	ปากช่อง	0-4431-3908-9	
109	มหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา	0-4424-8405-6	
110	สีคิ้ว	0-4441-2465-6	
111	หัวทะเล นครราชสีมา	0-4426-6042-6	
บุรีรัมย์			
112	นางรอง	0-4462-4318-22	
113	บุรีรัมย์	0-4461-4128-30	
114	พุทไธสง	0-4468-9114-5	
115	มหาวิทยาลัยราชภัฏ บุรีรัมย์*	0-4460-1519	0-4461-4159

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
มหาสารคาม			
116	มหาสารคาม	0-4372-2227-8	
มุกดาหาร			
117	มุกดาหาร	0-4261-3035-6	
ยโสธร			
118	ยโสธร	0-4571-2954-6	
ร้อยเอ็ด			
119	ถนนหายโศรก ร้อยเอ็ด*	0-4351-5002	0-4351-3307
120	พนมไพร	0-4359-1141-2	
121	โพนทอง	0-4357-1035-7	
122	ร้อยเอ็ด	0-4351-1615-6	
เลย			
123	เลย	0-4281-2619-20	
ศรีสะเกษ			
124	ศรีสะเกษ	0-4561-2293-4	
สกลนคร			
125	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ สกลนคร*	0-4275-4228-30	
126	มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร*	0-4271-4303	0-4271-6887
127	วานรนิวาส	0-4279-1165-6	
128	สกลนคร	0-4271-3001-2	
สุรินทร์			
129	สุรินทร์	0-4451-5061-2	
หนองคาย			
130	ศรีเชียงใหม่	0-4245-1336-8	
131	หนองคาย	0-4242-0743-4	
หนองบัวลำภู			
132	นากลาง	0-4235-9023-4	
133	หนองบัวลำภู	0-4231-2539-9	
อำนาจเจริญ			
134	อำนาจเจริญ	0-4551-1731-4	
อุดรธานี			
135	ถนนโพศรี อุดรธานี	0-4224-9736-7	
136	บิ๊กซี อุดรธานี*	0-4221-2733-4	0-4220-4920
137	หนองบัว อุดรธานี	0-4224-3434	0-4224-8494
138	อุดรธานี	0-4224-6511	0-4222-1497
139	โฮมโปร อุดรธานี*	0-4224-6000	0-4224-6733
อุบลราชธานี			
140	เดชอุดม	0-4536-1001-2	
141	ถนนชยางกูร อุบลราชธานี	0-4524-4594-5	
142	ปตท. วารินชำราบ*	0-4532-3770	0-4532-3772-3
143	พิบูลมังสาหาร	0-4544-1400-1	
144	ม่วงสามสิบ*	0-4548-9004-5	
145	มหาวิทยาลัยรชภัฏ อุบลราชธานี*	0-4525-5416	0-4525-5537
146	วารินชำราบ	0-4526-9470-4	
147	อุบลราชธานี	0-4525-4064	0-4525-9104

ภาคเหนือ 56 สาขา

กำแพงเพชร			
148	กำแพงเพชร	0-5571-30134	
149	ปตท. โค้งวิไล คลองขลุง*	0-5578-1471-2	0-5578-1666
เชียงราย			
150	เชียงราย	0-5374-4641-3	
151	ปตท. ริมกก เชียงราย*	0-5371-8383	0-5371-8830
152	พาน	0-5372-1251-2	
153	มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง*	0-5391-2121-3	
154	มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย*	0-5377-6038	0-5377-6066
155	แม่สาย	0-5364-0770-5	
156	ห้าแยกพ่อขุนเม็งราย*	0-537-1292	0-537-1793
เชียงใหม่			
157	เชียงใหม่	0-5325-1811-2	
158	เซ็นทรัล แอร์พอร์ต เชียงใหม่*	0-5328-1660-2	
159	ถนนช้างคลาน เชียงใหม่	0-5327-0431-2	
160	ถนนโชตนา เชียงใหม่	0-5340-9420-4	
161	ถนนมหิดล (สี่แยกหนองหอย)	0-5380-1700-3	
162	ถนนห้วยแก้ว เชียงใหม่*	0-5321-9805-6	
163	ประตูช้างเผือก	0-5321-1700-1	
164	ฝาง	0-5338-2813-4	
165	แม่ริม	0-5329-9916-9	
166	สันกำแพง	0-5339-2592-6	
167	สี่แยกสนามบิน เชียงใหม่	0-5328-0525-7	
168	หนองประทีบ เชียงใหม่	0-5324-0241-3	
169	หางดง*	0-5344-1986-7	
ตาก			
170	ตาก	0-5551-3511-3	
171	บ้านตาก*	0-5559-1249-50	
172	แม่สอด	0-5553-3781-3	
นครสวรรค์			
173	ชุมแสง	0-5628-2247-8	
174	ตาคลี	0-5626-1249	0-5626-1530
175	ถนนสวรรควิถี นครสวรรค์	0-5622-7866-7	
176	นครสวรรค์	0-5622-8017-8	
177	มหาวิทยาลัยราชภัฏนครสวรรค์*	0-5623-3444-6	
น่าน			
178	น่าน	0-5477-2584-6	
พะเยา			
179	พะเยา	0-5448-1863-4	
พิจิตร			
180	ตะพานหิน	0-5662-2312-4	
181	บางมูลนาก	0-5663-1844-7	
182	พิจิตร	0-5661-2512-4	
พิษณุโลก			
183	ถนนเอกาทศรฐ พิษณุโลก*	0-5522-5173-7	
184	พิษณุโลก	0-5530-2599	0-5530-2600-3
185	มหาวิทยาลัย นเรศวร	0-5526-1125-6	
186	โฮมโปร พิษณุโลก*	0-5522-1962-4	
เพชรบูรณ์			
187	ถนนศึกษาเจริญ เพชรบูรณ์*	0-5674-4154-5	
188	เพชรบูรณ์	0-5672-2572-3	
189	หนองไผ่	0-5678-1411-5	

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
190	หล่มสัก	0-5670-2009-11	
แพร่			
191	แพร่	0-5451-1595-6	
แม่ฮ่องสอน			
192	ปตท. ปาย*	0-5369-8131-2	0-5369-9077
193	ปาย*	0-5369-9062	0-5369-9097
194	แม่ฮ่องสอน	0-5361-1868-9	
ลำปาง			
195	ถนนบุญวาทย์ ลำปาง*	0-5422-8184-6	
196	มหาวิทยาลัยราชภัฏ ลำปาง*	0-5431-7950-2	
197	ลำปาง	0-5432-3270-2	
ลำพูน			
198	นิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ (ลำพูน)*	0-5358-2112-4	
199	ลำพูน	0-5351-0246-7	
สุโขทัย			
200	สุโขทัย	0-5561-2671-2	
อุตรดิตถ์			
201	มหาวิทยาลัยราชภัฏอุตรดิตถ์*	0-5541-3736	0-5541-7505
202	อุตรดิตถ์	0-5541-1357	0-5541-1457
อุทัยธานี			
203	อุทัยธานี	0-5651-2561	0-5651-2564

ภาคตะวันตก 29 สาขา

กาญจนบุรี			
204	กาญจนบุรี	0-3451-5058-9	
205	ท่าม่วง	0-3461-1412-3	
206	ท่าเรือพระแท่น	0-3456-2005-6	
207	บ่อพลอย	0-3458-1055-6	
208	ลูกแก	0-3456-6423-4	
ประจวบคีรีขันธ์			
209	ถนนชมสินธุ์ หัวหิน*	0-3251-5370-1	0-3251-5406
210	ถนนเพชรเกษม หัวหิน*	0-3251-3927	0-3251-3932
211	บางสะพาน	0-3254-8404-7	
212	ปตท. กุยบุรี*	0-3268-2700	0-3268-1087
213	ประจวบคีรีขันธ์	0-3261-1980-1	
214	ปราณบุรี	0-3254-4105-6	
215	หนองแก หัวหิน*	0-3251-6546-8	
216	หัวหิน	0-3251-1120	0-3251-1442
เพชรบุรี			
217	ชะย้อย	0-3256-2057-8	
218	ชะอำ	0-3247-2047-8	
219	ท่ายาง	0-3246-1826-7	
220	เพชรบุรี	0-3242-8611-2	
221	สะพานจอมเกล้า เพชรบุรี*	0-3241-3185-7	
ราชบุรี			
222	ถนนรถไฟ ราชบุรี*	0-3232-2388-9	
223	บ้านโป่ง	0-3220-1949-50	0-3221-1416
224	โพธาราม	0-3235-4317-8	
225	ราชบุรี	0-3232-5650-2	

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
226	ห้วยกระบอก*	0-3229-1091-3	0-3229-1237-8
สมุทรสงคราม			
227	สมุทรสงคราม	0-3471-3039-40	
สุพรรณบุรี			
228	ถนนพระพันวษา สุพรรณบุรี*	0-3552-5128-32	
229	บางปลาม้า	0-3558-7088	0-3558-7624
230	สองพี่น้อง	0-3553-1491-2	
231	สุพรรณบุรี	0-3552-3961-3	
232	อู่ทอง	20-3555-1081	0-3555-2108

ภาคใต้ 65 สาขา

กระบี่			
233	กระบี่	0-7562-1258-61	
234	เกาะพีพี*	0-7560-1010-1	
235	อ่าวนาง กระบี่*	0-7569-5429-31	
ชุมพร			
236	ชุมพร	0-7751-1491	0-7751-1493
237	ถนนศาลาแดง ชุมพร*	0-7750-5032	0-7750-5069
238	หลังสวน	0-7758-2513-5	
ตรัง			
239	ตรัง	0-7522-2416-7	
นครศรีธรรมราช			
240	ถนนพัฒนาการคูขวาง นครศรีธรรมราช	0-7531-7841-5	
241	ทุ่งสง	0-7541-2684-5	
242	ทุ่งใหญ่	0-7548-9004-5	
243	นครศรีธรรมราช	0-7534-2789	0-7534-6125
นราธิวาส			
244	นราธิวาส	0-7351-1202-3	
245	สุไหงโก-ลก	0-7361-5741-3	
ปัตตานี			
246	ปัตตานี	0-7333-2772-3	
พังงา			
247	เขาหลัก พังงา*	0-7648-5425-7	
248	ทับปุด	0-7644-2228-30	
249	พังงา	0-7641-1989	0-7641-2444
พัทลุง			
250	พัทลุง	0-7461-1365-6	
251	ศรีบรรพต*	0-7468-9164-6	
ภูเก็ต			
252	กะตะ*	0-7633-3518-20	
253	จังซีลอน ภูเก็ต	0-7636-6029	0-7636-6030
		0-7636-6031	
254	เชิงทะเล ภูเก็ต*	0-7632-5062	0-7632-5139
255	เซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต*	0-7636-7005-7	
256	ถนนเจ้าฟ้าตะวันออก ภูเก็ต	0-7652-5071-3	
257	ถนนเฉลิมพระเกียรติ ภูเก็ต*	0-7637-6001-2	
258	ถนนทวีวงศ์ (ป่าตอง)*	0-7634-6074-6	
259	ถนนเทพกษัตรี ภูเก็ต	0-7623-6337-8	
260	ถนนนาใน ป่าตอง*	0-7634-5161	0-7634-5163-4

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
261	ถนนปฏัก (กะรน)*	0-7639-8249-53	
262	ถนนพูนผล ภูเก็ต	0-7622-1284-6	
263	ถนนพระบารมี ภูเก็ต	0-7632-2179	0-7632-2180
		0-7632-2181	
264	บ้านใยสวน (ราไวย์)	0-7638-8804-6	
265	ปตท. ถนนเทพกษัตรี ภูเก็ต*	0-7637-7514	0-7637-7584
266	ป่าคลอก ภูเก็ต	0-7637-9851-3	
267	ป่าตอง	0-7634-0809-10	
268	ภูเก็ต	0-7621-1592	0-7621-1811
269	สามกอง ภูเก็ต	0-7652-3200-2	
270	หาดกมลา ภูเก็ต*	0-7627-8111-4	0-7638-6126
271	ห้าแยกฉลอง ภูเก็ต*	0-7638-4034-6	
272	อินเด็กซ์ ลิฟวิ่งมอลล์ ภูเก็ต	0-7621-2619	0-7621-2656
ยะลา			
273	เบตง	0-7324-5861-2	
274	ยะลา	0-7321-1688-9	
ระนอง			
275	ระนอง	0-7781-1777	0-7782-1205
สงขลา			
276	ถนนกาญจนวนิชย์	0-7432-5806-8	
277	ถนนกาญจนวนิชย์ หาดใหญ่	0-7421-7111-3	
278	ถนนเพชรเกษม หาดใหญ่	0-7423-0557-8	
279	ถนนศรีภูวนารถ หาดใหญ่	0-7422-1003-5	
280	สงขลา	0-7432-1077-9	
281	หาดใหญ่	0-7424-3051	0-7424-4715
สตูล			
282	ควนโดน*	0-7473-5271-5	
283	สตูล	0-7472-2500-2	
สุราษฎ์ธานี			
284	กาญจนดิษฐ์	0-7737-9028-30	
285	เกาะพงัน*	0-7737-7276	0-7737-7627
286	เกาะสมุย	0-7742-0176-7	
287	ถนนเลียบหาด (เฉวง)*	0-7741-3464	0-7741-3468
288	บ่อผุด*	0-7742-7540-2	
289	พุนพิน	0-7731-1523	0-7731-1967
290	มะขามเตี้ย สุราษฎร์ธานี	0-7728-8750-3	
291	แม่น้ำ*	0-7742-7787-9	
292	โรงพยาบาลกรุงเทพสมุย*	0-7741-4033	0-7741-4058-9
293	เวียงสระ	0-7736-1958	0-7736-1960
294	สุราษฎร์ธานี	0-7728-3116-9	
295	หาดเฉวง	0-7741-3736-8	
296	หาดเชิงมน*	0-7748-4223	
297	หาดละไม*	0-7741-9017-8	0-7723-0821

หมายเหตุ : * หมายถึง สาขาย่อย

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
สาขาต่างประเทศ 3 สาขา			
1	สาขาเวียงจันทน์ สปป.ลาว	001 856-21-214575-7	
2	สาขาฮ่องกง	001 852-2525-7398-9	
3	สาขาหมู่เกาะเคย์แมน	02 2964426	02-683-1467
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 79 แห่ง			
กรุงเทพมหานครและปริมณฑล 15 แห่ง			
กรุงเทพมหานคร			
1	โกลด์เพลส พลาซ่า	0-2254-6476	
2	ถนนพระอาทิตย์	0-2281-2277	
3	นารายณ์ภัณฑ์	0-2251-7462	
4	พัฒน์พงศ์	0-2235-2007	
5	สาขาบางลำภู	0-2282-8253-4	
6	สาขาประตูน้ำ		
7	ฟอร์จูน่า	0-2254-4650	
8	ศูนย์การค้าริเวอร์ซิตี้	0-2234-9154	
9	สยามพารากอน	0-2129-4873	
10	สยามพารากอน (ชั้น M)		
11	สวนริมน้ำ	0-2237-3496	
12	สุขุมวิท 14	0-2229-5865-6	
13	สุขุมวิท 22	0-2258-5668	
14	สุขุมวิท 24	0-2261-2515-6	
ปริมณฑล			
สมุทรปราการ			
15	เอแบคมอลล์	0-2313-4503-4	
ส่วนภูมิภาค 64 แห่ง			
ภาคตะวันตก			
ประจวบคีรีขันธ์			
16	ดำเนินเกษม	0-3251-2408	
17	ถนนนเรศดำริห์	0-3251-1715	
18	หัวหินคอมเพล็กซ์	0-3251-1386	
19	หัวหินซีไซด์	0-3251-2320	
20	สาขาหัวหิน	0-3251-1120	
เพชรบุรี			
21	ชะอำ	0-3247-2274	
ราชบุรี			
22	ตลาดน้ำดำเนินสะดวก	0-3224-6112	
ภาคตะวันออก			
ชลบุรี			
23	พัทยากลาง	0-3842-0905	
24	พัทยา ซอย 13	0-3842-0274	
25	พัทยาใต้	0-3842-7484	
26	โรงพยาบาลสมิติเวช ศรีราชา	0-3831-3566	
27	สาขาถนนพัทยาใต้		
28	สาขาย่อย ดิอเวนิว พัทยา		

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์
ตราด		
29	บางเบ้า	0-3955-8091
30	สาขาย่อย เกาะช้าง	0-3955-1431-3
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		
กาฬสินธุ์		
31	กาฬสินธุ์ พลาซ่า	0-4381-6401
ขอนแก่น		
32	ท่าอากาศยาน ขอนแก่น	0-4324-7597
อุดรธานี		
33	ท่าอากาศยาน อุดรธานี	0-4224-0802
อุบลราชธานี		
34	ท่าอากาศยาน อุบลราชธานี	0-4525-6137
ภาคใต้		
กระบี่		
35	เกาะพีพี	0-7560-1146
36	พีพีอันดามัน	0-7560-1150
37	สาขาย่อย เกาะพีพี	0-7560-1010-2
38	อ่าวนาง	0-7563-7771-2
39	อ่าวนาง 2	0-7569-5433
พังงา		
40	บ้านเขาหลัก	0-7642-0811
41	สาขาย่อย เขาหลัก พังงาน	0-7642-5022-4
ภูเก็ต		
42	ซอยต้นตาล หาดกะตะ	0-7633-0119
43	ถนนปฏัก (กะรน)	0-7639-8305
44	ป่าตอง 2	0-7634-5757
45	ป่าตอง 3	0-7634-5054
46	ป่าตอง โอทอป	0-7634-0793
47	หาดกมลา	0-7638-6021-2
48	สาขาป่าตอง	0-7634-0809-10
49	สาขาย่อย กะตะ	0-7633-3518-20
50	สาขาย่อย ถนนนาใน ป่าตอง	0-7634-5163-4
51	สาขาย่อย บ้านใสยวน (ราไวย์)	
52	สาขาย่อย หาดกมลา ภูเก็ต	0-7627-8113-4
53	แอ็บโซลูท ซีเพิร์ล ป่าตอง	0-7634-5771
สุราษฎร์ธานี		
54	เขายายน้อย (เฉวง-เชิงมน)	0-7741-3419
55	ท่าเรือท้องศาลา	0-7737-7044
56	ท่าอากาศยานสุราษฎร์ธานี	0-7744-1250
57	เทรดวินด์	0-7741-3425-6
58	ลิฟวิ่ง สแควร์	0-7741-3851
59	โลตัสเซ็นเตอร์	0-7748-4586-7
60	หาดเฉวง	0-7742-2493
61	หาดเฉวง 2	0-7742-2203
62	หาดเชิงมน	0-7743-0039
63	หาดทรายรี	0-7745-6132
64	หาดยาว	0-7734-9291-2
65	หาดริ้น	0-7737-5551

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์
66	หาดละไม	0-7742-4386
67	หาดละไม 2	0-7741-8656
68	สาขาย่อย เกาะพงัน	
69	สาขาย่อย ถนนเลียบหาด (เฉวง)	0-7741-3464
70	สาขาย่อย หาดเชิงมน	0-7748-4223
71	ไอทีคอมเพล็กซ์	0-7745-8170-1
ภาคเหนือ		
เชียงใหม่		
72	เชียงใหม่ไนท์ซาฟารี	0-5326-1639-40
73	เชียงใหม่ไนท์บาซาร์	0-5323-4657-8
74	ถนนมูลเมือง	0-5327-7266
75	ถนนลอยเคราะห์ 2	0-5328-0322-3
76	สาขาเชียงใหม่	0-5325-1811-2
77	สาขาถนนข้างคลาน เชียงใหม่	0-5327-0431-4
แม่ฮ่องสอน		
78	ปาย	0-5369-9781
79	สาขาย่อย ปาย	0-5369-9062

ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ 18 แห่ง

กรุงเทพมหานคร 10 แห่ง

1	สำนักงานใหญ่	0-2296-2222	0-2296-4650
2	เจริญนคร	0-2437-0936	0-2438-3389
3	โชคชัย 4	0-2539-8615-6	0-2538-9492
4	ถนนวิภาวดีรังสิต (ชันทาวเวอร์ส)	0-2273-8856-7	
5	นิคมอุตสาหกรรมอัญธานี	0-2727-0425-6	
6	บางนา-ตราด	0-2751-4043-4	
7	บางรัก	0-2235-5968	0-2237-7182-3
8	เพลินจิต	0-2208-2133-6	
9	สามแยก	0-2221-1528-9	
10	หนองแขม	0-2444-4336-7	

ส่วนภูมิภาค 8 แห่ง

11	ชลบุรี	0-3828-9137-8	0-3879-0378
12	ประตูน้ำพระอินทร์	0-3535-4141-3	
13	ภูเก็ต	0-7621-3899	
14	มาบตาพุด	0-3860-8906-7	
15	สี่แยกสนามบินเชียงใหม่	0-5320-0150	0-5328-5347-8
16	สมุทรสาคร	0-3481-0641-2	
17	หาดใหญ่	0-7423-7690-1	
18	แหลมฉบัง	0-3849-4905-6	

ศูนย์บริการ Exclusive Banking Center 2 แห่ง

กรุงเทพมหานคร

1	ออล ซีซั่น เพลส	0-2250-7575

ส่วนภูมิภาค

2	ภูเก็ต	0-76211-110 ต่อ 9

สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2

หัวข้อ	หน้า
สารจากประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	2
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	108
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	109
1. ข้อมูลทั่วไป	208-213
1.1 บริษัท	208
1.2 นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10	26
1.3 บุคคลอ้างอิงอื่น ๆ	211
2. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	1
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	18-33
3.1 สรุปสาระสำคัญของลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย	18
3.2 โครงสร้างรายได้จากแต่ละกลุ่มธุรกิจ	30
3.3 สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปีที่ผ่านมา	18
4. ปัจจัยความเสี่ยง	34-44
5. โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ	59-86
5.1 ผู้ถือหุ้น	59
5.2 การจัดการ	61
1) การจัดการ	
• โครงสร้างกรรมการบริษัท และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการแต่ละชุด	61
• รายชื่อกรรมการ การเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการในชุดอื่น คุณสมบัติกรรมการอิสระ	60, 62
• จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม	65
• รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ประวัติการศึกษา และการอบรมเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ และรายชื่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร	75
2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร	73
3) การถือหุ้นในธนาคารของผู้บริหาร	84
4) ค่าตอบแทนผู้บริหาร	85
5) การกำกับดูแลกิจการ	87
6) การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	102
7) การควบคุมภายใน	102
5.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	210
6. รายการระหว่างกัน	103
7. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน	45-57
8. งบการเงิน	
8.1 งบการเงินเปรียบเทียบของบริษัท และงบการเงินรวม เปรียบเทียบช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	112-206
8.2 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี	207
9. ภาวะอุตสาหกรรมการแข่งขัน	12-17
10. ปัจจัยอื่น ๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน	209-210
11. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตั๋วเงิน	210

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
BANK OF AYUDHYA

สำนักงานใหญ่
ที่ตั้ง : 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง
เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
ตู้ ป.ณ. 491 ศฝ.หพ. กรุงเทพฯ 10331
โทรศัพท์ : (662) 296 2000, (662) 683 1000
โทรสาร : (662) 683 1304
SWIFT Address : AYUDTHBK
เทเล็กซ์ : 22661 AYUDYA TH
: 82334 AYUDYA TH
เว็บไซต์ : www.krungsri.com