



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

รายงานประจำปี 2546



สารบัญ

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	1
สารจากประธานกรรมการ	2
ภาวะเศรษฐกิจ	4
ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน	9
การดำเนินงานปี 2546	11
รายงานผลการดำเนินงาน	11
เหตุการณ์สำคัญในรอบปี	19
นวัตกรรมและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่	22
การพัฒนากิจการด้านสาขา	24
การจัดองค์การ	27
การพัฒนาบุคลากร	28
การบริหารความเสี่ยง	29
กิจกรรมสาธารณประโยชน์	33
การลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	34
โครงสร้างรายได้ของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม	37
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	39
งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546	40
สรุปผลการดำเนินงานประจำปี 2546	112
องค์กรและการบริหาร	113
การจัดทะเบียนและโครงสร้างเงินทุน	113
ผังภูมิองค์กร	114
คณะกรรมการ	116
เจ้าหน้าที่บริหาร	117
การจัดการ	120
ทำเนียบสาขา	133
บุคคลอ้างอิง	144

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

		2546	2545	2544
ข้อมูลจากงบการเงินรวม (ล้านบาท)				
สินทรัพย์		524,122	468,520	443,566
หนี้สิน		495,300	451,434	428,263
ส่วนของผู้ถือหุ้น		28,823	17,086	15,302
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		19,295	19,473	19,203
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		8,577	6,923	5,123
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย		7,833	4,507	2,755
รายได้รวม		27,128	23,981	21,958
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		3,053	2,119	(2,667)
อัตราส่วนทางการเงิน				
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	11.25	8.84	(12.15)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	13.30	13.08	(17.34)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	0.62	0.46	(0.61)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	(บาท)	1.39	1.15	(1.44)
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	10.11	9.23	8.27
		2546	2545	2544
ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ล้านบาท)				
สินทรัพย์		515,938	463,584	438,560
หนี้สิน		487,365	446,678	423,402
ส่วนของผู้ถือหุ้น		28,573	16,906	15,158
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล		19,081	19,311	18,889
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		8,461	6,861	4,916
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย		6,860	3,902	2,738
รายได้รวม		25,941	23,213	21,627
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		3,053	2,119	(2,667)
อัตราส่วนทางการเงิน				
อัตรากำไรสุทธิ	(%)	11.77	9.13	(12.33)
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	13.42	13.22	(17.48)
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	0.62	0.47	(0.61)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	(บาท)	1.39	1.15	(1.44)
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	10.02	9.14	8.19
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	(%)	13.92	10.80	11.01

สารจากประธานกรรมการ

ปี 2546 เศรษฐกิจไทยขยายตัวในอัตรา 6.3% สูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ และเป็นการเติบโตในระดับสูงต่อเนื่องจากปีก่อนโดยมีการบริโภคภายในประเทศและการลงทุนภาคเอกชนที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่องรวมทั้งภาคส่งออกที่เติบโตในอัตราสูงเป็นปัจจัยสำคัญที่ส่งผลต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจไทย ถึงแม้ในช่วงต้นปีจะมีความกังวลถึงผลกระทบของการเกิดและแพร่ระบาดของโรคทางเดินหายใจเฉียบพลันรุนแรง (SARS) ในภูมิภาคเอเชีย การที่เศรษฐกิจขยายตัวอย่างต่อเนื่องก่อกำกับภาวะดอกเบี้ยยังทรงตัวอยู่ในระดับต่ำและสภาพคล่องส่วนเกินในระบบยังคงอยู่ในระดับสูง ล้วนมีส่วนสนับสนุนให้ภาคการผลิตขยายการลงทุนซึ่งส่งผลต่อการขยายสินเชื่อและการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ของภาคสถาบันการเงิน เป็นผลให้ระบบธนาคารโดยรวมสามารถรายงานผลประกอบการปี 2546 ที่ดีขึ้นกว่าปีก่อนค่อนข้างมาก

นอกจากปี 2546 จะเป็นปีที่ภาคการเงินธนาคารมีผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นแล้ว ยังถือเป็นปีแห่งการเตรียมความพร้อมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของกลุ่มธนาคารพาณิชย์ที่มีการออกตราสารหนี้กึ่งทุนเช่น SLIPS/ CAPS ซึ่งมีต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายในอัตราสูงเมื่อช่วงหลังวิกฤตเศรษฐกิจปี 2540 เพื่อใช้เสริมฐานะเงินกองทุน ธนาคารเองก็ได้ดำเนินการตามแผนทางเลือกที่ได้เตรียมไว้ โดยเป็นธนาคารแรกที่ประสบความสำเร็จในการชำระต้นทุนใหม่จำนวน 10,000 ล้านบาทจากตลาดทุนเมื่อเดือนสิงหาคม 2546 ด้วยการออกและจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,000 ล้านหุ้น พร้อมออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (Warrant) อายุ 5 ปี จำนวน 1,239 ล้านหน่วย โดยให้สิทธิแก่ทั้งผู้ถือหุ้นใหม่และผู้ถือหุ้นเดิม จากนั้นในเดือนพฤศจิกายน 2546 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิอายุ 10 ปีชุดใหม่จำนวน 12,000 ล้านบาท กำหนดอัตราดอกเบี้ยจ่าย 4% ต่อปีสำหรับช่วง 5 ปีแรก และ 4.75% ต่อปีสำหรับช่วง 5 ปีหลัง พร้อมได้ดำเนินการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิชุดเดิมจำนวน 8,000 ล้านบาทซึ่งมีต้นทุนดอกเบี้ยจ่าย 12.5% ต่อปี และธนาคารอยู่ระหว่างดำเนินการไถ่ถอนตราสารหนี้กึ่งทุน (SLIPS) จำนวน 26,000 ล้านบาทซึ่งมีต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ย 11% ต่อปีที่ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนได้ในเดือนมีนาคม 2547 อันเป็นส่วนที่เหลือของแผนการลดต้นทุนทางการเงินระยะยาวของธนาคาร ทั้งนี้การประหยัดต้นทุนทางการเงินลงปีละประมาณ 3,000 ล้านบาท จากการดำเนินการข้างต้นนี้จะเพิ่มประสิทธิภาพการแข่งขันแก่ธนาคารในระยะต่อไปอย่างมีนัยสำคัญ

ภายใต้การแข่งขันในระบบสถาบันการเงินที่เปลี่ยนโฉมไปจากเดิมและทวีความรุนแรงขึ้นหลังช่วงวิกฤตทางการเงินที่ผ่านมา ในรอบปี 2546 ธนาคารสามารถแสดงกำไรก่อนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษี 6,059 ล้านบาท และหลังหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีแล้ว ธนาคารมีผลกำไรสุทธิ 3,053 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.39 บาท ปรับปรุงดีขึ้นกว่าปี 2545 โดยผลการดำเนินงานที่ดีขึ้นนี้เกิดจากทั้งการขยายสินเชื่อใหม่ของบริษัทซึ่งทำได้สูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ รายได้จากการลงทุนเติบโตขึ้น ตลอดจนรายได้ในส่วนของการค่าธรรมเนียมและบริการต่างๆ เพิ่มขึ้น ในขณะที่สินเชื่อส่วนที่เป็นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ส่วนหนึ่งได้ลดลงจากการชำระหนี้เสร็จสิ้น

สำหรับด้านคุณภาพสินทรัพย์นั้น ปี 2546 ธนาคารได้ตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นรวม 3,000 ล้านบาท ซึ่งครอบคลุมภาระการตั้งสำรองฯ ทั้งตามเกณฑ์ประกาศและเกณฑ์ดุลยพินิจ (Judgemental Basis) ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยพิจารณาเพิ่มเติมแล้ว โดย ณ สิ้นปี 2546 ปริมาณ NPL ได้ลดลงมาอยู่ที่ประมาณ 15.1% ของสินเชื่อรวมหรือประมาณ 59,800 ล้านบาท จากระดับประมาณ 20% ณ สิ้นปีก่อนหน้า ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายการเร่งลดปริมาณ NPL ลงให้เร็วที่สุดที่ได้กำหนดไว้ ทั้งนี้ ปริมาณ NPL ที่ได้ลดลงอย่างต่อเนื่องทั้งด้วยการชำระหนี้เสร็จสิ้นและด้วยการที่คุณภาพหนี้ปรับปรุงดีขึ้นจากความสามารถในการปฏิบัติตามเงื่อนไขการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ ส่วนหนึ่งสะท้อนถึงปัญหาที่เบาบางลงและฐานะทางการเงินที่ดีขึ้นของลูกค้าที่ได้รับผลกระทบจาก

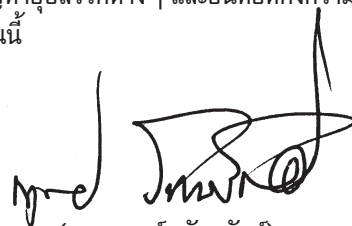
วิกฤตทางการเงินที่ผ่านมา ซึ่งธนาคารจะยังคงเจตนากรณีที่ช่วยเหลือระดับประคองลูกค้าที่ประสบปัญหาจากภาวะเศรษฐกิจให้มีโอกาสกลับมามีฐานะทางการเงินที่ดีขึ้นโดยเร็วต่อไป ในส่วนของสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPA) นั้น ปี 2546 ธนาคารสามารถจำหน่าย NPA ได้ประมาณ 7,000 ล้านบาท โดยมีกำไรจากการขาย 475 ล้านบาท ซึ่งเป็นการขายที่มีกำไรเป็นปีที่ 3 ติดต่อกัน ซึ่งสะท้อนถึงคุณภาพหลักประกันที่ธนาคารมีอยู่ได้เป็นอย่างดี

ผลการดำเนินงานปี 2546 ที่ดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ อีกทั้งความสำเร็จในการเพิ่มทุนและการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชุดใหม่เพื่อลดต้นทุนทางการเงินที่ได้กล่าวข้างต้นนี้จะเป็นผลไม่ได้อีกหากไม่ได้รับการสนับสนุนอย่างดียิ่งจากท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า ผู้มีอุปการคุณ และนักลงทุนทั่วไปที่ได้แสดงความเชื่อมั่นในกิจการของธนาคารด้วยการตอบรับหุ้นเพิ่มทุนและหุ้นกู้ด้อยสิทธิของธนาคารอย่างล้นหลาม ความไว้วางใจและความเชื่อมั่นที่ได้รับนี้เป็นกำลังให้ธนาคารมุ่งมั่นในเจตนารมณ์ที่จะเป็นสถาบันการเงินที่ดีของคนไทย มีการบริหารจัดการองค์กรบนหลักการแห่งความระมัดระวัง และมีบริษัทที่ปรึกษาที่ดำเนินการกิจการด้วยความโปร่งใส ซึ่งเป็นหลักปฏิบัติที่ธนาคารยึดถือมาโดยตลอด และส่งผลให้ปี 2546 ธนาคารได้รับรางวัล “Disclosure Report Award 2003” จากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์เป็นปีที่สองติดต่อกัน นอกจากนี้ยังได้รับรางวัล “Best Consumer Finance 2003” จากวารสารการเงินธนาคารหลังจากที่ได้รับรางวัล “ธนาคารเพื่อการบริโภคยอดเยี่ยมแห่งปี 2545” เมื่อปีก่อนอันเป็นผลจากความมุ่งมั่นที่จะให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้าของธนาคาร

สำหรับการดำเนินธุรกิจในระยะต่อไป ธนาคารได้เตรียมพร้อมรองรับความเปลี่ยนแปลงในภาคธุรกิจการเงินที่จะเกิดขึ้นจากการประกาศใช้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (Financial Sector Master Plan) ในปี 2547 โดยธนาคารตั้งเป้าหมายขยายสินทรัพย์ให้เพิ่มขึ้นอย่างต่อเนื่องด้วยการมุ่งเน้นขยายสินเชื่อที่มีคุณภาพให้เติบโตไม่น้อยกว่าการเติบโตของเศรษฐกิจประเทศ ควบคู่ไปกับการเร่งจัดการ NPL และ NPA ให้ลดปริมาณลงโดยเร็ว เพื่อยกระดับคุณภาพ portfolio สินเชื่อและสินทรัพย์ของธนาคาร พร้อมกันนี้ธนาคารตั้งเป้าหมายกันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับปีต่อไปในระดับที่เพียงพอเตรียมพร้อมรองรับความสูญเสียที่อาจเกิดขึ้นจากการแก้ไขหนี้ดังกล่าว ขณะเดียวกันธนาคารจะยังคงมุ่งมั่นขยายการให้บริการทางการเงิน การเพิ่มผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ให้ตอบสนองความต้องการที่หลากหลายขึ้นของลูกค้าอันจะเป็นการสร้างรายได้ที่มีโชติศกดิ์ให้เพิ่มพูนขึ้นตามลำดับ

ในระยะที่ผ่านมาธนาคารได้เตรียมความพร้อมรองรับการแข่งขันด้วยการเร่งพัฒนาคุณภาพและประสิทธิภาพปัจจัยพื้นฐาน อาทิ ระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ระบบปฏิบัติการต่างๆ รวมทั้งการพัฒนาบุคลากรซึ่งถือเป็นทรัพยากรสำคัญของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และธนาคารจะยังคงให้ความสำคัญกับการพัฒนาปัจจัยพื้นฐานเหล่านี้อย่างไม่หยุดยั้ง และนอกจากชื่อเสียงขององค์กรที่เกิดจากการให้บริการที่ดีแล้ว ธนาคารยังให้ความสำคัญต่อการส่งเสริมภาพลักษณ์ขององค์กรผ่านการปรับปรุงรูปแบบของสาขาทั่วประเทศ การโฆษณาประชาสัมพันธ์ ตลอดจนการมีส่วนร่วมบำเพ็ญประโยชน์แก่สังคมในวาระต่างๆ ซึ่งสิ่งเหล่านี้จะช่วยตอกย้ำการจดจำตราชื่อธนาคารกรุงศรีอยุธยาที่อยู่คู่สังคมไทยในฐานะธนาคารชั้นนำแห่งหนึ่งของประเทศ

ธนาคารขอขอบคุณลูกค้า ผู้มีอุปการคุณ ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนที่ได้ให้การสนับสนุนและเชื่อมั่นในกิจการของธนาคารด้วยดีเสมอมา อีกทั้งความร่วมมือร่วมใจทุ่มเทปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานทุกคน ล้วนสนับสนุนให้ธนาคารสามารถก้าวผ่านปัญหาอุปสรรคต่างๆ และยืนหยัดคงความเป็นธนาคารของคนไทยที่มีความก้าวหน้าและมั่นคงจวบจนทุกวันนี้



(นายฤทธิย์ รัตนรักษ์)

ประธานกรรมการ

ภาวะเศรษฐกิจ

ภาวะเศรษฐกิจปี 2546

เศรษฐกิจไทยในปี 2546 ขยายตัวเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปีก่อนหน้าท่ามกลางการเติบโตอย่างมีเสถียรภาพด้วยปัจจัยสนับสนุนทั้งจากภายในและภายนอกประเทศ โดยพลังขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญภายในประเทศมาจากภาคส่งออกและอุปสงค์รวมที่มาจากการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ขณะที่การดำเนินนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐยังมีต่อเนื่องทั้งมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจระดับรากหญ้า มาตรการที่เอื้อต่อธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการสนับสนุนวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) ภาวะเศรษฐกิจที่กระตือรือร้นผนวกกับความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจประชาชน และนักลงทุนต่างชาติที่มีแนวโน้มในเชิงบวก ทำให้ผลประกอบการของภาคธุรกิจ สถาบันการเงิน รวมถึงบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ปรับตัวดีขึ้น นับเป็นปัจจัยเกื้อหนุนต่อตลาดทุนของประเทศ นอกจากนี้ อัตราดอกเบี้ยในประเทศที่อยู่ในระดับต่ำเอื้อประโยชน์ต่อบรรยากาศการลงทุน ในขณะที่เงินบาทแข็งค่าขึ้นและเคลื่อนไหวอย่างมีเสถียรภาพสอดคล้องกับพื้นฐานทางเศรษฐกิจของประเทศ ส่วนปัจจัยภายนอกประเทศ ภาวะเศรษฐกิจโลกโดยเฉพาะเศรษฐกิจสหรัฐฯ ญี่ปุ่น และเอเชีย มีการฟื้นตัวชัดเจน แม้จะมีปัจจัยบั่นทอนทางด้านการแพร่ระบาดของโรคทางเดินหายใจเฉียบพลันรุนแรง (ซาร์ส) ที่เกิดขึ้นในหลายประเทศแถบเอเชียในช่วงครึ่งปีแรกแต่ผลกระทบต่อไทยมีเพียงจำกัด ตลอดจนสถานการณ์สงครามไจเมตติอริกสามารถยุติลงรวดเร็ว ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2546 จึงเติบโตได้อัตราสูงที่ระดับร้อยละ 6.3 เทียบกับร้อยละ 5.4 ในปี 2545 โดยมีความเคลื่อนไหวของเศรษฐกิจรายภาคที่สำคัญสรุปได้ ดังนี้



ภาคการผลิต : ขยายตัวดีในทุกภาคเศรษฐกิจหลัก โดยการผลิตภาคเกษตรขยายตัวเพิ่มขึ้นเป็นอัตราร้อยละ 4.7 เทียบกับที่ขยายตัวเพียงร้อยละ 3.0 ในปี 2545 ด้วยราคาสินค้าเกษตรที่พุ่งสูงเนื่องจากเหตุการณ์แพร่ระบาดของโรคซาร์สในบางประเทศและภาวะหลังสงครามระหว่างสหรัฐฯ และอิรัก เป็นผลให้มีความต้องการซื้อสินค้าเกษตรและผลิตภัณฑ์อาหารจากไทยเพิ่มขึ้น สำหรับ**การผลิตนอกภาคเกษตร** มีการเติบโตในอัตราสูงขึ้นจากปีก่อนหน้า ตามภาวะในภาคอุตสาหกรรม ก่อสร้างการค้า และธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ขยายตัวในเกณฑ์ดี โดยการผลิตภาคอุตสาหกรรมขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.5 เทียบกับร้อยละ 6.8 ในปีก่อน ผลจากภาคส่งออกที่ขยายตัวในระดับสูงประกอบกับกำลังซื้อในประเทศที่เพิ่มขึ้น ช่วยสนับสนุนให้การผลิตสินค้าอุตสาหกรรมเพื่อรองรับตลาดภายในและต่างประเทศขยายตัวสูงตาม ดัชนีผลผลิตภาคอุตสาหกรรมและอัตราการใช้กำลังการผลิตโดยรวมจึงทยอยปรับตัวสูงขึ้น โดยเฉพาะในหมวดยานยนต์ อิเล็กทรอนิกส์และเครื่องใช้ไฟฟ้า วัสดุก่อสร้างยางแท่ง และเยื่อกระดาษ รวมถึงอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่ม ในส่วนสาขาก่อสร้างและธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ขยายตัวได้ต่อเนื่องตามภาวะเศรษฐกิจและจากมาตรการกระตุ้นของภาครัฐ โดยเฉพาะการลดภาษีการโอนและค่าธรรมเนียม ตลอดจนมาตรการลดภาษีธุรกิจเฉพาะ

อัตราการขยายตัวของภาคการผลิตต่างๆ		
หน่วย : ร้อยละ/ปี		
	2545	2546 E
อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ	5.4	6.3
ภาคเกษตร	3.0	4.7
นอกภาคเกษตร	5.7	6.6
ภาคอุตสาหกรรม	6.8	9.5
ภาคก่อสร้าง	5.7	3.9
การค้า	1.7	3.8
อื่นๆ	6.2	4.8

ภาวะการใช้จ่ายในประเทศ : เติบโตด้วยแรงสนับสนุนจากการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ทั้งนี้ ในส่วนของการบริโภครวมขยายตัวในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 4.7 โดยมีการ**บริโภคภาคเอกชน**เป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนด้วยอัตราการขยายตัวร้อยละ 5.7 เทียบกับร้อยละ 4.9 ในปีก่อน เนื่องจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้นในทิศทางเดียวกับกำลังซื้อของประชาชนที่เติบโตตามภาวะการจ้างงานและการปรับตัวเพิ่มขึ้นของราคาพืชผลเกษตร รวมถึงสินทรัพย์ที่เพิ่มขึ้นทั้งราคาหุ้นในตลาดหลักทรัพย์ฯ และราคาอสังหาริมทรัพย์ สำหรับ**การบริโภคภาครัฐ**หดตัวอยู่ที่ร้อยละ 1.2 ตามระดับงบประมาณรายจ่ายที่อยู่ในวงจำกัด ในส่วนของการลงทุนในปีขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.6 จากร้อยละ 6.5 ในปีก่อน โดย**การลงทุนภาคเอกชน**ยังคงขยายตัว

สูงขึ้นในอัตราเลขสองหลักที่ร้อยละ 16.5 เทียบกับร้อยละ 13.2 ในปีก่อน ทั้งนี้ เป็นไปตามภาวะการลงทุนในเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้นในเกณฑ์สูงทั้งในกิจกรรมการผลิตเพื่อตลาดส่งออกและตลาดภายในประเทศ รวมถึงการลงทุนในภาคก่อสร้างที่เติบโตขึ้นตามความต้องการที่อยู่อาศัยที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม อัตราการใช้กำลังการผลิตภาคอุตสาหกรรมปรับเพิ่มขึ้นค่อนข้างเชื่องช้าโดยอยู่ในระดับเฉลี่ยต่ำกว่าร้อยละ 70 เนื่องจากกำลังผลิตส่วนเกินที่มีอยู่เดิมยังมีมาก การลงทุนใหม่ๆ จึงยังไม่กระตือรือร้นเท่าที่ควร สำหรับ**การลงทุนภาครัฐ** มีการเบิกจ่ายงบลงทุนต่ำกว่าเป้าหมาย ซึ่งเป็นผลจากการชะลอการก่อสร้างพื้นฐานภาครัฐและการลดการก่อสร้างอาคารและงานก่อสร้างอื่นๆ ในบางโครงการ ส่งผลให้การลงทุนภาครัฐปี 2546 หดตัวที่ระดับร้อยละ 6.0 เทียบกับปีก่อนหน้าที่หดตัวร้อยละ 5.8



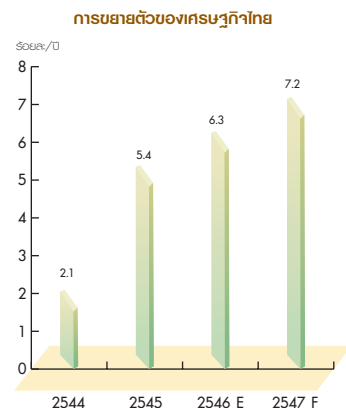
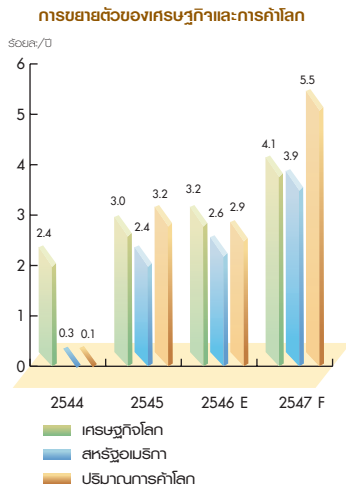
การค้าระหว่างประเทศ : ภาคส่งออกเติบโตสูงด้วยพลังความต้องการของตลาดเอเชีย ภาวะเศรษฐกิจโลกที่ซบเซาลงโดยการขยายตัวอย่างโดดเด่นของเอเชีย ประกอบกับรัฐบาลได้ดำเนินมาตรการเชิงรุกในการขยายตลาดส่งออก โดยเฉพาะการเจรจาข้อตกลงเขตการค้าเสรี (Free Trade Area : FTA) ส่งผลให้มูลค่า**การส่งออก**ของไทยในรูปสกุลเงินดอลลาร์สหรัฐ ขยายตัวสูงเกินกว่าที่คาดการณ์ที่ร้อยละ 17.4 จากร้อยละ 5.7 ในปีก่อนหน้า ทั้งนี้ มูลค่าส่งออกในตลาดหลักเพิ่มขึ้นสูงทั้งตลาดอาเซียน ญี่ปุ่น และสหภาพยุโรป ขณะที่การส่งออกไปยังสหรัฐฯ มีมูลค่าใกล้เคียงกับปีก่อน ขณะที่สัดส่วนปรับลดลง ในส่วนของการส่งออกไปยังตลาดใหม่ อาทิ จีน และเอเชียใต้ มีสัดส่วนและอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นในอัตราสูงตามความพยายามของภาครัฐร่วมกับภาคเอกชนในการเร่งส่งเสริมการขยายฐานส่งออกสินค้าไทย นอกเหนือจากการพึ่งพาตลาดหลักเดิม ทางด้านมูลค่า**การนำเข้า**ขยายตัวเพิ่มสูงเช่นกันในอัตราร้อยละ 17.1 จากร้อยละ 4.4 ในปีก่อน มูลค่าการส่งออกที่สูงกว่าการนำเข้า ส่งผลให้**ดุลการค้า**เกินดุล 4.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ในส่วนของ**ดุลบัญชีเดินสะพัด** มีการเกินดุลชะลอจากปีก่อนอยู่ที่ร้อยละ 5.6 ต่อ GDP เทียบกับร้อยละ 6.0 ตามภาวะค่าบริการบริจาคมที่ลดลง ขณะที่ **เงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิ**ขาดดุลเพิ่มสูงประมาณ 8.7 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ เทียบกับการขาดดุลสุทธิจำนวน 4.0 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ในปีก่อน ส่วนหนึ่งเนื่องจาก ธปท. มีการเร่งชำระหนี้คืนแก่ IMF ครบก่อนกำหนด ประกอบกับการเร่งชำระคืนเงินกู้ต่างประเทศระยะสั้นของภาคเอกชนใน ขณะที่เงินบาทแข็งค่าเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐ ขณะที่ในส่วนของบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นฐานนอกประเทศ (Non-resident baht account) ยังคงมีการเคลื่อนย้ายเงินทุนกลับประเทศจำนวนมาก แม้มีเงินทุนไหลเข้าจากการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (FDI) และการลงทุนผ่านตลาดหุ้นไทยเพิ่มขึ้นก็ตาม **ดุลการชำระเงิน**ในปี 2546 จึงเกินดุลลดลงเป็น 0.1 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ จากที่เกินดุลจำนวน 4.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐ ในปีก่อน

การใช้จ่ายในประเทศ		
	หน่วย : ร้อยละ/ปี	
	2545	2546 E
การบริโภครวม	4.6	4.7
ภาคเอกชน	4.9	5.7
ภาครัฐบาล	2.5	-1.2
การลงทุนรวม	6.5	9.6
ภาคเอกชน	13.2	16.5
ภาครัฐบาล	-5.8	-6.0

ภาวะการคลัง : รัฐบาลเก็บรายได้สูงเกินเป้าหมายจำนวนมาก ในปีงบประมาณ 2546 การดำเนินนโยบายงบประมาณรายจ่ายเป็นแบบขาดดุลต่อเนื่องจากปีก่อนเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยวางกรอบวงเงิน**งบประมาณรายจ่าย**ไว้ที่ 999,900 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 2.3 จากปีงบประมาณก่อน เมื่อสิ้นสุดปีงบประมาณ ภาครัฐมีรายจ่ายจริงรวมทั้งสิ้น 938,400 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 3.5 เมื่อเทียบกับปีงบประมาณ ก่อน ในส่วน**การจัดเก็บรายได้**มีจำนวน 960,600 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 13.6 เมื่อเทียบกับปีงบประมาณ ก่อน และมากกว่าประมาณการที่ตั้งไว้ร้อยละ 16.4 ส่งผลให้ดุลเงินงบประมาณอยู่ในภาวะเกินดุล และเมื่อรวมกับดุลเงินนอกงบประมาณที่เกินดุล ทำให้ดุลเงินสดเปลี่ยนเป็นเกินดุลร้อยละ 0.6 ต่อ GDP จากเดิมที่คาดว่าจะขาดดุลเงินสดร้อยละ 2.3

ภาวะตลาดทุน : ดัชนีตลาดหุ้นปรับตัวเพิ่มขึ้นในอัตราสูง ทั้งนี้ ดัชนีตลาดหุ้นไทยในปี 2546 เพิ่มขึ้นในเกณฑ์สูงจากสิ้นปีก่อนตามภาวะเศรษฐกิจและผลประกอบการของบริษัทจดทะเบียนที่ปรับตัวดีขึ้น กอปรกับอัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำเอื้อต่อการลงทุน นอกจากนี้ การที่บริษัทจัดอันดับเครดิตชั้นนำของโลกต่างทยอยปรับเพิ่มอันดับความน่าเชื่อถือแก่ประเทศ สร้างความเชื่อมั่นต่อนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ส่งผลให้มีการโยกย้ายเงินลงทุนมายังตลาดหุ้นไทยเพิ่มต่อเนื่อง โดยปี 2546 มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันทำการในตลาดหลักทรัพย์ไทยเพิ่มเป็น 18,908.02 ล้านบาท จากเฉลี่ย

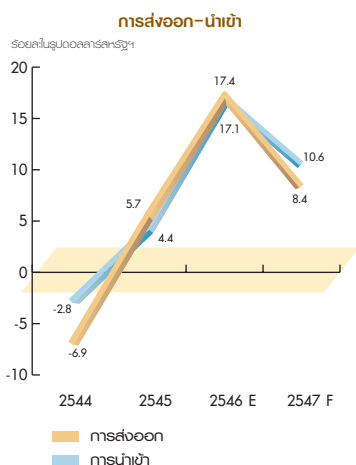
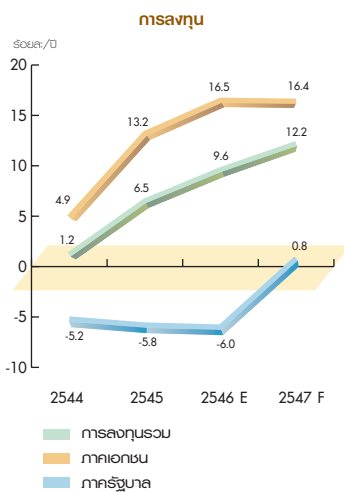
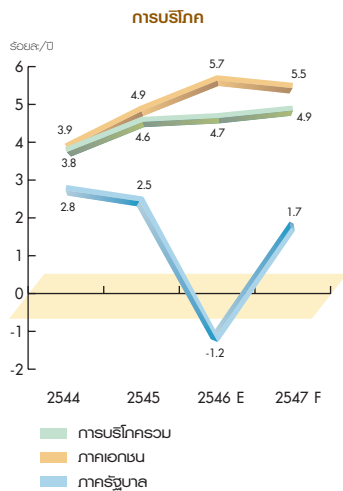
8,356.91 ล้านบาทเมื่อปีก่อน ส่งผลให้ดัชนีราคาหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 772.15 จุด ณ สิ้นปี หรือเพิ่มสูงขึ้นร้อยละ 116.6 จากสิ้นปี 2545



ภาคการเงิน : สภาพคล่องสูงส่งผลให้ดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่อง สภาพคล่องส่วนเกินในระบบการเงินที่อยู่ในระดับสูง ขณะที่อัตราเงินเฟ้อในประเทศทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ ประกอบกับทิศทางอัตราดอกเบี้ยสำคัญในตลาดเงินโลกที่มีแนวโน้มทรงตัว ทำให้ทางการสามารถดำเนินนโยบายการเงินผ่อนคลายต่อเนื่องจากปีก่อน โดยการขึ้นผ่านทางการปรับลดอัตราดอกเบี้ยซื้อคืนพันธบัตร (R/P) 14 วัน จากร้อยละ 1.75 ต่อปี เหลือเพียงร้อยละ 1.25 ต่อปี ขณะที่ธนาคารพาณิชย์ทยอยปรับลดอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ลงมาอยู่ในระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ โดยอัตราดอกเบี้ย **MLR** ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ณ สิ้นระยะเวลา อยู่ที่ระดับร้อยละ 5.50-5.75 ต่อปี จากร้อยละ 6.50-7.00 ต่อปีในปี 2545 แม้กระนั้น สินเชื่อของระบบธนาคารไทยขยายตัวในวงจำกัด เนื่องจากองค์กรขนาดใหญ่สามารถระดมทุนโดยการออกตราสารหนี้แทนการกู้ยืมเงินจากระบบธนาคาร ขณะเดียวกันด้านเงินฝากมีการขยายตัวเล็กน้อยตามระดับรายได้และการจ้างงานของประชาชน แม้จะมีการระดมทุนในตลาดทุนเป็นระยะๆ ซึ่งทำให้ความจุใจในการฝากเงินลดลงบ้างก็ตาม **สินเชื่อและเงินฝาก**โดยรวม ณ สิ้นปี 2546 จึงขยายตัวเพียงร้อยละ 3.6 และ 4.4 เทียบกับร้อยละ 7.5 และ 2.5 ตามลำดับในปีก่อน สำหรับ**ค่าเงินบาท** แข็งค่าขึ้นเมื่อเทียบกับเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ตามค่าเงินเยนและภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่เติบโตในเกณฑ์ดี ทั้งนี้ ค่าเงินบาทมีการเคลื่อนไหวอย่างมีเสถียรภาพ จากการที่ ธปท. มีแนวทางควบคุมดูแลไม่ให้เกิดค่าเงินบาทแข็งค่ามากเกินไปจนเป็นอุปสรรคต่อการส่งออกของประเทศ รวมทั้งดำเนินมาตรการเพื่อสกัดกั้นการเก็งกำไรค่าเงินบาทจากต่างประเทศ ค่าเงินบาทในปี 2546 อยู่ในระดับเฉลี่ย 41.53 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ เทียบกับเฉลี่ยปีก่อนที่ 43.0 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

แนวโน้มเศรษฐกิจปี 2547

เศรษฐกิจไทยในปี 2547 คาดหมายว่าจะเติบโตในอัตราสูงกว่าปีก่อนหน้า โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนที่สำคัญจากภาวะเศรษฐกิจโลกที่ประมาณการว่าจะขยายตัวในอัตราเพิ่มขึ้นมากกว่าปี 2546 โดยเฉพาะเศรษฐกิจสหรัฐฯ สหภาพยุโรป กลุ่มประเทศอุตสาหกรรมใหม่เอเชีย และประเทศจีน โดยประมาณการค่าโลกที่ขยายตัวได้สูงขึ้นมากกว่าปีก่อน อันเนื่องมาจากการพัฒนาความร่วมมือทางการค้าและการลงทุนภายในภูมิภาคและภูมิภาคอื่นๆ โดยเฉพาะการเจรจาการค้าระดับทวิภาคีที่มีความคืบหน้ามากขึ้นจะส่งผลดีต่อภาคส่งออกไทยอย่างชัดเจนยิ่งขึ้น ขณะที่ปัจจัยสนับสนุนภายในประเทศที่สำคัญยังดำเนินต่อไปทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ทั้งนี้ การผลักดันโครงการพัฒนาตามยุทธศาสตร์ภาครัฐหลายโครงการจะเป็นแรงขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญอีกทางหนึ่ง อย่างไรก็ตาม ยังมีปัจจัยเสี่ยงที่พึงระวังอันเกี่ยวเนื่องกับสถานการณ์ภายนอกประเทศที่อาจส่งผลกระทบต่อไทย อาทิ การอ่อนค่าของดอลลาร์จากการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดจำนวนสูงของสหรัฐฯ รวมถึงปัญหาความไม่สมดุลทางการค้าระหว่างจีนกับชาติมหาอำนาจที่อาจนำไปสู่การเปลี่ยนแปลงค่าเงินหยวน นอกจากนั้น ความเสี่ยงจากการก่อการร้ายอาจกระทบต่อภาคการค้าและการลงทุนของประเทศต่างๆ ทั่วโลก ในส่วนของสถานการณ์แพร่ระบาดของไข้หวัดนกในบางพื้นที่ของประเทศในช่วงต้นปี 2547 นั้น หากภาครัฐสามารถแก้ไขและควบคุมสถานการณ์ได้โดยเร็ว คาดว่าจะส่งผลกระทบต่อภาพรวมเศรษฐกิจไทยเพียงเล็กน้อย ทั้งนี้ ประเมินว่าภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2547 จะขยายตัวได้ในอัตราสูงต่อเนื่องประมาณร้อยละ 7.2 ท่ามกลางเสถียรภาพทางเศรษฐกิจที่อยู่ในเกณฑ์ดี โดยการจ้างงานขยายตัวทำให้อัตราการว่างงานลดลง ดุลบัญชีเดินสะพัดจะเกินดุลต่อไปและเงินทุนสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับสูง ขณะที่หนี้ต่างประเทศลดลงต่อเนื่อง สำหรับอัตราเงินเฟ้อในประเทศคาดว่าจะทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ ส่วนเงินบาทมีทิศทางแข็งค่าขึ้นอย่างมีเสถียรภาพที่ระดับเฉลี่ย 39.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ สำหรับสถานการณ์เศรษฐกิจไทยเมื่อพิจารณาตามภาคเศรษฐกิจที่สำคัญสามารถสรุปได้ ดังนี้



ภาคการผลิต : เติบโตในเกณฑ์ดีต่อเนื่อง หากสถานการณ์การแพร่ระบาดของโรคไข้หวัดนกอยู่ในวงจำกัดคาดว่า**ผลผลิตภาคเกษตร**จะเติบโตสูงในช่วงครึ่งหลังของปี ทำให้ภาพรวมทั้งปีขยายตัวเพิ่มขึ้นในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน โดยคาดว่าราคาสินค้าเกษตรจะอยู่ในเกณฑ์ดีเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา สำหรับ**การผลิตนอกภาคเกษตร**จะขยายตัวต่อเนื่องตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกและประเทศคู่ค้าที่สำคัญ ขณะเดียวกันการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชนที่ยังคงเติบโตในเกณฑ์สูงจะกระตุ้นให้เกิดการผลิตเพิ่มมากขึ้น หมวดอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มขยายตัวดี คือ หมวดยานยนต์และอุปกรณ์ อาหาร อิเล็กทรอนิกส์ อุตสาหกรรมเหล็กและผลิตภัณฑ์เหล็ก ส่วนซากก่อสร้างขยายตัวได้ทั้งการก่อสร้างสาธารณูปโภคภาครัฐ และการลงทุนด้านที่อยู่อาศัย อาคารชุด ตลอดจนอาคารโรงงานอุตสาหกรรมและพาณิชย์กรรม ทางด้านสาขาการค้าเติบโตขึ้นจากความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่มีต่อภาวะเศรษฐกิจ รวมถึงนโยบายภาครัฐที่ผลักดันให้ไทยเป็นศูนย์กลางด้านกีฬาและการท่องเที่ยวของเอเชีย และโครงการกรุงเทพฯ เมืองแฟชั่น

ภาวะการใช้จ่าย : การบริโภคและการลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชนเป็นปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญ โดยการบริโภครวมมีแนวโน้มขยายตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 4.9 จากร้อยละ 4.7 ในปีก่อน เป็นการเพิ่มขึ้นของ**การบริโภคภาคเอกชน**ในอัตราร้อยละ 5.5 ใกล้เคียงกับปีก่อนที่ร้อยละ 5.7 ตามความเชื่อมั่นของผู้บริโภคต่อรายได้ในอนาคตทำให้เกิดการใช้จ่ายเพิ่มขึ้น เนื่องจากภาวะการมีงานทำของประชาชนมีแนวโน้มสูงขึ้น และภาวะตลาดหลักทรัพฯ มีทิศทางค่อนข้างแจ่มใส ส่งผลให้มีการอุปโภคบริโภคเพิ่มขึ้น ในส่วน**การบริโภคภาครัฐ**จะขยายตัวเป็นบวกได้ที่ระดับร้อยละ 1.7 จากที่หดตัวเล็กน้อยร้อยละ 1.2 ในปีก่อน อันเป็นผลจากการปรับเพิ่มงบประมาณรายจ่ายภาครัฐเพื่อกระตุ้นการบริโภคและการลงทุนให้ขยายตัวควบคู่ไปกับการใช้จ่ายภาคเอกชน สำหรับทิศทางการลงทุนรวมในปี 2547 จะขยายตัวเพิ่มขึ้นชัดเจนในปีด้วยอัตราร้อยละ 12.2 โดย**การลงทุนภาคเอกชน**คาดว่าจะเติบโตในเกณฑ์สูงต่อเนื่องที่ระดับร้อยละ 16.4 ใกล้เคียงกับปี 2546 จากภาวะเศรษฐกิจโลกที่จะขยายตัวในอัตราสูงกว่าปีก่อน ซึ่งเอื้ออำนวยต่อการดำเนินกิจกรรมทางการค้าและการลงทุนระหว่างประเทศ นอกจากนี้ อัตราการใช้กำลังการผลิตภาคอุตสาหกรรมที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นต่อเนื่องจากปลายปีก่อน นับเป็นสัญญาณของการเกิดการลงทุนใหม่ๆ เพื่อสนองตอบอุปสงค์ภายในประเทศและการส่งออก ในส่วนของ**การลงทุนภาครัฐ**จะมีการขยายตัวเป็นบวกที่ระดับร้อยละ 0.8 จากที่หดตัวในอัตราร้อยละ 6.0 ในปี 2546 โดยเป็นผลจากการปรับเพิ่มงบลงทุนในปีงบประมาณ 2547 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 21.5 ของวงเงินงบประมาณรวม เทียบกับร้อยละ 21.1 ในปีงบประมาณก่อน อีกทั้งมีการขยายเพดานการขาดดุลของรัฐบาลเพิ่มขึ้น เพื่อให้รัฐบาลมีส่วนร่วมในการกระตุ้นให้เศรษฐกิจเติบโต นอกเหนือจากการตั้งงบกลางในปีงบฯ 2547 เพิ่มเติมอีก 1.35 แสนล้านบาท ซึ่งคาดว่าจะจัดสรรเป็นงบลงทุนสำหรับโครงการขนาดใหญ่ โครงการที่เป็นนโยบายเร่งด่วนของภาครัฐ รวมถึงนโยบายพัฒนาเทคโนโลยีเพื่อเพิ่มศักยภาพการแข่งขันของประเทศในวงเงิน 5.9 หมื่นล้านบาท จากเดิมที่ตั้งงบส่วนนี้ไว้แล้วจำนวน 1.6 หมื่นล้านบาท ซึ่งคาดว่าจะกระตุ้นให้เกิดการลงทุนภาคเอกชนต่อเนื่องตามมา

ภาคการค้าระหว่างประเทศ : ส่งออกเติบโตต่อเนื่อง โดย**การส่งออก**ในปี 2547 มีแนวโน้มจะขยายตัวในอัตราร้อยละ 8.4 ชะลอลงจากปีก่อนที่มีการเติบโตในอัตราร้อยละ 17.4 ทั้งนี้ ฐานส่งออกในปี 2546 ที่อยู่ในระดับสูง การแข็งค่าของเงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์สหรัฐฯ การกีดกันทางการค้าที่สูงขึ้น รวมถึงการแพร่ระบาดของโรคไข้หวัดนกในช่วงต้นปี 2547 จะเป็นปัจจัยกดดันภาคส่งออก อย่างไรก็ตาม ภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าสำคัญที่มีแนวโน้มขยายตัวได้ดีทั้งสหรัฐฯ ยุโรป และประเทศในแถบเอเชีย รวมถึงการเจรจาการค้าระดับทวิภาคีที่มีความคืบหน้ามากขึ้น ประกอบกับการดำเนินนโยบายเชิงรุกของทางการร่วมกับภาคเอกชนเพื่อเร่งขยายตลาดส่งออก นับว่าเป็นปัจจัยสำคัญที่ทำให้ภาคส่งออกไทยยังคงขยายตัวต่อเนื่อง โดยสินค้าส่งออกที่มีแนวโน้มเติบโตดี อาทิ อุตสาหกรรมยานยนต์ อุปกรณ์และส่วนประกอบ ผลิตภัณฑ์ยาง อัญมณีและเครื่องประดับ และอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น ในส่วน**การนำเข้า** ประเมินการขยายตัวในอัตราร้อยละสูงกว่าการส่งออกที่ระดับร้อยละ 10.6 ตามความต้องการลงทุนในประเทศและการส่งออกที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้น **ดุลการค้าจึง**

เกินดุลลดลงจากปี 2546 ขณะที่คาดว่า**ดุลบริการบริจา**จะเกินดุลเพิ่มขึ้นเพียงเล็กน้อยจากรายได้ภาคการท่องเที่ยวที่เพิ่มสูงขึ้น **ดุลบัญชีเดินสะ**ยังคงเกินดุลร้อยละ 4.2 ต่อ GDP เทียบกับร้อยละ 5.6 ต่อ GDP ในปี 2546 ขณะที่**เงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิ**จะขาดดุลลดลงเหลือประมาณ 4.5 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เนื่องจากการชำระคืนหนี้ต่างประเทศมีแนวโน้มชะลอตัวลง เพราะได้เร่งรัดชำระคืนไปบ้างแล้วในปีก่อนหน้า กอปรกับคาดว่าเงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศจะเพิ่มขึ้นตามภาวะการลงทุนในประเทศที่จะขยายตัวได้ดี **ดุลการชำระเงิน**จึงคาดว่าจะเกินดุลพอสมควร



ภาวะการคลัง : แนวโน้มการจัดเก็บรายได้สูงกว่าเป้าหมาย สำหรับกรอบงบประมาณรายจ่ายปี 2547 ตั้งไว้ที่ 1,028,000 ล้านบาท (ไม่รวมงบประมาณเพิ่มเติมกลางปีจำนวน 135,500 ล้านบาท) เพิ่มขึ้นจากปีงบประมาณ 2546 ก่อนร้อยละ 2.8 โดยเป็นงบประมาณขาดดุลจำนวน 99,900 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 1.6 ต่อ GDP ทั้งนี้ คาดว่าจะสามารถเบิกจ่ายเงินงบประมาณได้สูงถึงร้อยละ 92 ของงบประมาณรวม ด้าน**การจัดเก็บรายได้** ตั้งเป้าการจัดเก็บไว้ที่ 928,100 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีงบประมาณ 2546 ก่อนร้อยละ 12.5 อย่างไรก็ตาม คาดว่าจะสามารถจัดเก็บได้สูงกว่าประมาณการที่ตั้งไว้และสูงกว่างบประมาณรายจ่ายเป็นปีที่สองต่อเนื่องจากปีงบประมาณ 2546 ทำให้ฐานะทางการคลังมีความแข็งแกร่งขึ้นเป็นลำดับ ทั้งนี้ การจัดเก็บรายได้ที่สูงกว่าประมาณการจึงยังไม่จำเป็นต้องกู้เงินมาชดเชยการขาดดุลงบประมาณ ทำให้ไม่เป็นภาระต่อหนี้สาธารณะ ดังนั้น ทางการจึงสามารถบริหารงบประมาณในลักษณะสมดุลได้เร็วขึ้นกว่าเดิมในปี 2548

ภาวะตลาดทุน : ตลาดหุ้นมีแนวโน้มแจ่มใส โดยได้รับปัจจัยบวกจากภาวะเศรษฐกิจที่เติบโตต่อเนื่อง ทำให้คาดว่าบริษัทจดทะเบียนจะมีผลประกอบการอยู่ในเกณฑ์ดี ประกอบกับจะมีการแปรรูปรัฐวิสาหกิจและการเข้าจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ฯ ของบริษัทเอกชนเพิ่มขึ้นจำนวนมาก จึงให้ทุนทั้งในและต่างประเทศเข้ามาลงทุนเพิ่ม ทั้งนี้ คาดว่าปริมาณซื้อขายเฉลี่ยต่อวันทำการในปี 2547 จะปรับตัวสูงขึ้นมากกว่าปีก่อน ตามดัชนีราคาหลักทรัพย์ที่คาดว่าจะปรับเพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่อง

ภาคการเงิน : อัตราดอกเบี้ยมีโอกาสปรับเพิ่มในช่วงครึ่งปีหลัง สภาพคล่องส่วนเกินในระบบการเงินปี 2547 ยังคงมีระดับสูงแม้ว่าภาครัฐจะดำเนินมาตรการหลายประการเพื่อดูดซับสภาพคล่องในระบบ เนื่องจากยังมีปัจจัยต่างๆ อาทิ การเกินดุลบัญชีเดินสะพัด เงินทุนเคลื่อนย้ายจากต่างประเทศที่เข้ามาลงทุนทั้งการลงทุนโดยตรงและการลงทุนในตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงเงินออมของธุรกิจและครัวเรือนที่เพิ่มขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจ อย่างไรก็ตาม จากทิศทางเศรษฐกิจของประเทศที่คาดว่าจะขยายตัวได้สูงและมีการลงทุนใหม่ๆ เพิ่ม จึงคาดว่า การขยายตัวของสินเชื่อในระบบธนาคารพาณิชย์จะเพิ่มขึ้น เมื่อประกอบกับการที่สหรัฐฯ มีโอกาสที่จะปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยในช่วงกลางปีนี้ เนื่องจากเศรษฐกิจขยายตัวได้ดี และเพื่อพยุงเงินดอลลาร์มิให้อ่อนค่าลงจนเกินควร จึงคาดว่าอัตราดอกเบี้ยในประเทศจะสามารถปรับตัวเพิ่มขึ้นได้เล็กน้อยในช่วงครึ่งหลังของปี โดย**อัตราดอกเบี้ย MLR**จะเคลื่อนไหวอยู่ที่ร้อยละ 5.50-6.00 ต่อปี เทียบกับร้อยละ 5.50-5.75 ต่อปี ในปี 2546 สำหรับ**สินเชื่อและเงินฝาก** ของระบบธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มจะเติบโตตามภาวะเศรษฐกิจที่อัตราร้อยละ 5.5 และ 4.0 เทียบกับร้อยละ 3.6 และ 4.4 ตามลำดับ ในปี 2546 ในส่วน**ค่าเงินบาท**จะเคลื่อนไหวในระดับใกล้เคียงกับค่าเงินในภูมิภาคเพื่อให้เอื้ออำนวยต่อการส่งออกต่อไป โดยค่าเงินบาทเฉลี่ยในปี 2547 ประมาณการไว้ที่ระดับ 39.50 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ จากระดับเฉลี่ย 41.53 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ในปี 2546 ดังนั้น ด้วยปัจจัยสนับสนุนด้านอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำผนวกกับอัตราแลกเปลี่ยนที่มีเสถียรภาพ ภายใต้กรอบนโยบายการเงินและการคลังที่มุ่งส่งเสริมการเติบโตทางเศรษฐกิจ จะเอื้อให้สถาบันการเงินทำหน้าที่ตามกลไกตลาดเพื่อสนองเจตนารมณ์ตามนโยบายเศรษฐกิจของทางการได้เป็นอย่างดี ประกอบกับพัฒนาการด้านการดำเนินงานและการแข่งขันบริการด้านต่างๆ ในเชิงสร้างสรรค์ระหว่างธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินเท่าที่มีอยู่ในปัจจุบัน ย่อมจะส่งผลให้มีการยกระดับขีดความสามารถของระบบสถาบันการเงินในประเทศโดยรวมให้เข้มแข็งจนถึงระดับที่เพียงพอสำหรับการรองรับการขยายตัวทางเศรษฐกิจของประเทศได้อีกเป็นเวลานาน

ระบบธนาคารพาณิชย์ และภาวะการแข่งขัน

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยประกอบด้วย 13 ธนาคาร โดยในรอบปี 2546 ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ มีการแข่งขันกันมากในการเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้ารายย่อยและรายใหญ่ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการปล่อยสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค เช่น สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิต ตลอดจนสินเชื่อแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ได้เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันโดยลงทุนในเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อพัฒนาช่องทางการเสนอบริการทางการเงินที่หลากหลายเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งตลาดและแสวงหารายได้เพิ่มขึ้น โดยผ่านธุรกรรมทางด้านอิเล็กทรอนิกส์ (E-Banking) เป็นสำคัญ

เงินฝากในระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2546 มีจำนวน 5,114,323 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.09 ส่วนเงินให้สินเชื่อ (หักค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ) มีจำนวน 3,903,822 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 6.12 เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจเติบโตในอัตราสูงขึ้นทำให้ธุรกิจขยายตัวมากขึ้น

ในรอบปี 2546 ธนาคารกรุงศรีอยุธยา มีอัตราการขยายตัวทางด้านสินทรัพย์สูงที่สุดในจำนวน 5 ธนาคารใหญ่ โดยมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 11.29 ทำให้สินทรัพย์ของธนาคารมีขนาดใหญ่เป็นอันดับ 5 ซึ่งเลื่อนจากอันดับ 6 ณ สิ้นปีที่แล้ว ส่วนการขยายตัวทางด้านเงินฝากและสินเชื่อ (หักค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ) มีอัตราการขยายตัวเพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2545 คิดเป็นร้อยละ 7.34 และ 5.53 ตามลำดับ โดยคิดเป็นส่วนแบ่งตลาดทางด้านเงินฝากและสินเชื่อร้อยละ 8.23 และ 9.58 ตามลำดับ และคิดเป็นอันดับที่ 5 ทั้งทางด้านเงินฝากและสินเชื่อ

ในรอบปี 2546 ระบบธนาคารพาณิชย์มีเงินฝากเพิ่มขึ้น 200,900 ล้านบาท สินเชื่อ (หักค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ) เพิ่มขึ้น 225,184 ล้านบาท ขณะที่ธนาคารในรอบระยะเวลาเดียวกันมีเงินฝากเพิ่มขึ้น 28,753 ล้านบาท (ร้อยละ 14.31 ของการเพิ่มขึ้นของระบบ) และสินเชื่อเพิ่มขึ้น 19,608 ล้านบาท (ร้อยละ 8.71 ของการเพิ่มขึ้นของระบบ)

ส่วนแบ่งการตลาดของธนาคารกรุงศรีอยุธยา และระบบธนาคารพาณิชย์ ณ 31 ธันวาคม 2546

	สินทรัพย์		เงินฝาก		สินเชื่อ ^{1/}		กำไรจาก การดำเนินงาน ^{2/}		กำไรสุทธิ	
	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546	2545	2546
ระบบธนาคารพาณิชย์ ^{3/} (ล้านบาท)	5,770,099	6,122,122	4,913,423	5,114,323	3,678,638	3,903,822	56,546	81,415	11,139	39,474
% เปลี่ยนแปลง	1.83	6.10	2.39	4.09	17.37	6.12	127.88	43.98	-86.92	254.37
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (ล้านบาท)	463,584	515,938	391,913	420,666	354,523	374,131	2,722	6,059	2,119	3,053
% เปลี่ยนแปลง	5.71	11.29	5.28	7.34	6.97	5.53	314.94	122.60	179.43	44.07
ส่วนแบ่งตลาด (%)	8.03	8.43	7.98	8.23	9.64	9.58	4.81	7.44	19.02	7.73
อันดับที่	6	5	6	5	5	5	6	6	4	6

หมายเหตุ : ^{1/} เงินให้สินเชื่อ หลังหักค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

^{2/} กำไรสุทธิก่อนรายการพิเศษ และก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญ

^{3/} ระบบธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วย ธนาคารพาณิชย์ไทย 13 แห่ง

ที่มา : ธ.พ.1.1 และ งบกำไรขาดทุน



ผลประกอบการปี 2546 โดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ พิจารณาจากกำไรจากการดำเนินงานหรือกำไรสุทธิก่อนรายการพิเศษและก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญ มีจำนวน 81,415 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2545 ที่มีจำนวน 56,546 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 43.98 ขณะที่ธนาคารมีอัตราการเพิ่มของกำไรจากการดำเนินงานสูงที่สุดใน 5 ธนาคารใหญ่ กล่าวคือ มีอัตราเพิ่มร้อยละ 122.60 จาก 2,722 ล้านบาท สำหรับปี 2545 เป็น 6,059 ล้านบาท สำหรับปี 2546

เมื่อพิจารณาผลประกอบการทางด้านกำไรสุทธิ ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิในปี 2546 จำนวน 39,474 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2545 ที่มีจำนวน 11,139 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 254.37 ขณะที่ธนาคารมีกำไรสุทธิในปี 2546 เป็นจำนวน 3,053 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2545 ที่มีจำนวน 2,119 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 44.07 ทั้งนี้ สาเหตุที่ธนาคารมีอัตราการขยายตัวของกำไรสุทธิต่ำกว่าระบบธนาคาร เนื่องจากในปีนี้มีภารกิจสำคัญค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราสูงกว่าระบบธนาคาร

แนวโน้มการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2547 ภายใต้สถานการณ์เศรษฐกิจที่กำลังขยายตัวในอัตราเร่ง ในขณะที่ทางการมีแนวทางที่จะสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์มีความแข็งแกร่งตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ทำให้ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องปรับตัว และเพิ่มประสิทธิภาพในการแข่งขัน ตลอดจนเร่งปรับกลยุทธ์ทางธุรกิจและการตลาดเพื่อเจาะกลุ่มลูกค้าใหม่ ให้ครอบคลุมการให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าที่กว้างขวางขึ้น เพื่อเสริมรายได้และกำไร จึงคาดว่าระบบธนาคารพาณิชย์จะมีผลการดำเนินงานในปี 2547 อยู่ในเกณฑ์ดีต่อเนื่องจากปี 2546

การดำเนินงานปี 2546

รายงานผลการดำเนินงาน

ความสามารถในการทำกำไร

ในรอบปี 2546 ที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานของธนาคาร (ในที่นี้รวมถึงบริษัทย่อย เว้นแต่จะกล่าวไว้เป็นอย่างอื่น) ดีขึ้นจากปีก่อน เมื่อพิจารณากำไรจากการดำเนินงานหรือกำไรก่อนหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่มีจำนวน 6,542 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีจำนวน 3,011 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 117.25 สำหรับผลการดำเนินงานภายหลังจากหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งก็คือผลกำไรสุทธิประจำปี จะพบว่ายังคงมีแนวโน้มดีขึ้นจากกำไรสุทธิ 2,119 ล้านบาท หรือกำไรสุทธิ 1.15 บาทต่อหุ้น ในปี 2545 เพิ่มขึ้นเป็นกำไรสุทธิ 3,053 ล้านบาท หรือกำไรสุทธิ 1.39 บาทต่อหุ้น ในปี 2546 ซึ่งคิดเป็นอัตราการขยายตัวจากปีก่อนร้อยละ 44.07 และ 20.87 ตามลำดับ ทั้งนี้ ผลการดำเนินงานที่ปรับตัวดีขึ้น นอกจากเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นตามภาวะต้นทุนเงินฝากที่ลดลงแล้ว ยังเป็นผลจากความสำเร็จในการแสวงหารายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญอีกด้วย

• รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2546 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 8,577 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 6,923 ล้านบาทในปีก่อน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.89 สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อและการลงทุนของธนาคาร นอกเหนือจากการที่ธนาคารมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงอันเป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโดยรวมที่ลดลงตามภาวะตลาดเงิน และการปรับโครงสร้างเงินฝาก โดยธนาคารมีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่มีต้นทุนต่ำกว่าเป็นสัดส่วนเพิ่มขึ้น ในขณะที่มีเงินฝากประเภทประจำที่มีต้นทุนสูงกว่าเป็นสัดส่วนลดลง

• รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

ในปี 2546 ธนาคารมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 7,833 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 4,507 ล้านบาทในปีที่แล้ว หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 73.78 สาเหตุเนื่องจากธนาคารมีกำไรจากการลงทุนและการขายสินทรัพย์รอการขายเพิ่มขึ้น นอกจากนั้น ธนาคารได้พัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ทำให้สามารถเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมและรายได้อื่น ๆ สูงกว่าปี 2545

• ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย

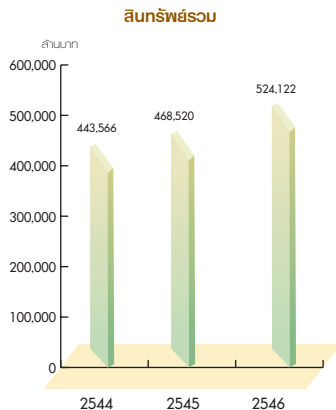
ในส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินการหรือค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายตามต้นทุนของเงินทุนนั้น ปี 2546 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 9,868 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีจำนวน 8,419 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.21 โดยมีสาเหตุหลักมาจากค่าใช้จ่ายในการเพิ่มทุนในเดือนสิงหาคม 2546 และการเพิ่มเงินเดือนและสวัสดิการให้พนักงาน



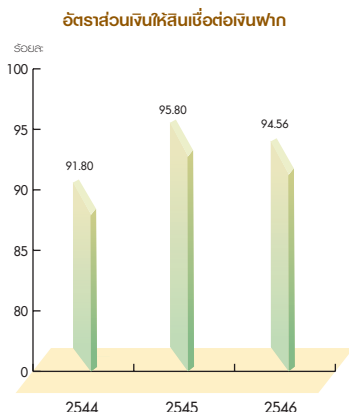
สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 468,520 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2545 เป็น 524,122 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.87 ณ สิ้นปี 2546 โดยเป็นผลจากเงินลงทุนในหลักทรัพย์และเงินให้สินเชื่อที่เติบโตตามภาวะเศรษฐกิจ

สินทรัพย์ของธนาคาร ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเป็นส่วนสำคัญ โดย ณ สิ้นปี 2546 มีสัดส่วนร้อยละ 73.00 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์สำคัญรองลงมา ได้แก่ เงินลงทุนในหลักทรัพย์ สินทรัพย์ถาวร (ที่ทำการธนาคารและเครื่องใช้) และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้ โครงสร้างสินทรัพย์ของธนาคารเปรียบเทียบ ณ สิ้นปี 2545 และ 2546 ปรากฏดังนี้



ประเภท	ปี 2545		ปี 2546	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
เงินสด	10,397	2.22	13,082	2.50
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,317	4.34	11,671	2.23
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3,250	0.69	20,200	3.85
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	38,800	8.28	60,863	11.61
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	360,704	76.99	382,615	73.00
ทรัพย์สินรอการขาย	18,984	4.05	18,095	3.45
สินทรัพย์ถาวร	12,966	2.77	12,901	2.46
อื่นๆ	3,102	0.66	4,695	0.90
รวม	468,520	100.00	524,122	100.00



• สินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ สิ้นปี 2546 สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร อันประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีจำนวนรวม 105,817 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 20.19 ของสินทรัพย์รวม ซึ่งเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 45.42 เนื่องจากแหล่งเงินทุนของธนาคารเพิ่มขึ้นทั้งการขยายตัวของเงินฝาก การเพิ่มทุน และการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิ และธนาคารได้นำแหล่งเงินทุนส่วนที่เหลือจากการปล่อยสินเชื่อไปลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น

สินทรัพย์สภาพคล่อง เมื่อคิดเป็นอัตราส่วนต่อเงินฝาก ณ สิ้นปี 2546 เท่ากับร้อยละ 24.88 เปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่ระดับร้อยละ 18.40 สูงกว่าหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ และสามารถรองรับหุ้นบุริมสิทธิควบคุมที่ด้อยสิทธิที่ธนาคารสามารถจะพิจารณาไถ่ถอนได้ในระยะต้นปี 2547 จำนวน 26,000 ล้านบาท ได้เป็นอย่างดี สินทรัพย์สภาพคล่องเมื่อพิจารณาในรูปของอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ระดับร้อยละ 94.56 ขณะที่สิ้นปีที่แล้วอยู่ที่ระดับร้อยละ 95.80

• เงินลงทุนในหลักทรัพย์

1) หลักทรัพย์ภาครัฐบาล

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาล มีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อการดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเพื่อการดำรงวงเงินสภาพคล่องระหว่างวันและดำรงวงเงินอื่นๆ กับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยกรณีที่เงินหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้าประกันจะไม่มีความเสี่ยงด้านการชำระคืนตามราคาที่ตราไว้ ส่วนในกรณีที่กระทรวงการคลังไม่ได้ค้าประกันยังคงจัดว่ามีความเสี่ยงต่ำ เนื่องจากเป็นพันธบัตรรัฐบาลทุก

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลอาจจะได้รับผลกระทบด้านราคาตลาดอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจึงมีนโยบายที่จะกระจายการลงทุนไปยังพันธบัตรรัฐบาลรุ่นต่างๆ ที่มีวันครบกำหนดไถ่ถอนต่างกันออกไป และบริหารให้อายุเฉลี่ยของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลทั้งหมดเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดแนวทางไว้

ตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และวันที่ 31 ธันวาคม 2546 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลของธนาคาร ประกอบด้วย ตัวเงินคลัง หลักทรัพย์รัฐบาล พันธบัตรของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังค้าประกันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยและ/หรือไม่ค้าประกัน ทั้งนี้ โดยมีระยะเวลาครบกำหนดไถ่ถอนตั้งแต่ 1 เดือนถึง 8 ปี

มูลค่าเงินลงทุนของหลักทรัพย์ภาครัฐบาลข้างต้นที่มีมูลค่าตามราคาทุนหรือราคาตามบัญชีเท่ากับ 24,743 ล้านบาท ในปี 2545 และ 30,024 ล้านบาท ในปี 2546 โดยมีการตีราคาตามราคาตลาดทุกสิ้นเดือน ซึ่งส่วนต่างระหว่างราคาตลาดกับราคาตามบัญชีจะนำไปบันทึกบัญชีในงบกำไรขาดทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามประเภทของการลงทุน โดยเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ดังนั้น หลักทรัพย์รัฐบาลตามบัญชีจึงแสดงมูลค่า ณ ราคาตลาดขณะนั้นเสมอ

2) หลักทรัพย์ภาคเอกชน

ตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารลงทุนในหลักทรัพย์ภาคเอกชนตามราคาทุนเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 13,892 ล้านบาท และ 31,543 ล้านบาท ตามลำดับ จำแนกเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนจำนวน 8,253 ล้านบาท และ 23,190 ล้านบาท ตามลำดับ และเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้จำนวน 5,639 ล้านบาท และ 8,353 ล้านบาท ตามลำดับ สาเหตุที่ธนาคารลงทุนในหลักทรัพย์ภาคเอกชนเพิ่มขึ้นมากเนื่องจากธนาคารมีการขยายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทหน่วยลงทุน ซึ่งมีผลตอบแทนเป็นที่น่าพอใจ

ธุรกิจ	เงินลงทุน (ตามราคาทุน) ล้านบาท	
	ปี 2545	ปี 2546
ตราสารทุน	8,253	23,190
เงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียน	1,000	2,003
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	3,147	3,131
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	336	524
เงินลงทุนทั่วไป	3,770	17,532
ตราสารหนี้	5,639	8,353
เงินลงทุนเพื่อค้า	11	328
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,620	3,219
เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	3,008	4,806
รวม	13,892	31,543

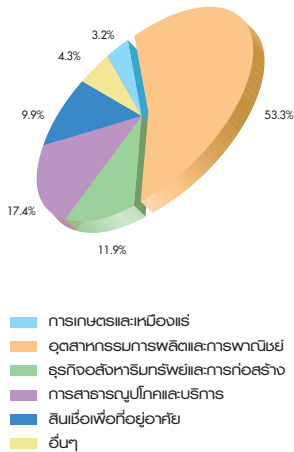
การลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ธนาคารกำหนดเป็นนโยบายว่าจะกระจายลงทุนในอุตสาหกรรม (sector) เดียวกันไม่เกินร้อยละ 25 ยกเว้นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งธนาคารดำเนินการได้ตามนโยบายที่กำหนดไว้



3) ผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์

จากการวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคาร พบว่า ในปี 2546 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนและกำไรจากเงินลงทุนเท่ากับ 1,596 ล้านบาท และ 3,033 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้และกำไรในส่วนนี้เท่ากับ 1,646 ล้านบาท และ 818 ล้านบาท ตามลำดับ เมื่อพิจารณาผลตอบแทนจากการลงทุนเทียบกับปริมาณเงินลงทุน ปรากฏว่า อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนรวมในปี 2546 เท่ากับร้อยละ 9.37 ซึ่งสูงกว่าในปี 2545 ที่เท่ากับร้อยละ 7.01 สาเหตุเกิดจากธนาคารมีกำไรจากการลงทุนเพิ่มสูงขึ้น ตามภาวะตลาดหุ้นที่ขยายตัวสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจที่เติบโตอย่างชัดเจน

การจำแนกเงินปันผลตามประเภทธุรกิจในปี 2546



4) การตั้งสำรองสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยและตามมาตรฐานการบัญชี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ได้ตั้งสำรองสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 773 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนที่ต้องกันสำรอง

• รายจ่ายลงทุน

ตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (คำนวณตามวิธีส่วนได้เสีย) เมื่อสิ้นปี 2546 จำนวน 2,855 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ 2,503 ล้านบาท เมื่อสิ้นปี 2545 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.04

• เงินให้สินเชื่อ

เงินให้สินเชื่อรวม :

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 มีจำนวน 402,221 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 378,836 ล้านบาท เมื่อสิ้นปีก่อน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.17 สาเหตุหลักเนื่องจากธนาคารสามารถปล่อยสินเชื่อได้เพิ่มขึ้น ทั้งสินเชื่อรายใหญ่และรายย่อยโดยเฉพาะอย่างยิ่งได้ปล่อยสินเชื่อให้แก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นอย่างมาก

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ :

สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2546 มีจำนวนรวม 402,370 ล้านบาท (ก่อนหักรายได้การตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญแก่ธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ซึ่งเป็นแหล่งรายได้สำคัญของประเทศ ทั้งนี้ สัดส่วนการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจในภาคนี้คิดเป็นร้อยละ 53.33 ของสินเชื่อรวม ขณะที่มัตตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.48

ภาคธุรกิจ	ปี 2545		ปี 2546	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การเกษตรและเหมืองแร่	12,595	3.32	12,867	3.20
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	205,361	54.20	214,568	53.33
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	45,674	12.05	47,897	11.90
การสาธารณูปโภคและบริการ	68,234	18.01	69,868	17.36
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	33,477	8.84	39,727	9.87
อื่นๆ	13,546	3.58	17,443	4.34
รวม	378,887	100.00	402,370	100.00

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้การตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทการจัดชั้น :

ในปี 2546 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ (ก่อนหักรายได้รายการตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) เป็นลูกหนี้ปกติจำนวน 331,487 ล้านบาท หรือร้อยละ 81.62 ของมูลหนี้รวม เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2545 ที่มีจำนวน 290,128 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.26 สำหรับสินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานถึงขั้นสงสัยจะสูญ มีจำนวน 67,846 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.71 ของมูลหนี้รวม ลดลงจากปี 2545 ที่มีจำนวน 83,270 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 18.52

รายการ	ปี 2545		ปี 2546	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
จัดชั้นปกติ	290,128	75.68	331,487	81.62
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,987	2.60	6,789	1.67
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15,108	3.94	6,263	1.55
จัดชั้นสงสัย	7,205	1.88	5,206	1.28
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	60,957	15.90	56,377	13.88
รวม	383,385	100.00	406,122	100.00

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้รายการตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่รวมดอกเบี่ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ :

เมื่อพิจารณาในลักษณะของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ตามเกณฑ์เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ) ตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร และงบธนาคารรวม บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 มีจำนวน 59,747 ล้านบาท และ 65,085 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 15.10 และ 16.22 ของเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมสถาบันการเงิน) ตามลำดับ เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2545 ซึ่งมีจำนวน 74,667 ล้านบาท และ 80,281 ล้านบาท หรือร้อยละ 19.86 และ 21.04 ของเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมสถาบันการเงิน) ตามลำดับ

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพที่โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) :

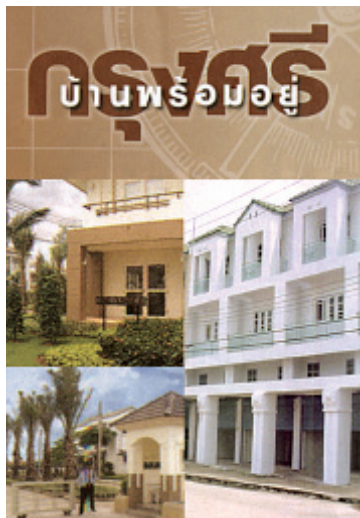
ในปี 2544 ปี 2545 และ ปี 2546 ธนาคาร (ไม่รวมบริษัทย่อย) ได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ซึ่งมีมูลหนี้หลังหักสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วจำนวน 5,775 ล้านบาท 1,409 ล้านบาท และ 249 ล้านบาท ตามลำดับ ในการนี้ธนาคารได้รับตัวสัญญาใช้เงินรวมสะสมแล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 จำนวน 5,384 ล้านบาท และ 6,546 ล้านบาท ตามลำดับ มูลค่าสุทธิของสินทรัพย์บางส่วนอยู่ระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคาจาก บสท. เพื่อกู้ตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ อายุ 10 ปี อาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินให้แก่ธนาคารต่อไป ซึ่งสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ที่กล่าวนี้ ธนาคารได้แสดงในงบการเงินเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ)

การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา :

การปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยในระหว่างปี 2546 มีจำนวน 34,127 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.41 ของจำนวนหนี้ทั้งสิ้น เพิ่มขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2545 ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 23,831 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 6.22 ของจำนวนหนี้ทั้งสิ้น สำหรับยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้ว มีจำนวน 109,183 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2546 ลดลงจากยอดคงค้าง 120,081 ล้านบาท เมื่อสิ้นปีก่อน หรือลดลงร้อยละ 9.08 แสดงถึงผลการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีความคืบหน้าพอสมควร

ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ :

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้สำหรับการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นจำนวน 21,835 ล้านบาท และ 20,415 ล้านบาท ตามลำดับ และได้บันทึกบัญชีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญไว้สำหรับการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นจำนวน 23,360 ล้านบาท และ 21,442 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 106.98 และ 105.03 ของประมาณการค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด ซึ่งเกินกว่าที่ทางการกำหนด



การป้องกันความเสี่ยงในกรณีธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้ :

แม้การให้กู้ยืมแก่ลูกค้าอาจเกิดความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะไม่ได้รับการชำระหนี้คืนในบางกรณี แต่ธนาคารได้ป้องกันความเสี่ยงไว้แล้วในการดำเนินการให้กู้ยืม โดยนอกจากธนาคารจะให้ความสำคัญกับการพิจารณาขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลักแล้ว ผู้กู้ยืมจำเป็นต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลที่เชื่อถือได้เป็นประกันหรือค้ำประกันอีกชั้นด้วย ถ้าหากผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้ ธนาคารสามารถบังคับชำระหนี้ได้ตามสัญญาค้ำประกัน จำนวน จำนวน หรือสามารถรับโอนหลักประกันในราคายุติธรรมเพื่อหักชำระหนี้หรือให้ขายหลักประกันเพื่อชำระหนี้ได้ ทั้งนี้ เพื่อให้มีหลักประกันที่เพียงพอ โดยธนาคารได้กำหนดสัดส่วนเงินให้กู้ยืมไว้ให้อยู่ในระดับประมาณร้อยละ 75 ของมูลค่าหลักประกันเท่านั้น

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในงวดที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ข้อ 3.4)

• ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกในราคายุติธรรมหรือมูลหนี้คงค้าง ดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ในกรณีที่ธนาคารพิจารณาว่ามูลค่าที่จะขายได้มีจำนวนลดลงจะมีการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ขึ้น ถ้าหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีขาดดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน (ดูหมายเหตุประกอบงบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ข้อ 3.6) ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขาย 18,094 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนซึ่งมีจำนวน 18,984 ล้านบาท โดยในระหว่างปี 2546 ธนาคารมีกำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 613 ล้านบาท

แหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม ปี 2545 และปี 2546 โครงสร้างแหล่งเงินทุนของธนาคารประกอบด้วยเงินฝากร้อยละ 84.40 และ 81.15 ตามลำดับ เงินกู้ยืมรวมทุนผู้ถือหุ้นสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิร้อยละ 8.16 และ 8.01 ส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.65 และ 5.50 และอื่น ๆ ร้อยละ 3.79 และ 5.34 ตามลำดับ

เงินฝาก ณ สิ้นปี 2546 มีจำนวน 425,341 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่มีจำนวน 395,439 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.56 และสามารถจำแนกประเภทและระยะเวลาของสัญญาฝากเงินได้ดังนี้

ประเภท	ปี 2545		ปี 2546	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	8,405	2.13	11,952	2.81
ออมทรัพย์	131,695	33.30	163,235	38.38
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
• ไม่ถึง 6 เดือน	126,978	32.11	124,947	29.38
• 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	8,718	2.20	10,017	2.35
• 1 ปี ขึ้นไป	119,643	30.26	115,190	27.08
รวม	395,439	100.00	425,341	100.00

เงินกู้ยืม (รวมหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบคุมหุ้นบริมสิทธิ) ณ สิ้นปี 2546 มีจำนวน 41,973 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนจำนวน 3,724 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.74 สาเหตุที่เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น เนื่องจากธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1 และ 2 จำนวน 8,000 ล้านบาท และออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 5 จำนวน 12,000 ล้านบาท ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยต่ำกว่าแทนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1 และ 2 (รายละเอียดดูที่หมายเหตุประกอบงบข้อ 4.14)

สำหรับทุนประกอบการได้นำไปจัดสรรใช้ประโยชน์ในการปล่อยสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2545 และปี 2546 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 80.86 และ 76.74 ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (ซึ่งประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์) ร้อยละ 15.53 และ 20.19 และสินทรัพย์อื่นๆ อีกร้อยละ 3.61 และ 3.07 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน ปรากฏว่าธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนหมุนเวียนหลักจากเงินฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปีภายในประเทศ และมีเงินให้สินเชื่อเป็นแหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นสำคัญ ณ สิ้นปี 2545 และปี 2546 สามารถจำแนกระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ			
	ปี 2545		ปี 2546	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ไม่เกิน 1 ปี	153,844	40.60	160,585	39.91
เกิน 1 ปี	225,043	59.40	241,785	60.09
รวม	378,887	100.00	402,370	100.00

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้การตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ สิ้นปี 2546 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักรายได้การตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 402,370 ล้านบาท เมื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ ประกอบด้วยสัญญาการให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่เหลือไม่เกิน 1 ปี (รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว) จำนวน 160,585 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนร้อยละ 4.38 และเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาที่เหลือเกิน 1 ปี จำนวน 241,785 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 7.44

เมื่อเปรียบเทียบกับโครงสร้างเงินฝากแล้ว ระยะเวลาเฉลี่ยของสินเชื่อจะยาวนานกว่าด้านเงินฝาก อย่างไรก็ตาม ลูกค้าเงินฝากประจำของธนาคารส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการฝากเงินอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดชำระ ด้วยเหตุนี้แหล่งที่มาและการใช้เงินทุนของธนาคารจึงอยู่ในลักษณะสมดุลสอดคล้องกันมาโดยตลอด

อัตราดอกเบี้ยรับในปี 2546 อยู่ในระดับร้อยละ 4.30 ลดลงจากร้อยละ 4.64 ในปี 2545 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดการเงินที่ลดลง สำหรับอัตราดอกเบี้ยจ่ายโดยเฉลี่ยในปี 2546 อยู่ในอัตราร้อยละ 2.32 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 2.91 ในปี 2545 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดการเงินที่ลดลงเช่นกัน ส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับกับอัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2546 เท่ากับ 1.98 ดีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับ 1.73 ในปี 2545 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยจ่ายลดลงเร็วกว่าอัตราดอกเบี้ยรับ



กระแสเงินสด

ตามงบกระแสเงินสด ในปี 2546 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิมีจำนวนเพิ่มขึ้น 2,685 ล้านบาท ขณะที่ปี 2545 มีจำนวนเพิ่มขึ้นสุทธิ 4,593 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดสุทธิที่เพิ่มขึ้นในปี 2546 และปี 2545 มีที่มา ดังนี้

- กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนสำหรับปี 2546 มีจำนวน 30,850 ล้านบาท เทียบกับกระแสเงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุนสำหรับปี 2545 มีจำนวน 971 ล้านบาท
- กระแสเงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปี 2546 มีจำนวน 14,080 ล้านบาท เปรียบเทียบกับกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปี 2545 มีจำนวน 183 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับปี 2546 มีจำนวน 19,439 ล้านบาท เปรียบเทียบกับเงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับปี 2545 ที่มีจำนวน 3,783 ล้านบาท
- ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสดสำหรับปี 2546 มีจำนวนเพิ่มขึ้น 16.35 ล้านบาท เทียบกับปี 2545 ที่มีจำนวนเพิ่มขึ้น 20.94 ล้านบาท

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2546 เท่ากับ 28,823 ล้านบาท เปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่มีจำนวน 17,086 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 68.69 สาเหตุหลักมาจากการเพิ่มทุนในเดือนสิงหาคม 2546 จำนวน 10,000 ล้านบาท และผลการดำเนินงานประจำปี 2546 มีกำไรสุทธิจำนวน 3,053 ล้านบาท ขณะที่ธนาคารมีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารลดลง 37 ล้านบาท และส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง 1,348 ล้านบาท ธนาคารจึงมีส่วนของผู้ถือหุ้นในระดับที่มีความคล่องตัวในการขยายธุรกิจตามส่วนของผู้ถือหุ้นที่มีจำนวนสูงกว่าสิ้นปี 2545

การดำรงเงินกองทุน

ผลจากการที่ธนาคารได้เพิ่มทุนมาอย่างต่อเนื่องได้เสริมให้กิจการมีความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจและเพียงพอต่อการดำรงฐานะเงินกองทุนตามกฎหมายข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 36,765 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.58 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งสูงกว่าเมื่อสิ้นปี 2545 ที่อยู่ระดับร้อยละ 5.97 สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.25 และมีเงินกองทุนรวม (ชั้นที่ 1 + ชั้นที่ 2) จำนวน 59,667 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.92 ซึ่งสูงกว่าเมื่อสิ้นปี 2545 ที่อยู่ระดับร้อยละ 10.80 และอยู่ที่ระดับที่สูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 เช่นกัน

ปัจจัยและอิทธิพลหลักที่อาจมีผลกระทบต่อผลการดำเนินงานหรือฐานะการเงินของธนาคารในอนาคต

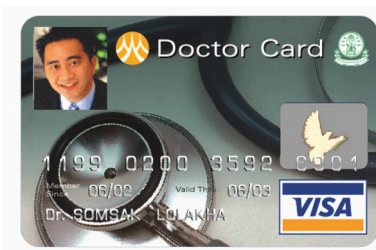
โปรดดูในหัวข้อปัจจัยความเสี่ยง

เหตุการณ์สำคัญในรอบปี



28 มกราคม

ธนาคารมอบหมายให้บริษัท FIDELITY Information Services (Thailand) Ltd. เป็นผู้ดำเนินการติดตั้งซอฟต์แวร์ระบบการอนุมัติสินเชื่อออนไลน์ “ALSCOM” (Advanced Loan Services Comprehensive Origination Manager) ซึ่งเป็นระบบที่มีประสิทธิภาพสูงในการอำนวยความสะดวกด้านการอนุมัติสินเชื่อ โดยจะประมวลผลข้อมูลอย่างเบ็ดเสร็จโดยอัตโนมัติ สามารถอนุมัติสินเชื่อในเบื้องต้นได้ทันที และยังให้ความสะดวกด้านการจัดเตรียมสัญญาจำนอง รวมทั้งการคำนวณค่าธรรมเนียมและเบี้ยประกันด้วย

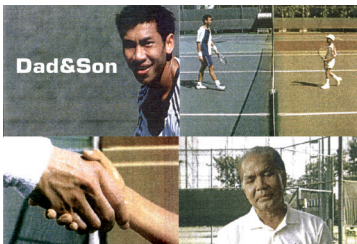


30 มกราคม

ธนาคารได้รับเลือกจากแพทยสภาให้เป็นสถาบันภาคีผู้ออกบัตรกรุงศรี Doctor Card ให้แพทย์ทั่วประเทศเป็นแห่งแรกและแห่งเดียว เพื่อมอบเป็นสิทธิพิเศษเฉพาะแพทย์สมาชิกใช้ชำระค่าสินค้าและบริการได้ทั่วโลก และยังเป็นบัตรประจำตัวของแพทย์ผู้ออกบัตรที่ต้องใช้บันทึกหน่วยกิตของศูนย์การศึกษาต่อเนื่องของแพทย์

31 มีนาคม

ธนาคารสนับสนุนการผลิตวีซีดีภาพยนตร์สารคดีประวัติศาสตร์ชุด “สามกรุงศรี” เพื่อมอบให้กับห้องสมุดของสถาบันการศึกษาต่างๆ เนื่องในโอกาสครบรอบ 25 ปี หนังสือพิมพ์มติชน



9 เมษายน

กระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ได้คัดเลือกให้ภาพยนตร์โฆษณาชุด “Dad and Son” ของธนาคารได้รับรางวัลสื่อส่งเสริมครอบครัวดีเด่นลำดับที่ 2 ประเภทเนื้อหาส่งเสริมคุณค่าของครอบครัว ผู้สนใจสามารถชมภาพยนตร์โฆษณาชุดนี้ได้ตลอด 24 ชั่วโมง ที่ www.krungsri.com

18 พฤษภาคม

ธนาคารได้ครองตำแหน่ง Best Consumer Finance 2003 เป็นปีที่ 2 ติดต่อกันจากการสำรวจของสวนดุสิตโพลในงาน “มหกรรมการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน ครั้งที่ 3” (Consumer Finance & Technology Fair 2003 หรือ Money Expo 2003) จัดโดยวารสารการเงินธนาคาร ณ ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์



3 มิถุนายน

ธนาคารเปิดใช้งานระบบ Web Intranet ภายใต้อินเทอร์เน็ต www.krungsri.net หรือ “ทางด่วนแห่งความรู้ภายในองค์กร (Express Way of Knowledge for BAY)” เพื่อเป็นศูนย์รวมข้อมูลข่าวสารที่สำคัญให้พนักงานใช้ติดต่อสื่อสารข้อมูลและเป็นแหล่งความรู้สำหรับบุคลากรภายในองค์กรได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตลอดทั้งพนักงานยังสามารถเรียนรู้บริการใหม่ๆ ของธนาคารได้ตลอดเวลาเพื่อส่งเสริมงานด้านการตลาด อันจะนำสู่การขยายตัวด้านรายได้ของธนาคาร

5 มิถุนายน

ธนาคารเปิดตัวให้บริการใหม่ที่เครื่องเอทีเอ็มด้วยเทคโนโลยีทันสมัย โดยติดตั้งเครื่องอ่านบาร์โค้ดอัตโนมัติที่เครื่องเอทีเอ็มเป็นธนาคารแรกในประเทศไทย เพื่อรับชำระค่าสินค้าและบริการ (Bill Payment) ซึ่งลูกค้าจะได้รับความสะดวก ถูกต้อง และรวดเร็วยิ่งขึ้น

16 กรกฎาคม

ธนาคารเปิดตัวบัตรกรุงศรี ATM โฉมใหม่ ด้วยภาพการ์ตูน 3 รูปแบบ 3 สไตล์ ประกอบด้วย บัตรกรุงศรี ATM Building เป็นรูปภาพอาคาร บัตรกรุงศรี ATM Family เป็นรูปภาพครอบครัว และบัตรกรุงศรี ATM Faces เป็นรูปภาพใบหน้าคนในหลากหลายอาชีพ



18 กรกฎาคม

ธนาคารได้รับรางวัล Quality Recognition Award For Year 2002 จาก JPMorgan Chase Bank โดยพิจารณาจากธุรกรรมการโอนเงินต่างประเทศที่มีคุณภาพสูงกว่ามาตรฐานสากล

5 สิงหาคม

ธนาคารร่วมกับ บมจ.อยุธยาออลิอันซ์ซี.พี.ประกันชีวิต เปิดบริการ Bancassurance ตั้งเป้าเป็นผู้นำตลาด ขยายช่องทางขายประกันชีวิตผ่านเคาน์เตอร์ธนาคารในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล



11 สิงหาคม

ธนาคารมีมติอนุมัติให้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,000 ล้านหุ้น ในราคาเสนอขายหุ้นละ 10 บาท ซึ่งการขายหุ้นของธนาคารได้รับการตอบรับดีมาก ทั้งจากนักลงทุนสถาบันในประเทศและต่างประเทศ ทำให้สามารถปิดการขายได้ภายในวันแรกที่เปิดให้จองซื้อ จากเดิมกำหนดเปิดจองซื้อ 4 วัน อันสะท้อนให้เห็นถึงความเชื่อมั่นของนักลงทุนที่มีต่อธนาคารมากยิ่งขึ้น ธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์จาก 18,503.25 ล้านบาท เป็น 28,503.25 ล้านบาท เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2546



13 สิงหาคม

ธนาคารเปิดใช้ระบบ Centralized Clearing Center อย่างครบวงจรโดยใช้เทคโนโลยี Imaging Workflow เพื่อตรวจสอบความสมบูรณ์ของเช็คและลายมือชื่อในเช็ค พร้อมส่งข้อมูลเช็คเรียกเก็บแทนสาขาและสำนักงานใหญ่ รวมทั้งประกาศขยายเวลารกรุงศรี Clearing Cheque ถึง 15.00 น. เป็นธนาคารแรก นอกจากนั้นยังอำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าด้วยบริการกรุงศรี Cheque Express โดยลูกค้าสามารถใช้เช็คธนาคารเบิกถอนเงินสดหรือนำเข้าบัญชีได้ทันทีสูงสุดถึง 200,000 บาท ต่อ 1 ฉบับ



5 กันยายน

ธนาคารพัฒนาระบบ Krungsri Online ให้สามารถทำธุรกรรมการเงินผ่านคอมพิวเตอร์แบบพกพาในระบบ Palm และ Pocket PC ได้ด้วยตนเองได้ทุกแห่งตลอด 24 ชั่วโมง

5 พฤศจิกายน

ธนาคารได้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 5 ครบกำหนดไถ่ถอนปี พ.ศ. 2556 ต่อผู้ลงทุนทั่วไปและผู้ลงทุนสถาบัน จำนวน 12 ล้านหน่วย ในราคาเสนอขายหน่วยละ 1,000 บาท

- 19 พฤศจิกายน ธนาคารได้รับรางวัล Disclosure Report Award 2003 เป็นปีที่ 2 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในฐานะเป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีคุณภาพด้านการเปิดเผยข้อมูล ในระดับที่สมควรได้รับการชมเชย และเป็นแบบอย่างที่ดีให้กับบริษัทจดทะเบียนในเรื่องการจัดทำข้อมูลประจำปี



- 27 พฤศจิกายน ธนาคารติดตั้งระบบ Datawarehouse Module Profitability Analysis โดยใช้ Software OFSA จากบริษัท Oracle เรียบร้อย เพื่อนำมาใช้ในการวิเคราะห์กำไรและต้นทุน เพื่อประมวลผลการดำเนินงานของธนาคารแยกเป็นรายหน่วยธุรกิจ รายผลิตภัณฑ์และรายลูกค้า ซึ่งจะช่วยให้ธนาคารดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพสูงสุด

3 ธันวาคม

ธนาคารเป็น 1 ใน 3 ธนาคารที่ได้รับเลือกจาก บริษัท Hutchison CAT Wireless Multimedia จำกัด ให้เข้าร่วมโครงการ Hutchison M-sites Program (CDMA 2000-1X) ในฐานะ Business Partners และ Developers ซึ่งจะช่วยพัฒนาระบบ Mobile Banking ของธนาคารให้ลูกค้าสามารถใช้บริการ Mobile Banking ได้ด้วยความเร็วสูง



17 ธันวาคม

ธนาคารเป็นธนาคารแรกของประเทศไทยที่ได้รับการรับรองจาก VISA International ในโอกาสที่ธนาคารได้พัฒนาระบบเครื่องรูดบัตร (EDC) ให้สามารถรองรับบัตร VISA Smart Debit & VISA Smart Credit จากนักท่องเที่ยวทั่วโลก ซึ่งนอกจากจะลดปัญหาการทุจริตในการใช้บัตรเครดิตแล้ว ยังเป็นการสร้างภาพพจน์ในด้านความเชื่อถือให้กับประเทศไทยด้วย



18 ธันวาคม

ภาพยนตร์โฆษณาของธนาคาร ชุด “Memory” ได้รับรางวัลสื่อมวลชนดีเด่นประเภทภาพยนตร์โฆษณาประจำปี 2546 ซึ่งจัดโดยสื่อมวลชนคาทอลิกประเทศไทย ร่วมกับมหาวิทยาลัยเซนต์จอห์น มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ และสภาการศึกษาคาทอลิกประเทศไทย

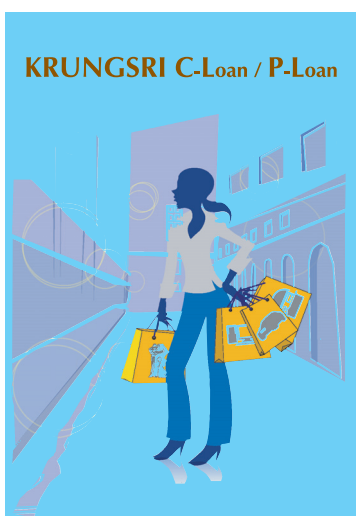
นวัตกรรมและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารได้กำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการลงทุนทางด้านเทคโนโลยีและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างต่อเนื่องตามแผนพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ 3 ปี (IT Blueprint ปี 2544 - 2546) ด้วยงบประมาณลงทุน 3,500 ล้านบาท เพื่อรองรับการแข่งขันที่สูงขึ้น



ในปี 2546 นับเป็นปีที่ธนาคารสามารถพัฒนาแผนรากฐานดังกล่าวได้สำเร็จครบถ้วนรวม 27 โครงการ ตัวอย่างเช่น โครงการ Internet Banking 7 Series ที่ให้บริการแก่ลูกค้าผ่านทางอินเทอร์เน็ต ทั้งลูกค้ารายย่อยและกิจการขนาดใหญ่ (ประกอบด้วย Krungsri e-Trade, Krungsri e-Banking, Krungsri Online Banking, Krungsri e-Mobile Banking, Krungsri e-Payment, Krungsri e-ATM, และ Krungsri e-Cash Management) การให้บริการ Krungsri Online ผ่านเครื่องคอมพิวเตอร์พกพา (Personal Digital Assistance - PDA) เพิ่มอีกช่องทางหนึ่ง โดยร่วมกับบริษัท ฮัทชีสันฯ และการสื่อสารแห่งประเทศไทย (กสท.) เปิดบริการระบบ e-Mobile Banking ผ่านเครือข่าย CDMA ซึ่งเป็นเทคโนโลยี 3G รุ่นล่าสุด การพัฒนาระบบ Verified by VISA (VbV) สำหรับ Krungsri e-Payment รองรับการใช้บัตรเครดิต VISA ต่างประเทศได้ตั้งแต่เดือนกันยายน 2546 นอกจากนี้ VISA International ได้ประกาศให้ธนาคารเป็นธนาคารแรกที่สามารถรองรับระบบ EMV (Euro MasterCard VISA) เพื่อรองรับการขยายเครือข่ายเครื่อง EDC (Electronic Data Capture) ของธนาคาร

ธนาคารได้ขยายเครือข่าย ATM เป็น 1,049 ตู้ และเสริมภาพลักษณ์ตู้เป็นสีเหลืองรุ่นใหม่ ออกสู่ตลาดทั่วประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารเปิดบริการกรุงศรี e-Loan (บริการสินเชื่อบุคคล) ที่สามารถเบิกเงินกู้ผ่านเครื่อง ATM เปิดบริการรับชำระค่าสินค้าและบริการโดยใช้เครื่องอ่านบาร์โค้ดผ่านเครื่อง ATM เป็นธนาคารแรก รวมทั้งได้เปิดบริการใหม่ร่วมกับบริษัท Sea Tran Ferry จองตัวและชำระค่าเรือโดยสารเฟอร์รี่ ระหว่างท่าเรือดอนสัก-เกาะสมุย โดยผ่านตู้ ATM



โครงการในแผน IT Blueprint ที่สำคัญอีกโครงการหนึ่ง คือ การตั้งศูนย์ Centralized Clearing Center โดยใช้ Imaging Workflow จากบริษัท Unisys (ประเทศไทย) สำเร็จเป็นธนาคารแรกในปี 2545 ซึ่งต่อมาในปี 2546 ธนาคารเป็นธนาคารแรกที่มีการขยายเวลาการรับฝากเช็คต่างธนาคารจากเวลา 13.30 น. เป็น 15.00 น. ด้วยเทคโนโลยีด้านการเก็บลายมือชื่อลูกค้าทั่วประเทศไว้ที่ศูนย์กลาง อีกทั้งธนาคารได้มีการติดตั้งระบบ Centralized BC เพื่อให้สามารถเรียกเก็บเงินของเช็คต่างจังหวัดได้ภายใน 3 วัน

ในระบบเครือข่ายสาขา ปี 2546 ธนาคารได้เปิดบริการสาขารูปแบบใหม่ (New Model Branch) โดยมีการติดตั้งระบบ Branch Automation Version 6.0 ซึ่งเป็นระบบ WINDOW GUI เพิ่มความเร็วในการให้บริการ โดยได้ติดตั้งไปแล้ว 80 สาขา และจะครบ 150 สาขาในปี 2547 ทั้งนี้ ธนาคารได้มีการเปลี่ยนอุปกรณ์ใหม่ เช่น เครื่องปรับสมุดคู่ฝากอัตโนมัติ เครื่องอ่านบาร์โค้ด และเครื่องพิมพ์สมุดคู่ฝาก เป็นต้น รวมถึงการขยายเครือข่ายธุรกิจแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ด้วยการเปิด

Booth Exchange รูปโฉมใหม่ที่ใช้เทคโนโลยีทันสมัยพร้อมขยายบริการระบบโอนเงิน Western Union อีก 30 แห่ง นอกจากนี้ ธนาคารได้ติดตั้งระบบ Loan Origination ชื่อ ALSCOM จากบริษัท Fidelity ออกใช้งานที่สาขา ซึ่งเป็นระบบที่ช่วยให้การพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อรายย่อยของธนาคาร เป็นไปได้สะดวกและรวดเร็วขึ้น โดยได้ติดตั้งไปแล้ว 30 สาขาในเดือนธันวาคม 2546 นอกจากนี้ยังได้ ติดตั้งระบบ FCD (Foreign Currency Deposit) สำหรับเงินฝากออมทรัพย์ในการเปิดบริการ รับฝากเงินสกุลต่างประเทศผ่านระบบ Branch Automation หน้าเคาน์เตอร์ของสาขา

ธนาคารได้ติดตั้งระบบ Intranet (Krungsri.net) ซึ่งเป็นระบบ Web ภายในองค์กรสำหรับ พนักงานใช้ในการติดต่อสื่อสารข้อมูลและเป็นแหล่งข้อมูลให้ความรู้แก่บุคลากรภายในองค์กรได้อย่าง ชัดเจน มีประสิทธิภาพ และช่วยประหยัดการใช้กระดาษ รวมทั้งติดตั้งระบบ Imaging Workflow ซึ่งเป็นระบบการอนุมัติสินเชื่อของคณะกรรมการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อต่างๆ มีผลทำให้ประหยัด ค่าใช้จ่ายในการทำสำเนาเอกสารจำนวนมาก

การพัฒนากิจการด้านสาขา

ปี 2546 นับเป็นปีที่ธนาคารได้พัฒนากิจการด้านสาขาอย่างมากต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา โดยโครงการปรับปรุงและพัฒนาสาขาส่วนใหญ่มีเป้าหมายในการสร้างเสริมโอกาสทางการตลาดและการหารายได้ให้แก่สาขาทั้งโดยทางตรงและทางอ้อม นับตั้งแต่การเปิดสาขาเพิ่มเติมในทำเลที่มีศักยภาพธุรกิจสูง โครงการตกแต่งที่ทำการสาขาและจุดบริการต่าง ๆ ให้ทันสมัยและเพิ่มความสะดวกในการบริการลูกค้า ภายใต้โครงการเสริมอุปกรณ์และระบบเทคโนโลยีเพื่อประกอบการบริการ และการสร้างทีมงานขาย เพื่อสนับสนุนงานขายบริการแก่ลูกค้าสถาบันหรือลูกค้าขนาดใหญ่ของสาขา

เครือข่ายสาขา

ณ สิ้นปี 2546 ธนาคารมีเครือข่ายสาขารวมทั้งสิ้น 411 สาขา เป็นสาขาในประเทศ 408 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา คือ สาขาฮ่องกง สาขาเวียงจันทน์ และสาขาหมู่เกาะเคย์แมน

ที่ตั้ง	จำนวนสำนักงาน
สำนักงานใหญ่	1
กรุงเทพมหานคร	135
ปริมณฑล (นนทบุรี ปทุมธานี สมุทรปราการ สมุทรสาคร และนครปฐม)	39
ต่างจังหวัด	234
ต่างประเทศ	3

การขยายสาขา

ในปี 2546 ธนาคารเปิดสาขาเพิ่มจำนวน 20 สาขา สาขาที่เปิดใหม่ส่วนใหญ่เป็นสาขาย่อยรูปแบบ Mini Branch ซึ่งมีขนาดพื้นที่และจำนวนพนักงานเพียงตามความจำเป็นและเน้นการใช้อุปกรณ์อัตโนมัติต่าง ๆ ณ ทำเลที่ตั้งในพื้นที่ที่มีศักยภาพทางธุรกิจสูง ซึ่งธนาคารพิจารณาแล้วว่าจะสามารถคืนทุนได้ในระยะเวลานั้น ได้แก่ สาขาในนิคมอุตสาหกรรม 5 สาขา ศูนย์การค้า 5 สาขา แหล่งท่องเที่ยว 5 สาขา สถาบันการศึกษา 4 สาขา และศูนย์ประชุมระดับชาติ 1 สาขา



สาขาเปิดใหม่ในปี 2546

ภูมิภาคของพื้นที่ตั้ง	จำนวนสาขา	ชื่อสาขา
กรุงเทพมหานคร	5	1. สาขาย่อยเดอะมอลล์บางกะปิ
		2. สาขาเซ็นทรัลพระราม 2
		3. สาขาย่อยเดอะมอลล์บางแค
		4. สาขาย่อยจุฬาลงกรณ์ 42
		5. สาขาย่อยศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์
ภาคตะวันออก	6	6. สาขาย่อยทีพีโอ ระยอง
		7. สาขาย่อยสตาร์พลาซ่า ระยอง
		8. สาขาย่อยนิคมพัฒนา ระยอง
		9. สาขาย่อยนิคมอุตสาหกรรมอีสเทิร์นซีบอร์ด
		10. สาขาย่อยนิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร ชลบุรี
		11. สาขาย่อยนิคมอุตสาหกรรม 304 ปราจีนบุรี
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ	4	12. สาขาย่อยมหาวิทยาลัยขอนแก่น
		13. สาขาย่อยบิกซี อุดรธานี
		14. สาขาย่อยมหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ สกลนคร
		15. สาขาย่อยสถาบันราชภัฏอุบลราชธานี
ภาคเหนือ	1	16. สาขาย่อยสถาบันราชภัฏลำปาง
ภาคใต้	4	17. สาขาย่อยอ่าวนาง กระบี่
		18. สาขาย่อยเขาหลัก พังงา
		19. สาขาย่อยหาดละไม
		20. สาขาย่อยห้าแยกฉลอง ภูเก็ต



การปรับปรุงโครงสร้างและความรับผิดชอบของสาขา

ในช่วงต้นปี 2546 ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างองค์กรให้กระชับและเหมาะสมกับการบริหารงานยิ่งขึ้น ซึ่งในส่วนของการดำเนินงานสาขา ได้มีการแยกฝ่ายงานที่รับผิดชอบงานธุรกิจและงานสนับสนุนสาขาออกจากกันอย่างชัดเจน ทำให้การปฏิบัติงานทุกด้านเพื่อสนับสนุนสาขาเป็นไปอย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายบริหารการขายขึ้นรับผิดชอบงานขายผลิตภัณฑ์บริการโดยตรง รวมทั้งให้การสนับสนุนในการเข้าเสนอขายแก่ลูกค้าสถาบันและลูกค้าสำคัญรายใหญ่ของสาขา ทำให้การขายผลิตภัณฑ์บริการของธนาคารทวีประสิทธิภาพการแข่งขันมากยิ่งขึ้น

จากการปรับปรุงโครงสร้างดังกล่าว ทำให้สาขาของธนาคารมีความชัดเจนยิ่งขึ้นที่จะมุ่งความสนใจให้กับงานพัฒนาธุรกิจและการหารายได้ให้แก่ธนาคาร โดยผ่านผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆ ที่ธนาคารได้พัฒนาขึ้นใหม่อย่างหลากหลาย ตัวอย่างเช่น ผลิตภัณฑ์บริการด้านประกันชีวิต (Bancassurance) การขายหน่วยลงทุนและตราสารหนี้ ฯลฯ ซึ่งล้วนเป็นผลิตภัณฑ์บริการที่สร้างรายได้ค่าธรรมเนียมบริการให้แก่ธนาคารเป็นจำนวนมาก

การตกแต่งและปรับภาพลักษณ์สาขา

ในปี 2546 ธนาคารได้ดำเนินการปรับภาพลักษณ์สาขาและจุดบริการทุกแห่งทั่วประเทศให้สวยงามทันสมัย และมีความโดดเด่น เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการตลาดที่มุ่งขยายฐานลูกค้าไปยังกลุ่มวัยรุ่นและคนรุ่นใหม่ โดยดำเนินการเปลี่ยนป้ายสัญลักษณ์ของสาขาที่เปิดทำการอยู่แล้วให้เป็นรูปแบบและสีใหม่ของธนาคาร จำนวน 273 สาขา ปรับปรุงตกแต่งอาคารที่ทำการของสาขาที่เปิดทำการแล้ว ซึ่งตั้งอยู่ใน Strategic Area อันเป็นย่านที่มีกิจกรรมธุรกิจและลูกค้าหนาแน่น ให้มีภาพลักษณ์โดดเด่นทันสมัย

รวมทั้งการเปลี่ยนสีเครื่องเอทีเอ็มและตกแต่งจุดบริการ Exchange Booth ทุกแห่ง เป็นโทนสีเหลืองตามสัญลักษณ์ของธนาคาร

ความชัดเจนในการปรับแต่งภาพลักษณ์ดังกล่าวได้ทำให้เกิดกระแสกล่าวขานถึง “ธนาคารสีเหลือง” หรือ “Yellow Bank” ขึ้นทั้งในกลุ่มลูกค้าและสื่อมวลชน นับเป็นความสำเร็จอีกครั้งหนึ่งในการสร้าง Brand Awareness ของธนาคาร



การพัฒนาระบบเทคโนโลยีสาขา

ในปี 2546 ธนาคารได้ลงทุนติดตั้งอุปกรณ์อิเล็กทรอนิกส์เพื่อให้บริการแก่สาขา ซึ่งสามารถเพิ่มความสะดวกรวดเร็วในการปฏิบัติงานของพนักงาน (อาทิ เครื่องอ่านบาร์โค้ด) หรือสนับสนุนการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงาน (อาทิ เครื่องอัตโนมัติที่ใช้ในการฝากเงิน เครื่องอัตโนมัติที่ใช้ในการถอนเงิน เครื่องอัตโนมัติที่ใช้ในการถอนเงินที่ติดอุปกรณ์อ่านบาร์โค้ด และเครื่องปรับสมุดคู่ฝาก) ทำให้พนักงานสาขามีเวลาให้กับงานขายผลิตภัณฑ์บริการอื่นๆ เพิ่มมากขึ้น นอกจากนี้ ยังติดตั้งระบบ Web Unisign ซึ่งเป็นระบบการตรวจสอบลายมือชื่อจากภาพ (Image) แทนระบบการติดลายเซ็นเดิมให้ทุกสาขา ทำให้สามารถเบิกถอนเงินสดต่างสาขาบัญชีกระแสรายวันได้ทันที

การให้บริการสำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน

ณ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมีสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินเพื่ออำนวยความสะดวกแก่นักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 35 แห่ง (รวมรถยนต์ให้บริการ 3 คัน) โดยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร 11 แห่ง และในต่างจังหวัด 24 แห่ง นอกเหนือจากการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินภายในสำนักงานสาขาของธนาคาร

ธนาคารได้เร่งพัฒนาขยายขอบข่ายธุรกิจที่จะให้บริการผ่านสำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน ตามมาตรการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ผ่อนผันเพิ่มเติมให้ โดยคาดว่าจะเริ่มดำเนินการได้ภายในต้นปี 2547

การให้บริการเครื่องเอทีเอ็ม

ณ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มให้บริการทางการเงินแก่ผู้ถือบัตรเอทีเอ็มและบัตรเครดิตของธนาคาร ตลอดจนผู้ถือบัตรเอทีเอ็มและบัตรเครดิตของสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 1,046 เครื่อง โดยเป็นเครื่องที่ให้บริการในเขตสำนักหักบัญชีกรุงเทพมหานคร 541 เครื่อง และให้บริการในเขตต่างจังหวัด 505 เครื่อง

ธนาคารได้พัฒนาช่องทางบริการผ่านเครื่องเอทีเอ็มเพิ่มเติมอีกหลายประเภทบริการ เช่น การรับชำระค่าสินค้าและบริการ ฯลฯ เพื่ออำนวยความสะดวกในการใช้บริการของลูกค้า และลดปริมาณการทำรายการที่เคาน์เตอร์ของสาขาลงด้วย

การจัดองค์การ

ในรอบปี 2546 ที่ผ่านมานี้ ธนาคารได้ปรับโครงสร้างองค์กรและบทบาทภารกิจของฝ่ายงานทั้งในกลุ่มงานธุรกิจและกลุ่มงานสนับสนุน เพื่อรองรับการดำเนินธุรกิจธนาคารที่มีการแข่งขันสูง อันจะก่อให้เกิดการเพิ่มประสิทธิภาพการให้บริการลูกค้ากลุ่มเป้าหมายทั้งลูกค้าสถาบันและลูกค้ารายย่อย



ด้านองค์กรสาขา ธนาคารได้ปรับกระบวนการทำงานรวมถึงการบริหารงานสาขาให้สอดคล้องกับโครงสร้างองค์กรที่ปรับเปลี่ยน ควบคู่ไปกับการพัฒนาระบบเทคโนโลยี โดยเฉพาะการสนับสนุนการปฏิบัติงานสาขาซึ่งได้จัดตั้ง Banking Operations Centers อาทิ ศูนย์เงินสดและเคลียร์ริงในส่วนกลาง ศูนย์เงินสดและเคลียร์ริงต่างจังหวัด ศูนย์จดทะเบียนสิทธิในส่วนภูมิภาค และการรวมศูนย์งานปฏิบัติการสินเชื่อ โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อเพิ่มความคล่องตัวของการให้บริการ เพิ่มปริมาณธุรกิจ เพิ่มประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและยกระดับศักยภาพการแข่งขัน

สำหรับปี 2547 ธนาคารได้เตรียมดำเนินการปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร และกระบวนการทำงานอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้บรรลุเป้าหมายการทำงานภายใต้โครงสร้างองค์กรใหม่ ตลอดจนคุณภาพการบริการที่มีประสิทธิภาพ โดยธนาคารมีเจตนารมณ์และมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้สอดคล้องเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) เพื่อเป็นการส่งเสริมให้การบริหารจัดการเป็นไปด้วยความโปร่งใส มีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล ก่อให้เกิดความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งเป็นปัจจัยที่สำคัญในการดำเนินธุรกิจการเงินที่จะเสริมสร้างมูลค่าเพิ่มและความมั่นคงของกิจการในระยะยาว

การพัฒนาบุคลากร

ในปี 2546 ธนาคารได้มุ่งพัฒนาบุคลากรให้มีความสามารถด้านการหารายได้เป็นสำคัญ เพื่อตอบสนองต่อนโยบายการขยายธุรกิจในทุกด้านควบคู่กับการพัฒนาพนักงานในสายสนับสนุนเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงาน รวมทั้งมีการรับพนักงานใหม่ประจำสาขาส่วนกลาง ส่วนภูมิภาค และสำนักงานใหญ่ เพื่อให้เพียงพอกับปริมาณธุรกิจของธนาคารที่กำลังขยายตัวขึ้น



การคัดเลือกพนักงานโดยกระบวนการศูนย์ประเมินผล (Assessment Center) นับเป็นเครื่องมือที่สำคัญในการประเมินคุณลักษณะและกรอบความสามารถในการปฏิบัติงานของบุคคล เป็นวิธีการประเมินที่ให้ผลตอบแทนคุ้มค่าการลงทุนทั้งระยะเริ่มแรกและระยะยาว เนื่องจากสามารถให้ผลการประเมินที่เอื้ออำนวยให้ธนาคารสามารถจัดหาและจัดวางตำแหน่งของพนักงานให้เหมาะสมกับความสามารถ อันเป็นแนวทางสนับสนุนการพัฒนาพนักงานรายบุคคลในระยะเวลาต่อไปอย่างมีหลักเกณฑ์และต่อเนื่อง นอกจากนี้ การพัฒนาและประยุกต์ใช้แนวทางการพัฒนาบุคลากรด้วยแบบจำลองที่อิงกับความสามารถของบุคคล (Competency-based Model) ยังคงดำเนินต่อไป โดยมีเป้าหมายการพัฒนาให้ทุกฝ่ายงานดำเนินการให้เสร็จสิ้นภายในกลางปี 2547

ในส่วนของการวัดผลการปฏิบัติงานนั้น ธนาคารยังคงดำเนินโครงการพัฒนาดัชนีวัดผลสำเร็จทางธุรกิจ (Key Performance Indicators - KPIs) ภายใต้กรอบแนวคิดดัชนีชี้วัดความสมดุลทางธุรกิจ (Balanced Scorecard) ในช่วงที่ 1 ซึ่งเสร็จสิ้นไปแล้วในเดือนธันวาคม 2546 และจะดำเนินการตามแผนงานในช่วงที่ 2 คือ การสร้างมาตรฐานตัววัด ที่จะวัดผลการดำเนินการทั้งภายใน ฝ่ายงาน ระหว่างฝ่ายงาน และระดับธนาคารโดยรวม เพื่อนำผลการวัดมาประกอบการพิจารณาความสามารถในการปฏิบัติงาน ตามแนวทางการบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management) ของธนาคาร

การฝึกอบรมบุคลากรของธนาคารที่ได้ดำเนินการในปี 2546 ได้มุ่งเน้นการสร้างความรู้ด้านการขาย การบริการ ความรู้ผลิตภัณฑ์ การมีใบอนุญาตการขาย/แนะนำ/ที่ปรึกษาผลิตภัณฑ์ และเพิ่มประสิทธิภาพของการทำงาน โดยได้จัดให้มีการฝึกอบรมภายในธนาคาร ในหลักสูตรตามแผนหลักสูตรเพิ่มเติม และหลักสูตรประสานงาน จำนวนทั้งสิ้น 70 หลักสูตร รวมการอบรม 271 ครั้ง มีพนักงานเข้ารับการอบรมจำนวน 14,747 ราย

ธนาคารยังได้ส่งพนักงานไปอบรม/สัมมนาภายนอกธนาคารทั้งหมด 112 หลักสูตร ภายใต้เนื้อหา 14 หมวดวิชา มีผู้เข้ารับการอบรม/สัมมนาทั้งสิ้น 310 ราย และมีการจัดสรรทุนการศึกษาให้แก่พนักงานเพื่อศึกษาต่อทั้งสิ้น 24 ราย เป็นทุนในระดับปริญญาเอก 2 ราย ระดับปริญญาโท 17 ราย และทุนหลักสูตรเฉพาะด้านจำนวน 5 ราย

การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงหลัก ๆ ที่ธนาคารพาณิชย์เผชิญ จะประกอบด้วยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลง ขึ้น/ลงตลอดเวลาของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาหลักทรัพย์ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในกรณีลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญา ความเสี่ยงจากการดำรงสภาพคล่องและเงินทุนไม่เพียงพอ รวมทั้งความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการซึ่งธนาคารได้ตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องดังกล่าวมาโดยตลอด เนื่องจากธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบต่อผู้ฝากและเจ้าหนี้ เจ้าของผู้ถือหุ้น และภาครัฐ จึงได้มีการกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้



Country	Value 1	Value 2	Value 3
ENGL	4094	4220	419
W.GER	4135	4230	
JAPAN	4177	4234	
HONG	4056	4154	4086
MALAY	6314	6403	63065
SINGAP	3465	3566	3509315
BRUN	2270	2426	230415
CHINA	523	545	53615
KORE	2219	2320	2259
TAIWAN	2637	2724	260515
AUSTRA	2749	2826	27045
NEW ZEAL	400	545	
	520	560	5515
	200	370	
	530	564	5515
	1933	2010	194325
	432	457	4405
	090	135	

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้ง คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อรับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) วางกลยุทธ์ให้สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมดูแลภาวะความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) รวมทั้งได้มีการจัดตั้ง คณะกรรมการต่าง ๆ อาทิ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการจัดการสินเชื่อ เป็นต้น เข้ารับผิดชอบในการบริหารและจัดการความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยง ซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระให้การสนับสนุนโดยรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้รับผิดชอบในการประเมินความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือต่าง ๆ ที่ได้มาตรฐานตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และธนาคารชั้นนำทั่วไป ภายใต้นโยบายอย่างชัดเจนที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

ความเสี่ยงจากภาวะผันผวนของตลาดเงินและตลาดทุน (Market Risk)

ความเสี่ยงจากตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว เป็นภาวะที่ธนาคารไม่อาจหลีกเลี่ยงได้และอยู่เหนือการควบคุม ซึ่งจะมีผลกระทบต่อการดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไรของธนาคารไม่ว่าทางใดก็ทางหนึ่ง ธนาคารจึงได้มีการติดตาม ประเมิน วัดผล และบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด ตลอดจนกำหนดนโยบายเพื่อควบคุมให้ผลกระทบอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ระดับหรือขอบเขตความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ โดยมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการนำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงประเภท Market Risk อาทิ Gap Report, Value at Risk (VaR) และ Scenario Analysis มาใช้ เป็นต้น ซึ่งรวมถึงการวิเคราะห์เพื่อประเมินค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมทางการเงินในแต่ละวัน และประเมินสถานการณ์ของผลกระทบที่เกิดขึ้นหากเกิดการเปลี่ยนแปลงในลักษณะภาพรวมอยู่ตลอดเวลา นอกเหนือจากรายงานสถานะด้านต่าง ๆ ที่ผู้บริหารจะได้รับในแต่ละวันจากสายงานภายใต้ความรับผิดชอบโดยตรง โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะทำการประเมินความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือดังกล่าวข้างต้น และจัดทำรายงานนำเสนอผลการประเมินต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทั้งในลักษณะที่เป็นรายงานประจำวัน และรายงานต่อที่ประชุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee: ALCO) เพื่อให้คณะกรรมการฯ สามารถประเมินความเสี่ยงที่ธนาคารกำลังเผชิญ ปรับเปลี่ยนและกำหนดกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ตลอดจนลดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาหลักทรัพย์ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

จากการประเมินพบว่า ความเสี่ยงหลักด้านตลาดเงินและตลาดทุนของธนาคาร คือ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากโครงสร้างอัตราดอกเบี้ย และสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารอยู่ในลักษณะที่ต่างกันหรือเรียกว่าเป็น Mismatching Fund อีกทั้งแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนนั้นส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปสกุลเงินบาท ความเสี่ยงที่เกิดจากภาวะขึ้น/ลงของอัตราแลกเปลี่ยนจึงอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากมีนโยบายจำกัดการถือฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้งธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคาร ซึ่งจะบริหารความเสี่ยงโดยการทำสัญญาซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สำหรับการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ต่าง ๆ กับสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ รวมทั้งจะต้องมีแนวทางในการควบคุมความเสี่ยงเสนอต่อคณะกรรมการที่รับผิดชอบประกอบการพิจารณาทุกครั้ง สำหรับความเสี่ยงด้านตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีนโยบายที่จะดำเนินการซื้อ/ขายเพื่อการลงทุนในระยะยาวเป็นหลัก ซึ่งจะมีการประเมินศักยภาพของบริษัทนั้น ๆ และจำเป็นต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการ รวมทั้งมีการกำหนดอำนาจในการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวเช่นกัน



ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit/Default Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็นที่คู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ ก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมาก เพราะเกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่เป็นธุรกรรมหลักของสถาบันการเงิน ทั้งสินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์และส่วนที่เป็นภาระผูกพัน เช่น การให้กู้ยืม การรับรอง ออวัล หรือการค้าประกัน ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต จะมีทั้งที่เป็นปัจจัยภายในซึ่งมีความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้แต่สามารถลดผลกระทบที่จะเกิดขึ้นได้ และปัจจัยภายนอกซึ่งมีความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถควบคุมได้โดยการบริหารและจัดการที่ดี

จากปัจจัยความเสี่ยงดังกล่าว ธนาคารได้มีฝ่ายงานและคณะกรรมการ ได้แก่ ฝ่ายบริหารสินเชื่อ คณะกรรมการจัดการสินเชื่อ ในการดูแลและบริหารให้ความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ภายใต้นโยบายและแผนกลยุทธ์ที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งการทบทวนและปรับปรุงให้เหมาะสมกับสถานะและทิศทางเศรษฐกิจ เพื่อที่จะรักษาระดับความเสี่ยงภายใต้ปัจจัยและตัวแปรต่าง ๆ ไม่ให้สูงเกินระดับที่ยอมรับได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารความเสี่ยง ซึ่งดูแลความเสี่ยงในภาพรวม และกระบวนการสอบทานสินเชื่อที่เป็นอิสระ แยกออกจากการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงยึดนโยบายและหลักการแห่งความระมัดระวังที่ธนาคารยึดถือมาตลอด ดังนั้น การอนุมัติสินเชื่อของธนาคารจะคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้จากงบกระแสเงินสดเป็นปัจจัยหลัก ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันภาระความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีหลักประกันค้ำประกันสินเชื่ออีกชั้นหนึ่งด้วย



สำหรับกระบวนการอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร ธนาคารมีการแบ่งแยกหน้าที่อย่างชัดเจน ภายใต้แนวคิดของการตรวจสอบและถ่วงดุลระหว่างกัน (Check and Balance) ทั้งด้านที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติสินเชื่อ และการปฏิบัติภายหลังการอนุมัติสินเชื่อผ่านไปแล้ว โดยในการพิจารณาอนุมัตินั้น ธนาคารได้แยกเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ดูแลลูกค้าออกจากเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อโดยเด็ดขาด ซึ่งการวิเคราะห์สินเชื่อได้ใช้เจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมต่าง ๆ เป็นการเฉพาะ และทำการวิเคราะห์ด้วยความรอบคอบรัดกุม ส่วนด้านการปฏิบัติงานภายหลังการอนุมัติแล้วนั้น ธนาคารได้แยกงานด้านควบคุมวงเงิน ด้านพิธีการสินเชื่อ และการประเมินหลักประกันออกจากกันชัดเจน

แม้ว่าการอนุมัติสินเชื่อได้มีกระบวนการ Check and Balance ซึ่งถือเป็นการควบคุมปัจจัยเสี่ยงภายในอยู่แล้วก็ตาม เพื่อลดความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงอันเนื่องมาจากเหตุปัจจัยภายนอก ธนาคารจึงวางนโยบายการอนุมัติสินเชื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวมากเกินไปในแง่ของภาคอุตสาหกรรม ขนาดลูกค้า และประเภทสินเชื่อ ตลอดจนการกระจุกตัวในภูมิภาคต่าง ๆ ของประเทศด้วย

ณ สิ้นธันวาคม 2546 เงินให้สินเชื่อหลักของธนาคารตามงบการเงินรวม คือ ภาคอุตสาหกรรม การผลิตและการพาณิชย์มีสัดส่วนรวมกันร้อยละ 53.33 ของเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนประเภทธุรกิจที่ธนาคารให้สินเชื่อรองลงมา คือ ภาคสาธารณูปโภคและบริการ โดยมีสัดส่วนร้อยละ 17.36

ณ สิ้นธันวาคม 2546 ธนาคารมีสินเชื่อจัดชั้นปกติ (เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 331,487 ล้านบาท หรือร้อยละ 81.62 ของเงินให้สินเชื่อรวม เทียบกับสิ้นปี 2545 ที่มีจำนวน 290,128 ล้านบาท หรือร้อยละ 75.68 ของเงินให้สินเชื่อรวม เพิ่มขึ้น 41,359 ล้านบาท ในขณะที่ธนาคารมีสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยจะสูญ และสูญ รวมกัน ณ สิ้นธันวาคม 2546 จำนวน 67,846 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.71 ของสินเชื่อรวม ลดลงจาก ณ สิ้นธันวาคม 2545 ที่มีสินเชื่อดังกล่าวจำนวน 83,270 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.72 ของสินเชื่อรวม ลดลง 15,424 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลจากการชำระหนี้และการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่ทำได้มากขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจที่ดีขึ้นต่อเนื่อง



ทั้งนี้ สินเชื่อต่อคุณภาพหรือสินเชื่อจัดชั้นดังกล่าว ถือเป็นปัญหาสำคัญที่ธนาคารตระหนักและเร่งรัดแก้ไขอย่างจริงจังและต่อเนื่องตลอดมา ซึ่งหากเปรียบเทียบกับเมื่อปีที่ผ่านมาจะพบได้ว่ามีสัดส่วนลดลงมาโดยลำดับ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กันสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญ (รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ สิ้นธันวาคม 2546 ได้กันสำรองดังกล่าวไว้ 23,360 ล้านบาท หรือร้อยละ 106.98 ของสำรองที่พึงกัน ซึ่งสูงเกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่กำหนด

สำหรับความเสี่ยงทางการให้สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงินนอกงบดุล อันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเล็ตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบดุล แม้มูลค่าตามสัญญาจะยังไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อในทันที ธนาคารยังคงควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของตราสารทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและเงินทุน (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเป็นไปได้ที่ธนาคารไม่สามารถชำระค่าภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ ดังนั้น ธนาคารจึงเน้นนโยบายการดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยจะพิจารณาจากโครงสร้างและพฤติกรรมการฝาก/ถอนเงินของลูกค้า ภาวะตลาดเงิน การแข่งขัน ภาวะเศรษฐกิจ และผลตอบแทนที่ได้รับ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีเงินสดเพียงพอที่จะตอบสนองต่อความสามารถในการขยายธุรกิจและให้บริการกับลูกค้าได้ตลอดเวลา นอกเหนือจากการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 และมาตรการการค้ำประกันเงินฝากซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งมีการควบคุมและดูแลอย่างใกล้ชิด ซึ่งการบริหารสภาพคล่องเป็นไปทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสมกับภาระผูกพันต่างๆ ทั้งทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งทำให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการกระแสเงินสดในแต่ละระยะเวลาได้อย่างมีประสิทธิภาพในระดับต้นทุนที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการกำหนดแผนฉุกเฉิน (Contingency Plan) ไว้เพื่อรองรับในกรณีที่ประสบปัญหาสภาพคล่อง แม้ว่าธนาคารยังไม่เคยประสบปัญหาดังกล่าว

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2546 โครงสร้างเงินทุนของธนาคารประกอบด้วยเงินฝากร้อยละ 81.15 เงินกู้ยืมรวมหุ้นกู้ด้วยสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิร้อยละ 8.01 ส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 5.50 และอื่นๆ ร้อยละ 5.34 โดยนำไปจัดสรรและลงทุนในการปล่อยสินเชื่อสัดส่วนร้อยละ 76.74 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 2.23 ลงทุนในหลักทรัพย์ร้อยละ 11.61 และอื่นๆ อีกร้อยละ 9.42

จากการวิเคราะห์แนวโน้มปริมาณการเปลี่ยนแปลงของเงินฝาก ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนหลักของธนาคาร พบว่า ณ สิ้นธันวาคม 2546 มีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นธันวาคม 2545 ประมาณ 29,902 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 7.56 โดยสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อยอดเงินฝากรวมเท่ากับร้อยละ 41.19 เงินฝากประจำระยะเวลาไม่ถึง 1 ปีเท่ากับร้อยละ 31.73 และเงินฝากประจำระยะเวลา 1 ปีขึ้นไปเท่ากับร้อยละ 27.08 ทั้งนี้ Loan/Deposit Ratio เท่ากับร้อยละ 94.56 อย่างไรก็ตาม สำหรับความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีความมั่นใจว่าอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ จากการที่ธนาคารมีนโยบายดำรงสภาพคล่องส่วนเกินไว้อย่างเหมาะสม พร้อมทั้งมีการกระจายกลุ่มลูกค้าเพื่อมิให้เกิดการกระจุกตัวอยู่ในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง และจากการที่ลูกค้ามีพฤติกรรมการฝากเงินอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดอายุได้ถอน อีกทั้ง การได้ถอนก่อนกำหนดมีสัดส่วนน้อยจนไม่นับสำคัญ ทำให้ธนาคารสามารถใช้เงินฝากดังกล่าวเสมือนเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวได้

พิจารณาในแง่ความเพียงพอของเงินกองทุนจะพบว่า ณ สิ้นปี 2546 ธนาคารมีกองทุนรวม (ชั้นที่ 1 + ชั้นที่ 2) เท่ากับ 59,667 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 13.92 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยมีกองทุนชั้นที่ 1 เท่ากับ 36,765 ล้านบาท หรือร้อยละ 8.58 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 8.50 สำหรับกองทุนรวม และร้อยละ 4.25 สำหรับกองทุนชั้นที่ 1

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

ธนาคารมีฝ่ายงานต่างๆ อาทิ ฝ่ายตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายบริหารความเสี่ยง โดยฝ่ายงานเหล่านี้มีหน้าที่รับผิดชอบในการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดจากกระบวนการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ รวมทั้งสาขา โดยฝ่ายงานดังกล่าวมีหน้าที่ชี้ประเด็นความเสี่ยงและพิจารณาแนวทางที่เหมาะสมที่จะป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นจากความผิดพลาดในการทำงาน รวมทั้งมีแผนนโยบายที่จะเน้นให้พนักงานปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงาน เพื่อให้สามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ธนาคารยอมรับได้ อีกทั้ง ธนาคารยังมีแผนนโยบายที่จะปรับปรุงให้เกณฑ์การปฏิบัติงานของฝ่ายงานเป็นไปตามแนวความคิดตามมาตรฐานสากล โดยการใช้ Risk Owner Concept มาใช้ในการประเมินผลการปฏิบัติงานของฝ่ายงาน (Performance Evaluation) ซึ่งเป็นเครื่องมือที่ใช้ในการควบคุมความเสี่ยงได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ความรู้ความชำนาญด้านตรวจสอบและงานธนาคารพาณิชย์เป็นอย่างดี โดยทุกท่านเป็นกรรมการอิสระมิได้เป็นผู้บริหารและพนักงานธนาคาร จะพิจารณาและสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมรัดกุม และเป็นไปตามกฎระเบียบที่ทางการได้กำหนดไว้ตลอดจนเพื่อก้าวเข้าสู่การมีบรรษัทภิบาลที่ดี

สรุป

ในช่วงปีที่ผ่านมา นอกจากธนาคารจะได้ดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามแผนนโยบายการบริหารความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับที่ธนาคารยอมรับได้ดังที่กล่าวแล้ว ธนาคารยังได้นำปัจจัยและเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและฐานะโดยรวมของสถาบันการเงินของสายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย มาเป็นเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารด้วย อีกทั้งได้มีการปรับปรุงและพัฒนากระบวนการของธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความสามารถในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น

สำหรับผู้ถือหลักทรัพย์ แม้ภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่กำลังฟื้นตัวอย่างรวดเร็ว จะทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจได้เป็นอย่างดีและส่งผลให้ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจากการดำเนินงานเป็นปีที่สองต่อเนื่องกันหลังจากวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 แต่เนื่องจากธนาคารยังมีขาดทุนสะสม ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 จึงไม่อนุญาตให้ธนาคารจ่ายเงินปันผล

กิจกรรมสาธารณประโยชน์

นอกจากการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์แล้ว ธนาคารยังได้มีส่วนสนับสนุนในกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ ทั้งในด้านการศึกษา สังคม ศิลปวัฒนธรรมและศาสนา ดังนี้



ด้านการศึกษาและการกีฬา ธนาคารได้ให้ความสำคัญและสนับสนุนด้านการศึกษา โดยการมอบทุนการศึกษาตลอดจนการสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ แก่สถาบันการศึกษา อาทิ การมอบทุนการศึกษาให้แก่เยาวชนสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆเนื่องในโอกาสวันเยาวชนแห่งชาติ การจัดทำอุปกรณ์การศึกษาเพื่อมอบให้แก่สถาบันการศึกษาทั่วประเทศเนื่องในโอกาสวันเด็กแห่งชาติ การบริจาคเงินเพื่อสมทบเข้ากองทุนสวัสดิการข้าราชการและลูกจ้าง และเป็นทุนการศึกษาให้แก่บุตรข้าราชการของสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ การสนับสนุนด้านการกีฬาแก่สถาบันการศึกษาตลอดจนหน่วยงานต่างๆ เช่น การสนับสนุนการแข่งขัน “เดิน-วิ่งลอยฟ้าเฉลิมพระเกียรติ 75 พรรษามหาราช” ของบริษัททางยกระดับดอนเมือง จำกัด (มหาชน) การสนับสนุนโครงการ “เทนนิสเยาวชนเพื่อสร้างคน-ช่วยชาติ” ของสโมสรไลออนส์สากลภาครวม 310 ประเทศไทย การจัดการแข่งขันกีฬา “มสธ. เกมส์ ครั้งที่ 4” ของมหาวิทยาลัยสุโขทัยธรรมมธิราช นอกจากนี้ยังได้ให้การสนับสนุนการแข่งขันกอล์ฟและโบว์ลิ่งการกุศลของสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ และสมาคมอัสสัมชัญ เป็นต้น



ด้านสังคม ธนาคารได้จัดกิจกรรมสาธารณกุศลในโครงการ “ธนาคารกรุงศรีอยุธยาพื้บอลลพบ้อง” โดยเชิญคุณภราดร ศรีชาพันธุ์ ไปพบปะกับเยาวชนสถานสงเคราะห์มูลนิธิมหาพรหม เพื่อถ่ายทอดประสบการณ์ความมานะพยายามในการก้าวสู่ความสำเร็จพร้อมให้กำลังใจแก่เยาวชน และธนาคารได้บริจาคเงินสมทบทุนมูลนิธิฯ รวมทั้งจัดเลี้ยงอาหารกลางวัน มอบเครื่องอุปโภคบริโภคและอุปกรณ์กีฬา นอกจากนี้ยังได้จัดโครงการ “ธารน้ำใจพนักงานธนาคารกรุงศรี” อย่างต่อเนื่อง เพื่อนำเงินบริจาคของพนักงานสมทบกับเงินบริจาคของธนาคารนำไปจัดกิจกรรมสาธารณประโยชน์ อาทิ การบริจาคเงินเพื่อผู้ติดเชื้อเอดส์ โดยการจัดเลี้ยงอาหารกลางวัน และจัดซื้อเครื่องอุปโภคบริโภคเพื่อมอบให้แก่เยาวชนที่อยู่ในความอุปการะของมูลนิธิธรรมรักษ์ วัดพระบาทน้ำพุ จังหวัดลพบุรี การจัดกิจกรรมมอบเครื่องอุปโภคบริโภคให้แก่สถานสงเคราะห์คนชราบ้านบางละมุง จังหวัดชลบุรี นอกจากนี้ธนาคารยังได้ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือสังคมผ่านหน่วยงานและองค์กรต่างๆ เช่น การบริจาคเงินโดยเสด็จพระราชกุศลงาน “ราตรีเทพสิริกิตต์สยามศรี” ของมูลนิธิอินพรีซ์-รัตนโกสินทร์ การจัดงานเดินการกุศลศิริราชร้อยใจไทยเฉลิมพระเกียรติของคณะแพทยศาสตร์ศิริราชพยาบาล การบริจาคเงินเพื่อสมทบทุนมูลนิธิโรคไตแห่งประเทศไทย รวมทั้งการเชิญชวนผู้บริหารและพนักงานธนาคารร่วมบริจาคโลหิตให้แก่ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติสภากาชาดไทย ณ อาคารสำนักงานใหญ่ 4 ครั้ง

ด้านศิลปวัฒนธรรมและศาสนา ธนาคารได้ให้การสนับสนุนการผลิตรายการจดหมายเหตุกรุงศรี ทางสถานีโทรทัศน์สีกองทัพบกช่อง 7 เพื่อเผยแพร่คุณค่าทางประวัติศาสตร์และศิลปวัฒนธรรมไทยเป็นประจำทุกปี การร่วมบริจาคเงินสมทบทุนการบูรณปฏิสังขรณ์พิพิธภัณฑสถานบ้านวัดม่วง จังหวัดราชบุรี และการสนับสนุนการผลิตวีซีดีเกี่ยวกับประวัติศาสตร์ชุด “สามกรุงศรี” เพื่อมอบให้โรงเรียนในระดับมัธยมศึกษาทั่วประเทศ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ร่วมบริจาคเงินเพื่อสมทบทุนกิจกรรมของพระพุทธศาสนา โดยการถวายผ้าพระกฐินพระราชทานให้แก่องค์กรต่างๆ อาทิ สำนักพระราชวัง กองทัพบก โรงงานยาสูบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน บริษัท ปิโตรเคมีแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) เป็นต้น

การลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท
เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2546

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย		ธนาคารถือหุ้น (%)
		ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	
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	ธุรกิจ บริหารสินทรัพย์	สามัญ	200,000,000	99.99
2. บริษัท อยูรยาเซอริสเซล แอนด์ แมเนจเม้นต์ จำกัด เลขที่ 550 ชั้น 2 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2324-30 โทรสาร 0-2208-2325	ธุรกิจบริการ	สามัญ	1,500,000	99.99
3. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอริสเซล จำกัด เลขที่ 550 ชั้น 2 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2700, 0-2208-2449 โทรสาร 0-2253-8609	ธุรกิจบริการ	สามัญ	1,000,000	99.99
4. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด เลขที่ 550 ชั้น 6 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2607-8 โทรสาร 0-2251-6581	ธุรกิจบริการ	สามัญ	200,000	99.99
5. บริษัท วงศ์ไพฑูรย์แพลนเนอร์ จำกัด ^{1/} 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	99.99
6. บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-0355 โทรสาร 0-2263-0388	ธุรกิจการเงิน	สามัญจดทะเบียน บุริมสิทธิ	235,000,000 50,000,000	79.33
7. บริษัท อยูรยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด อาคารลุมพินีทาวเวอร์ ชั้น 20 เลขที่ 1168/55 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2285-6326-32 โทรสาร 0-2285-6335, 0-2679-9159	ธุรกิจการเงิน	สามัญ	50,000,000	49.99

Names	Business type	Issued Shares		Ownership (%)
		Share Type	No. of shares	
8. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ออลซีซั่นส์ ชั้น 1-6, 8-11 เลขที่ 87/1 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2345-3000 โทรสาร 0-2345-3001	ธุรกิจบริการ	สามัญ	40,000,000	49.99
9. บริษัท เฟลินจิตแอนด์ไวเซอรี่ จำกัด อาคารต้นสนทาวเวอร์ ชั้น 10 เลขที่ 990 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2658-5995 โทรสาร 0-2658-5998	ธุรกิจบริการ	สามัญ	4,000,000	49.66 ^{4/}
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด อาคารเฟลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 12 เลขที่ 898 ถนนเฟลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2657-5757 โทรสาร 0-2657-5777	ธุรกิจจัดการ กองทุน	สามัญ	1,500,000	38.33
11. บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ^{2/} เลขที่ 70/19 หมู่ 6 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150 โทรศัพท์ 0-2416-4647-9, 0-2415-8680 โทรสาร 0-2416-1850	ผลิตรองเท้ากีฬา	สามัญ จดทะเบียน	604,845,880	28.86
12. บริษัท แอดวานซ์ไคแอสติ้งเซอร์วิส จำกัด ^{3/} เลขที่ 588/29-30 ถนนพระราม 6 แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2613-7617-8 โทรสาร 0-2215-3704	ผลิตอะไหล่ รถยนต์, รถบรรทุก, รถจักรยานยนต์	สามัญ บุริมสิทธิ	1,328,550 10,797,300	27.05
13. บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด อาคารชานาญ-เพ็ญชาติ ชั้น 22 เลขที่ 65/182-185 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทรศัพท์ 0-2643-1980 โทรสาร 0-2643-1059-60	ธุรกิจการเงิน (ลิสซิ่ง)	สามัญ	47,000,000	26.65
14. บริษัท ประสิทธิ์พัฒนา จำกัด (มหาชน) ^{3/} เลขที่ 943 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2617-2444 ต่อ 1970-1 โทรสาร 0-2617-2463	โรงพยาบาล	สามัญ จดทะเบียน	433,011,880	15.76
15. บริษัท ยู เอ็ม ซี เมททอล จำกัด ^{3/} อาคารชีโน-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	139,000,000	15.70

Names	Business type	Issued Shares		Ownership (%)
		Share Type	No. of shares	
16. บริษัท ไอ.จี.เอส. จำกัด (มหาชน) ^{3/} เลขที่ 47/31 หมู่ 4 ถนนสุขาภิบาล 2 แขวงดอกไม้ เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10260 โทรศัพท์ 0-2727-0022 โทรสาร 0-2727-0099	ธุรกิจก่อสร้าง และ อสังหาริมทรัพย์	สามัญ	80,215,000	11.22
17. บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันวินาศภัย	สามัญ	250,000,000	10.82
อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-0335 โทรสาร 0-2263-0589		จดทะเบียน		
18. บริษัท สยามสติลซินดิเกท จำกัด ^{3/} อาคารอิตัลไทย ทาวเวอร์ ชั้น 31 เลขที่ 2034 ถนนเพชรบุรีตัดใหม่ แขวงบางกะปิ เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทรศัพท์ 0-2716-1600-9 โทรสาร 0-2716-1580-2	ผลิตเหล็กเส้น	สามัญ	10,000,000	10.14
		บุริมสิทธิ	37,238,120	
19. บริษัท ท่าเรือประจวบ จำกัด อาคารประภาวิทย์ ชั้น 6 เลขที่ 28/1 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2630-0323-32 โทรสาร 0-2236-7046, 0-2236-7057	ธุรกิจการพาณิชย์	สามัญ	40,000,000	10.00
20. บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ด จำกัด อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 27 ห้อง 2 เลขที่ 191 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2646-2000 โทรสาร 0-2646-2001-2	ออกบัตร สมาร์ตการ์ด เพื่อชำระค่าสินค้า และบริการต่าง ๆ	สามัญ	39,500,000	10.00
21. บริษัท ไทย ยู. เอส. เลเธอร์ จำกัด เลขที่ 39/98 หมู่ 2 ตำบลบางกระเจ้า อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000 โทรศัพท์ 0-3449-0082-7 โทรสาร 0-3449-0051	อุตสาหกรรม ฟอกหนัง	สามัญ	25,000,000	10.00
22. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ จำกัด อาคารต้นสนทาวเวอร์ ชั้น 5 เลขที่ 900 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2257-0555 โทรสาร 0-2257-0360	ธุรกิจจัดการ กองทุน	สามัญ	12,500,000	10.00
23. บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์โลจิสติกส์ จำกัด อาคารสินธร 3 ชั้น 24 เลขที่ 130-132 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-3841-8 โทรสาร 0-2263-3849-50	ธุรกิจโลจิสติกส์ และเช่าซื้อ	สามัญ	1,500,000	10.00

หมายเหตุ : ^{1/} เป็นพื้นที่ธนาคารได้มาตามเงื่อนไขการซื้อสิทธิเรียกร้องหนี้
^{2/} เป็นพื้นที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้และตามเงื่อนไขการซื้อสิทธิเรียกร้องหนี้
^{3/} เป็นพื้นที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
^{4/} เป็นการถือหุ้นทางตรงร้อยละ 10 และถือหุ้นอ้อมร้อยละ 39.66

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม

(1) กลุ่มธุรกิจการเงิน

ชื่อบริษัท และโครงสร้างรายได้	2546		2545		2544	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,295.0	-	19,473.3	-	19,203.1	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{1/}	5,184.0	39.8	6,065.9	57.4	3,799.5	58.0
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	7,833.0	60.2	4,507.3	42.6	2,754.7	42.0
รวม	13,017.0	100.0	10,573.2	100.0	6,554.2	100.0
2. บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	310.8	-	304.8	-	340.1	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{1/}	161.2	20.4	167.5	36.5	281.7	78.0
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	627.3	79.6	291.9	63.5	79.6	22.0
รวม	788.5	100.0	459.4	100.0	361.3	100.0
3. บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส์ จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	49.4	-	51.7	-	64.3	-
รายได้จากการดำเนินงาน ^{2/}	31.5	60.8	21.5	54.0	10.4	29.2
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	20.3	39.2	18.3	46.0	25.2	70.8
รวม	51.8	100.0	39.8	100.0	35.6	100.0
4. บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากการให้เช่า	190.7	94.3	183.1	88.9	171.4	89.8
รายได้อื่น	11.5	5.7	22.8	11.1	19.4	10.2
รวม	202.2	100.0	205.9	100.0	190.8	100.0

(2) กลุ่มธุรกิจบริการ

ชื่อบริษัท และโครงสร้างรายได้	2546		2545		2544	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. บริษัท อยูธยาเซอร์วิสเชส แอนด์แมเนจเม้นท์ จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากการบริการ	-	-	91.5	99.5	183.7	99.4
รายได้อื่น	N.M	-	0.5	0.5	1.2	0.6
รวม	-	-	92.0	100.0	184.9	100.0
2. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ค่าเช่ารถยนต์	139.7	32.5	133.9	42.1	147.6	59.9
รายได้อื่น	290.0	67.5	184.4	57.9	98.8	40.1
รวม	429.7	100.0	318.3	100.0	246.4	100.0
3. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากการดำเนินงาน	101.4	98.4	86.1	99.8	132.9	97.8
รายได้อื่น	1.6	1.6	0.2	0.2	3.0	2.2
รวม	103.0	100.0	86.3	100.0	135.9	100.0
4. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากค่าบริการ	1,002.8	71.5	755.8	57.9	349.0	54.2
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	400.6	28.5	550.4	42.1	294.4	45.8
รวม	1,403.4	100.0	1,306.2	100.0	643.4	100.0
5. บริษัท เฟลนิจิตแอนด์ไวเซอร์ จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากการดำเนินงาน	13.8	97.9	-	-	-	-
รายได้อื่น	0.3	2.1	-	-	-	-
รวม	14.1	100.0	-	-	-	-

(3) กลุ่มธุรกิจอื่น

ชื่อบริษัท และโครงสร้างรายได้	2546		2545		2544	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	45.7	7.7	25.7	6.1	1.4	96.6
รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย	546.5	92.3	395.1	93.9	0.1	3.4
รวม	592.2	100.0	420.8	100.0	1.5	100.0
2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยาเจเอฟ จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ค่าธรรมเนียม	581.0	99.4	329.8	100.0	248.8	99.7
รายได้อื่น	3.5	0.6	0.1	0.0	0.8	0.3
รวม	584.5	100.0	329.9	100.0	249.6	100.0

หมายเหตุ : ปี 2546 เป็นข้อมูลที่ยังไม่ได้ตรวจสอบ ยกเว้น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัท อยูธยา-อินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด ส่วนบริษัท อยูธยาเซอร์วิสเชส แอนด์แมเนจเม้นท์ จำกัด อยู่ในระหว่างชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

^{1/} หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

^{2/} หมายถึง รายได้จากการดำเนินงานหักดอกเบี้ยจ่ายและค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ

รายงานของ คณะกรรมการตรวจสอบ

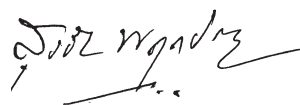
เรียน ผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคารจำนวน 3 ท่าน ซึ่งมีหน้าที่และความรับผิดชอบในการกำกับดูแลและเสริมสร้างประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนส่งเสริมการดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคาร

ในปี 2546 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชีภายนอก และ/หรือผู้บริหารในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องของธนาคาร รวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง ในการประชุมดังกล่าวนอกจากจะได้พิจารณาและสอบถามงบการเงิน การควบคุมภายใน การบริหารจัดการความเสี่ยงและการตรวจสอบภายใน ซึ่งเป็นภารกิจหลักที่ต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่องแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบยังได้ร่วมพิจารณาเกี่ยวกับหลักการต่าง ๆ ที่ธนาคารกำหนดขึ้น ได้แก่

- หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีและจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารและจริยธรรมของพนักงานธนาคาร
- กฎบัตรและจรรยาบรรณของหน่วยงานและผู้ตรวจสอบภายใน
- มาตรการป้องกันและแนวทางปฏิบัติ กรณีเกิดการทุจริตหรือการปฏิบัติมิชอบ
- ความเพียงพอและประสิทธิผลของระบบสารสนเทศ

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอให้มีการแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยัค จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2546 และกำหนดคำตอบแทนตามที่เห็นเหมาะสม



(นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

18 มีนาคม 2547

งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

งบดุล

งบกำไรขาดทุน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

งบกระแสเงินสด

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

1. สภาพทางเศรษฐกิจและการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย
2. ข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารและเกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร
3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4. ข้อมูลเพิ่มเติม
 - 4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
 - 4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
 - 4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน
 - 4.4 เงินลงทุน
 - 4.5 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
 - 4.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ
 - 4.7 ค่าเผ่อนหนี้สงสัยจะสูญ
 - 4.8 ค่าเผ่อนการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
 - 4.9 ทรัพย์สินรอการขาย
 - 4.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
 - 4.11 เงินฝาก
 - 4.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
 - 4.13 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน
 - 4.14 เงินกู้ยืม
 - 4.15 หนี้กู้ยืมที่ด้อยสิทธิควบคุมหนี้บุริมสิทธิ
 - 4.16 ทุนเรือนหุ้น
 - 4.17 สำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น
 - 4.18 ภาษีเงินได้
 - 4.19 ภาระผูกพัน
 - 4.20 สัญญาเช่าระยะยาว
 - 4.21 รายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - 4.22 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร
 - 4.23 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
 - 4.24 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ
 - 4.25 การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน
 - 4.26 การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
 - 4.27 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบดุล

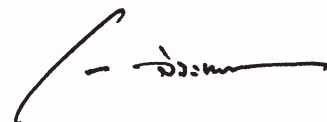
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัท
ย่อยและงบดุลเฉพาะของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ
งบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม และ
งบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเฉพาะของ
ธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและ
ครบถ้วนของข้อมูลในการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อการ
การเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันตาม
รายงานการตรวจสอบลงวันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2546 ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข และมี
วรรคอธิบายเกี่ยวกับผลกระทบของสถานะเศรษฐกิจ

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้
ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่
ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบ
รายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของ
หลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้
บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอใน
งบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมใน
การแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการ
เงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด
(มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวัน
เดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



เพิ่มศักดิ์ จีระจักรวัฒนา

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 10 กุมภาพันธ์ 2547

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427
สำนักงานติลลยท์ หุ้ช โธมัส ไซยยศ

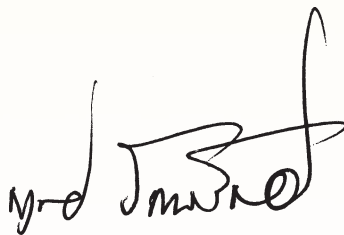
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการ ต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารได้รับรางวัล Disclosure Award 2002 และรางวัล Disclosure Report Award 2003 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) รวม 2 ปี ติดต่อกัน

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพเพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระรวม 3 คน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในและความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546



(นายฤทัย รัตนรักษ์)
ประธานกรรมการ



(นายจำลอง อดิคุล)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
เงินสด	13,082,421,560	10,396,986,441	13,076,915,468	10,396,828,981
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(หมายเหตุข้อ 4.2)				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,168,494,785	2,306,586,019	907,128,123	2,024,974,381
ไม่มีดอกเบี้ย	5,202,797,164	4,782,395,184	5,004,654,213	4,740,064,194
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	4,161,687,393	10,614,130,832	4,161,687,393	10,614,130,832
ไม่มีดอกเบี้ย	1,137,876,225	2,614,262,552	1,137,876,225	2,614,262,552
รวมรายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงินสุทธิ	11,670,855,567	20,317,374,587	11,211,345,954	19,993,431,959
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน				
(หมายเหตุข้อ 4.3)	20,200,000,000	3,250,000,000	20,200,000,000	3,250,000,000
เงินลงทุน				
(หมายเหตุข้อ 3.2 และข้อ 4.4)				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	21,183,130,851	9,444,976,093	19,618,541,892	7,900,473,995
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	38,763,306,525	28,659,416,846	38,156,521,430	28,271,545,963
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	916,893,073	695,773,625	2,854,781,535	2,503,253,534
รวมเงินลงทุนสุทธิ	60,863,330,449	38,800,166,564	60,629,844,857	38,675,273,492
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
(หมายเหตุข้อ 3.3, 3.5 และข้อ 4.6)				
เงินให้สินเชื่อ	402,221,234,879	378,836,141,134	395,572,338,069	375,840,597,484
ดอกเบี้ยค้างรับ	3,752,247,666	4,497,930,504	3,560,271,234	4,334,653,376
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	405,973,482,545	383,334,071,638	399,132,609,303	380,175,250,860
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
(หมายเหตุข้อ 3.4 และข้อ 4.7)	(21,895,783,784)	(20,966,112,907)	(20,074,530,901)	(19,784,273,520)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ				
ปรับโครงสร้างหนี้				
(หมายเหตุข้อ 3.5 และข้อ 4.8)	(1,463,039,756)	(1,664,346,259)	(1,366,837,221)	(1,533,176,729)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	382,614,659,005	360,703,612,472	377,691,241,181	358,857,800,611
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ				
(หมายเหตุข้อ 3.6 และข้อ 4.9)	18,094,524,585	18,983,878,394	15,818,710,543	16,479,013,036
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	1,314,021,289	1,239,788,435	1,314,021,289	1,239,788,435
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ				
(หมายเหตุข้อ 3.7 และข้อ 4.10)	12,901,382,086	12,965,730,046	12,832,729,036	12,898,112,459
เงินทดรองจ่าย	711,339,716	319,331,039	676,231,198	313,199,578
ส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนจากสัญญาซื้อขาย				
เงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,002,845,340	254,066,688	1,002,845,340	254,066,688
สินทรัพย์อื่น	1,667,012,026	1,289,094,877	1,484,037,979	1,226,664,426
รวมสินทรัพย์	524,122,391,623	468,520,029,543	515,937,922,845	463,584,179,665

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก (หมายเหตุข้อ 4.11)				
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	424,139,194,290	394,223,850,226	419,464,114,326	390,698,470,255
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	1,201,752,253	1,214,753,825	1,201,752,253	1,214,753,825
รวมเงินฝาก	<u>425,340,946,543</u>	<u>395,438,604,051</u>	<u>420,665,866,579</u>	<u>391,913,224,080</u>
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(หมายเหตุข้อ 4.12)				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	15,070,153,646	9,050,881,419	13,839,032,502	8,234,932,875
ไม่มีดอกเบี้ย	1,666,720,759	994,156,908	1,740,127,031	1,036,954,181
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	212,724,902	10,791,139	212,724,902	10,791,139
ไม่มีดอกเบี้ย	45,557,069	28,344,190	45,557,069	28,344,190
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	<u>16,995,156,376</u>	<u>10,084,173,656</u>	<u>15,837,441,504</u>	<u>9,311,022,385</u>
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,211,945,021	790,586,632	2,211,945,021	790,586,632
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (หมายเหตุ ข้อ 4.13)	80,000,000	-	-	-
เงินกู้ยืม (หมายเหตุ ข้อ 4.14)				
เงินกู้ยืมระยะยาว	<u>28,976,554,540</u>	<u>25,252,566,540</u>	<u>28,963,632,540</u>	<u>25,239,644,540</u>
รวมเงินกู้ยืม	<u>28,976,554,540</u>	<u>25,252,566,540</u>	<u>28,963,632,540</u>	<u>25,239,644,540</u>
หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ				
(หมายเหตุ ข้อ 3.8 และข้อ 4.15)	12,996,343,750	12,996,343,750	12,996,343,750	12,996,343,750
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,314,021,289	1,239,788,435	1,314,021,289	1,239,788,435
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,289,618,900	1,882,782,396	1,261,037,042	1,854,657,280
เงินสำรองบำเหน็จพนักงาน (หมายเหตุข้อ 4.24)	1,240,180,016	1,116,776,560	1,240,180,016	1,116,776,560
หนี้สินอื่น	<u>4,854,818,239</u>	<u>2,632,071,636</u>	<u>2,874,315,839</u>	<u>2,216,425,051</u>
รวมหนี้สิน	<u>495,299,584,674</u>	<u>451,433,693,656</u>	<u>487,364,783,580</u>	<u>446,678,468,713</u>

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

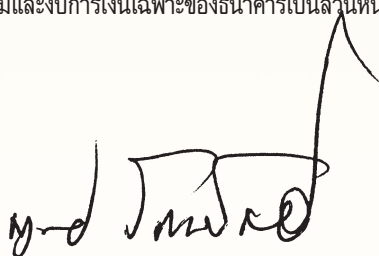
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 4.16)				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 325,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3,250,000	3,250,000	3,250,000	3,250,000
หุ้นสามัญ 7,850,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	78,500,000,000	78,500,000,000	78,500,000,000	78,500,000,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 325,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
ชำระครบแล้ว	3,250,000	3,250,000	3,250,000	3,250,000
หุ้นสามัญ 2,850,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
ชำระครบแล้ว	28,500,000,000		28,500,000,000	
หุ้นสามัญ 1,850,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
ชำระครบแล้ว		18,500,000,000		18,500,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	406,250	406,250	406,250	406,250
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	20,263,389,004	20,263,389,004	20,263,389,004	20,263,389,004
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	2,751,885,746	2,751,885,746	2,751,885,746	2,751,885,746
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	919,525,720	956,331,580	919,525,720	956,331,580
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	65,987,642	1,414,342,447	65,987,642	1,414,342,447

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุข้อ 4.17)	800,000,000	800,000,000	800,000,000	800,000,000
สำรองอื่น (หมายเหตุข้อ 4.17)	11,821,791,500	11,821,791,500	11,821,791,500	11,821,791,500
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	(36,553,096,597)	(39,605,685,575)	(36,553,096,597)	(39,605,685,575)
รวม	28,573,139,265	16,905,710,952	28,573,139,265	16,905,710,952
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	249,667,684	180,624,935	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	28,822,806,949	17,086,335,887	28,573,139,265	16,905,710,952
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	524,122,391,623	468,520,029,543	515,937,922,845	463,584,179,665
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
(หมายเหตุข้อ 4.19)				
การรับอวัลส์ตั๋วเงินและการค้าประกันการกู้ยืมเงิน	5,464,535,805	6,456,448,412	5,314,535,805	6,451,448,412
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,988,322,709	1,557,048,831	1,988,322,709	1,557,048,831
เลตเตอร์ออฟเครดิต	8,739,859,869	5,732,663,606	8,739,859,869	5,732,663,606
ภาระผูกพันอื่น	151,180,882,574	119,611,549,863	151,041,765,497	119,342,611,435

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายฤกษ์ รัตนรักษ์)
ประธานกรรมการ



(นายจำลอง อดิคุล)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

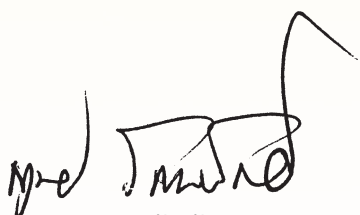
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	17,154,488,041	17,110,578,528	17,026,901,508	17,013,793,503
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	531,436,154	716,268,098	528,536,803	711,208,408
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	13,050,363	391,872	-	-
เงินลงทุน	1,595,996,673	1,646,111,155	1,525,360,453	1,585,599,591
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,294,971,231	19,473,349,653	19,080,798,764	19,310,601,502
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	6,663,467,362	8,249,908,105	6,579,059,200	8,172,789,437
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	112,540,607	252,951,596	99,628,649	230,935,736
เงินกู้ยืมระยะยาว	3,942,022,806	4,047,533,959	3,940,730,606	4,046,241,759
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,718,030,775	12,550,393,660	10,619,418,455	12,449,966,932
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	8,576,940,456	6,922,955,993	8,461,380,309	6,860,634,570
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
(หมายเหตุข้อ 4.7)	1,921,795,547	790,783,958	1,514,109,252	624,969,109
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)				
(หมายเหตุข้อ 4.8)	1,471,156,674	66,253,592	1,485,890,748	(24,969,109)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ				
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	5,183,988,235	6,065,918,443	5,461,380,309	6,260,634,570
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
กำไรจากเงินลงทุน	3,032,835,261	818,175,034	2,582,862,038	771,101,095
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	41,228,211	115,304,854	233,951,737	193,946,917
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	103,171,910	89,608,434	97,120,380	86,733,815
อื่นๆ	2,695,377,105	2,244,446,240	2,697,141,556	2,245,067,095
กำไรจากการปริวรรต	401,174,586	282,936,063	401,174,586	282,062,478
หนี้สูญได้รับคืน	218,445,605	107,316,690	194,727,730	78,088,716
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	613,053,591	221,627,321	475,397,991	126,287,443
รายได้อื่น	727,724,495	627,917,938	178,017,660	118,699,962
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	7,833,010,764	4,507,332,574	6,860,393,678	3,901,987,521

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

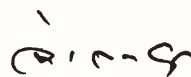
หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบีย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,265,461,403	2,667,683,665	2,911,867,936	2,469,775,245
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่				
และอุปกรณ์	1,945,797,100	1,849,158,967	1,868,728,922	1,788,291,855
ค่าภาษีอากร	758,718,400	759,960,959	742,128,476	745,780,251
ค่าธรรมเนียมและบริการ	729,504,992	201,857,108	727,739,750	200,574,877
ค่าตอบแทนกรรมการ	29,622,500	21,756,000	18,980,000	17,080,000
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงิน	1,655,662,136	1,567,458,250	1,637,804,961	1,549,863,163
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,483,319,974	1,351,141,406	1,355,108,341	1,269,088,068
รวมค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบีย	<u>9,868,086,505</u>	<u>8,419,016,355</u>	<u>9,262,358,386</u>	<u>8,040,453,459</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,148,912,494	2,154,234,662	3,059,415,601	2,122,168,632
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 3.13 และข้อ 4.18)	<u>38,612,985</u>	<u>3,387,632</u>	<u>6,826,623</u>	<u>3,387,632</u>
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	3,110,299,509	2,150,847,030	3,052,588,978	2,118,781,000
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไร				
สุทธิของบริษัทย่อย	<u>(57,710,531)</u>	<u>(32,066,030)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
กำไรสุทธิ	<u>3,052,588,978</u>	<u>2,118,781,000</u>	<u>3,052,588,978</u>	<u>2,118,781,000</u>
กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน				
(หมายเหตุข้อ 3.14)	1.39	1.15	1.39	1.15
จำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	2,192,465,753	1,850,000,000	2,192,465,753	1,850,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกฤตย์ รัตนรักษ์)
ประธานกรรมการ



(นายจำลอง อดิคุล)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม							รวม
	ทุนหุ้นบุริมสิทธิ	ทุนหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุนจากการ ตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)	กำไร (ขาดทุน) สะสม	ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	
	จากการเปลี่ยนแปลง							
	มูลค่าเงินลงทุน							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544	3,250,000	18,500,000,000	20,263,795,254	3,780,810,170	1,712,558,937	(29,102,675,075)	144,364,706	15,302,103,992
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(72,592,844)	-	-	-	(72,592,844)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง								
มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	(298,216,490)	-	-	(298,216,490)
รายการที่ยังไม่รู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	(72,592,844)	(298,216,490)	-	-	(370,809,334)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	2,118,781,000	-	2,118,781,000
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	36,260,229	36,260,229
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	3,250,000	18,500,000,000	20,263,795,254	3,708,217,326	1,414,342,447	(26,983,894,075)	180,624,935	17,086,335,887
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	3,250,000	18,500,000,000	20,263,795,254	3,708,217,326	1,414,342,447	(26,983,894,075)	180,624,935	17,086,335,887
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	-	10,000,000,000	-	-	-	-	-	10,000,000,000
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(36,805,860)	-	-	-	(36,805,860)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง								
มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	(1,348,354,805)	-	-	(1,348,354,805)
รายการที่ยังไม่รู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	(36,805,860)	(1,348,354,805)	-	-	(1,385,160,665)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	3,052,588,978	-	3,052,588,978
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	69,042,749	69,042,749
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	3,250,000	28,500,000,000	20,263,795,254	3,671,411,466	65,987,642	(23,931,305,097)	249,667,684	28,822,806,949

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	ทุนหุ้นบุริมสิทธิ	ทุนหุ้นสามัญ	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				รวม
			ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุนจากการ ตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)	กำไร (ขาดทุน) สะสม	
จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน							
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544	3,250,000	18,500,000,000	20,263,795,254	3,780,810,170	1,712,558,937	(29,102,675,075)	15,157,739,286
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(72,592,844)	-	-	(72,592,844)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	(298,216,490)	-	(298,216,490)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	(72,592,844)	(298,216,490)	-	(370,809,334)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	2,118,781,000	2,118,781,000
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	3,250,000	18,500,000,000	20,263,795,254	3,708,217,326	1,414,342,447	(26,983,894,075)	16,905,710,952
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	3,250,000	18,500,000,000	20,263,795,254	3,708,217,326	1,414,342,447	(26,983,894,075)	16,905,710,952
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	-	10,000,000,000	-	-	-	-	10,000,000,000
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(36,805,860)	-	-	(36,805,860)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	(1,348,354,805)	-	(1,348,354,805)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	(36,805,860)	(1,348,354,805)	-	(1,385,160,665)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	3,052,588,978	3,052,588,978
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	3,250,000	28,500,000,000	20,263,795,254	3,671,411,466	65,987,642	(23,931,305,097)	28,573,139,265

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	3,052,588,978	2,118,781,000	3,052,588,978	2,118,781,000
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิ				
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	830,214,165	792,507,556	808,625,883	775,163,129
ส่วนเพิ่ม (ลด) มูลค่าเงินลงทุน	70,876,202	(30,913,152)	33,117,569	(54,968,527)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	1,921,795,547	790,783,958	1,514,109,252	624,969,109
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	1,471,156,674	66,253,592	1,485,890,748	(24,969,109)
จำนวนกันไว้เพื่อการปรับมูลค่า				
ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(9,249,085)	(29,990,909)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยหักจากการตีทรัพย์สินฯ	(38,823,799)	(441,095,855)	(38,534,634)	(440,821,901)
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทจากเงินลงทุน				
ในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	(710,337,350)	-	(434,223,681)	-
(กำไร) ขาดทุนจากการโอนหนี้ด้วยคุณภาพ	314,490	(16,731,939)	314,490	-
กำไรจากเงินลงทุน	(2,305,474,472)	(839,810,720)	(2,253,250,755)	(802,916,665)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	223,598,014	163,202,237	220,476,394	160,453,036
กำไรจากการจำหน่ายที่ดินอาคารและอุปกรณ์	(42,215,697)	(8,038,186)	(40,582,910)	(3,470,259)
กำไรจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(475,397,991)	(126,287,443)	(475,397,991)	(126,287,443)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	1,077,735,188	197,380,372	1,077,735,188	197,380,372
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง	911,990,696	567,300,740	948,280,598	404,448,700
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(593,163,495)	19,351,634	(593,620,238)	20,952,744
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(42,053,398)	(372,590,182)	(55,473,057)	(379,382,038)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไรสุทธิของบริษัทย่อย	57,710,531	32,066,030	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(41,228,211)	(115,304,854)	(233,951,737)	(193,946,917)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	5,360,036,987	2,766,863,879	5,016,104,097	2,275,385,231

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,079,629,660	5,052,016,980	8,215,196,646	5,033,414,681
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(16,950,000,000)	4,006,000,000	(16,950,000,000)	3,050,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	9,466,326,459	(3,378,149,059)	9,412,803,288	(3,376,589,059)
เงินให้สินเชื่อ	(30,806,912,862)	(28,710,388,135)	(27,633,952,518)	(28,450,885,693)
ทรัพย์สินรอการขาย	6,487,290,063	196,780,595	6,233,004,506	995,157,205
สินทรัพย์อื่น	(3,348,424,046)	114,709,815	(3,200,604,510)	(1,746,444)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	29,993,782,631	19,617,635,178	28,844,082,639	19,689,967,897
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,933,784,533	3,839,944,276	6,549,220,932	4,045,644,280
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	80,000,000	-	-	-
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,421,358,389	(355,900,492)	1,421,358,389	(355,900,492)
หนี้สินอื่น	2,722,072,465	633,581,904	1,172,053,797	468,454,429
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงาน	19,438,944,279	3,783,094,941	19,079,267,266	3,372,902,035
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เพื่อขายและเงินลงทุนอื่น	28,304,549,741	22,456,949,698	24,288,600,851	19,668,793,561
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เพื่อขายและเงินลงทุนอื่น	(58,558,590,149)	(20,838,760,537)	(54,208,624,306)	(17,670,521,227)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	88,362,245	13,565,911	85,414,912	8,013,751
เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(684,183,755)	(659,915,934)	(660,924,994)	(624,349,610)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(30,849,861,918)	971,839,138	(30,495,533,537)	1,381,936,475
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น (ลดลง)	4,080,000,000	(183,055,460)	4,080,000,000	(183,055,460)
เงินสดที่ได้รับจากการออกหุ้นสามัญ	10,000,000,000	-	10,000,000,000	-
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	14,080,000,000	(183,055,460)	14,080,000,000	(183,055,460)
รวม	2,669,082,361	4,571,878,619	2,663,733,729	4,571,783,050
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง				
ในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	16,352,758	20,938,366	16,352,758	20,938,366
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	2,685,435,119	4,592,816,985	2,680,086,487	4,592,721,416
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	10,396,986,441	5,804,169,456	10,396,828,981	5,804,107,565
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	13,082,421,560	10,396,986,441	13,076,915,468	10,396,828,981

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545

1. สภาวะทางเศรษฐกิจและการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

1.1 สภาวะทางเศรษฐกิจและการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

ประเทศไทยและประเทศในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกหลายประเทศได้ประสบปัญหาทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสภาวะการณ์นี้ได้มีผลกระทบและอาจมีผลกระทบต่อไปต่อการดำเนินงานของธนาคารต่างๆ ในประเทศไทย ซึ่งรวมถึงธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารที่แนบมานี้ได้รวมผลกระทบของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีต่อฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยตามที่ผู้บริหารได้ประเมินไว้แล้ว

1.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

การกำหนดค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญถือตามเกณฑ์ของข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารจัดขึ้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท แนวทางปฏิบัติยังได้กำหนดนโยบายบัญชีการตั้งดอกเบี้ยค้างรับ และการโอนกลับรายการในภายหลัง และกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับราคาสูงสุดของหลักทรัพย์ที่จะนำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญด้วย (หมายเหตุข้อ 3.4 และข้อ 4.7) นอกจากนี้ในเดือนมีนาคม 2546 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การสอบทานเงินให้สินเชื่อและการผูกพันของธนาคารพาณิชย์ และแบบรายงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการสอบทานสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ดังกล่าว พร้อมทั้งรายงานในแบบรายงานที่กำหนดแล้ว

นอกจากนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้แนวทางการปฏิบัติเพิ่มขึ้นหลายประการ เพื่อเป็นการอธิบายแนวทางที่กล่าวไว้ข้างต้นให้ชัดเจนยิ่งขึ้น ซึ่งได้แก่หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้และหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักทรัพย์ของสถาบันการเงิน สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และรายงานต่างๆ ที่ต้องเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

1.3 ข้อกำหนดอื่นของทางราชการ

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการทางบัญชีที่ทางการกำหนด นอกจากนี้ จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารยังขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่นๆ อีกด้วย ฝ่ายบริหารของธนาคาร เชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนไว้ให้เพียงพอแล้ว อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่นๆ ของทางราชการอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงอีกตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

2. ข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารและเกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทยโดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 7,580 คน และ 7,670 คน ตามลำดับ

บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2531 มีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเกี่ยวกับการเช่าหรือให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร

บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2539 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจรับปรึกษากฎหมาย

บริษัท อยูธยาเซอวิสเชส แอนด์ แมนเนจเมนต์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2540 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการให้บริการด้านบุคลากร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 บริษัทย่อยดังกล่าวอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกบริษัท

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินทรัพย์จากธนาคารเพื่อการบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป

บริษัท เงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2537 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 898 ชั้น 3 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจเงินทุนและธุรกิจหลักทรัพย์

บริษัท เพลินจิตแอดไวเซอร์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 12 มิถุนายน 2546 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 900 อาคารต้นสนทาวเวอร์ ชั้น 10 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการทางด้านที่ปรึกษาทางการเงิน

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 แสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย
เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2544

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

สำหรับงบดุลรวมและงบดุลเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

- 2.2 งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ได้รวมรายการบัญชีของสาขานาคารทุกแห่ง “กองทุนรวมหุ้นบมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา” (ยังไม่ได้ตรวจสอบ) ซึ่งเป็นกิจการเฉพาะกิจที่จัดตั้งขึ้นเพื่อจัดหาเงินทุนให้กับธนาคาร และบริษัทเงินทุนกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ตรวจสอบแล้ว) ซึ่งธนาคารถือหุ้นไว้ดังต่อไปนี้

	31 ธันวาคม 2546		
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม
จำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว	235,000,000	50,000,000	285,000,000
ถือโดยธนาคาร	176,078,890	50,000,000	226,078,890
ร้อยละของทั้งหมด	74.93	100.00	79.33

	31 ธันวาคม 2545		
	หุ้นสามัญ	หุ้นบุริมสิทธิ	รวม
จำนวนหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว	235,000,000	50,000,000	285,000,000
ถือโดยธนาคาร	178,083,790	50,000,000	228,083,790
ร้อยละของทั้งหมด	75.78	100.00	80.03

นอกจากนั้น งบการเงินรวมยังได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยของบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) คือบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (ตรวจสอบแล้ว) ซึ่งถือหุ้นไว้ในอัตราร้อยละ 99.99

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีสิทธิรับเงินปันผลในอัตราร้อยละ 5 ต่อปี หรือในอัตราที่เท่ากับผู้ถือหุ้นสามัญแล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า แต่ไม่สะสมเงินปันผล และมีสิทธิออกเสียงได้เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 บริษัทย่อยดังกล่าวได้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเป็นจำนวน 2,478,750 หุ้น ราคาหุ้น 98 ล้านบาท โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิในงบดุลรวมและไม่ได้นำมาหักจากส่วนของผู้ถือหุ้นเนื่องจากจำนวนเงินไม่มีสาระสำคัญ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ของบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้มีการตรวจสอบแล้ว โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 มีวรรคอธิบายเกี่ยวกับปัญหาการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ และงบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 มีวรรคอธิบายเกี่ยวกับผลกระทบของสภาวะทางเศรษฐกิจและปัญหาการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ

นอกจากนั้น งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ได้รวมรายการบัญชีของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (ตรวจสอบแล้ว) ซึ่งธนาคารถือหุ้นไว้ดังต่อไปนี้

	จำนวนหุ้นสามัญ	บาท
ทุนจดทะเบียน	200,000,000	2,000,000,000
หุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว		
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระครบแล้ว	36,063,000	360,630,000
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระ 25%	163,937,000	409,842,500
รวมหุ้นที่ออกและเรียกชำระแล้ว	200,000,000	770,472,500
ถือโดยธนาคาร	199,999,994	770,472,440
ร้อยละของทั้งหมด	99.99	99.99

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

- 2.3 งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 รวมงบการเงินของกิจการเฉพาะกิจ คือ “กองทุนรวมหุ้นบมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา” ซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบ โดยมียอดสินทรัพย์รวมหลังหักรายการระหว่างกันจำนวน 261 ล้านบาท และ 253 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.05 ในแต่ละปีของยอดรวมสินทรัพย์ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ตามลำดับ และไม่มีรายได้ในงบการเงินรวม

นอกจากนี้ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ได้รวมส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบดังต่อไปนี้ คือ

1. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยาเจเอฟ จำกัด
2. บริษัท อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ลิสซิ่ง จำกัด
3. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
4. บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ส่วนแบ่งกำไรของบริษัทร่วมดังกล่าวแสดงยอดกำไรเป็นจำนวน 31 ล้านบาท และ 89 ล้านบาท ตามลำดับ ในการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

- 2.4 งบการเงินรวมมิได้รวมรายการบัญชีของ บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99) บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99) บริษัท อยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์แมนเนจเม้นต์ จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99) และ บริษัท เฟลิจิตีแอดไวเซอร์ จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมร้อยละ 49.66) ซึ่งไม่มีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าวแสดงไว้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับธนาคาร เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่แสดงอยู่ในงบดุลภายใต้หัวข้อ “เงินสด” หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

สำหรับบริษัทย่อย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ในงบทะแลเงินสด เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีการผูกพันไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดโดยนำไปแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์อื่น

3.2 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารทุนและตราสารหนี้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เมื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุนโดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่ได้มาเพื่อถือไว้ระยะสั้น ซึ่งแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราว โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้า และกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนโดยรวมอยู่ในรายได้ที่มีโชดกเบี่ย ส่วนดอกเบี่ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้เป็นรายได้ดอกเบี่ยและเงินปันผลตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดก่อน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาว ทั้งนี้นอกจากจะครบกำหนดภายในหนึ่งปี บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นเมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์ นอกจากนั้น ธนาคารจัดประเภทสิทธิที่จะได้รับ และยังไม่ได้รับตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งอาจมีโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ทั้งนี้ดอกเบี้ยที่ได้รับมาในรูปตัวสัญญาใช้เงิน ธนาคารได้แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่นในงบดุล

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุไว้โดยง่าย และไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดหรือเพื่อค้าจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เมื่อขาย ซึ่งอาจแสดงเป็นเงินลงทุนระยะสั้นหรือระยะยาวขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหาร และแสดงในราคายุติธรรมโดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นและแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาวและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าโดยบันทึกในงบกำไรขาดทุน เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรับ

ในการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย

เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุน คำนวณโดยใช้วิธี ดังต่อไปนี้

1. พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ คำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
2. ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์ในศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี

3. ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีไฟหลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทยเป็นราคาตลาด กรณีไม่มีราคาซื้อขาย จะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีไฟหลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาหุ้น เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่าค่าของหลักทรัพย์ได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ราคาหุ้นของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุนรวมอยู่ในรายได้ที่มีโชดกเบี่ย

3.3 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นยอดสุทธิในเงินให้สินเชื่อ

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในงวดที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คือราคาของหลักประกัน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคาร และอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และ/หรือผู้ประเมินราคาของธนาคาร

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญส่วนที่เกินหลักประกันและธนาคารได้กันค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ครบถ้วนแล้วและฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับชำระหนี้ได้มีการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 17 มีนาคม 2543 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารได้มีการพิจารณาความเป็นไปได้ในการเรียกชำระหนี้คืนสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ได้มีการตัดจำหน่ายออกจากบัญชี และลงรายการกลับรายการข้างต้นสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่คาดว่าจะสามารถเรียกชำระหนี้คืนได้เป็นจำนวนเงิน 14,802 ล้านบาท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติม (ดูหมายเหตุข้อ 4.6 และข้อ 4.7) นอกจากนั้นธนาคารได้เปลี่ยนแปลงหลักเกณฑ์ในการคำนวณเพื่อการกันสำรองขึ้นตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว โดยมีสาระสำคัญในเรื่องการยกเลิกการนำบุริมสิทธิเหนือหลักประกันมากันสำรอง

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการโอนหุ้นทุนในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรม และบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกไตรมาส และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกไตรมาสจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

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

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารได้คำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้นเป็นกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม หรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี่ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี่ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาจะต่ำกว่า ในกรณีที่ธนาคารพิจารณาว่ามูลค่าที่จะขายได้มีจำนวนลดลงจะมีการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ขึ้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีโชดกเบี่ยในงบกำไรขาดทุน

3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินและอาคารแสดงในราคาที่ดินเพิ่มและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

3.7.1 การตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร อาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารดังกล่าวข้างต้น สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการของธนาคาร ได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีสำรอง ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว

3.7.2 ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคาร 20 - 50 ปี

อุปกรณ์ 5 - 10 ปี

ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มใหม่บันทึกปรับออกจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร

3.8 หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามการตีความมาตรฐานการบัญชี เรื่องที่ 3 เครื่องมือทางการเงินแบบผสมที่ออกโดยสถาบันการเงินโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้

- 1) ตราสารทุน (หุ้นบุริมสิทธิ) ให้ใช้มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ออก หรือในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดของหุ้นบุริมสิทธิให้ใช้ราคาตลาดของหุ้นสามัญเป็นเกณฑ์ และบันทึกแยกมูลค่าที่ตราไว้จากส่วนเกินทุนจากการออกตราสารทุน
- 2) เครื่องมือทางการเงินส่วนที่เหลือซึ่งคำนวณจากการนำสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการออกเครื่องมือทางการเงิน หักด้วยมูลค่ายุติธรรมของตราสารทุนแสดงเป็นหนี้สินในงบดุล
- 3) สิทธิในการควบคุมตราสารทางการเงิน ไม่รับรู้เป็นสินทรัพย์ในงบดุล

3.9 การรับรู้รายได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยระบับการรับรู้ดอกเบี่ยค้างรับ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี่ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี่ยค้างรับที่ได้นบันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชี หลังจากนั้นรายได้ดอกเบี่ยรับจากลูกหนี้ดังกล่าวจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี่ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้ และเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี่ยตลาดสำหรับปี 2546 และวิธีอัตราดอกเบี่ยที่แท้จริงสำหรับปี 2545 ซึ่งเป็นอัตราคิดลดในการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคต ที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้ เว้นแต่ลูกหนี้บางรายที่คงมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ บริษัทรับรู้รายได้ดอกเบี่ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้ และเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้ ดังกล่าวด้วยเกณฑ์เงินสด

รายได้ดอกเบี่ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุน คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และรวมอยู่ในรายได้ที่มีโชดกเบี่ยในงบกำไรขาดทุน

3.10 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี่ยโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารได้ตัดจำหน่ายค่าความนิยมซึ่งเกิดจากการซื้อบริษัทย่อยเพิ่มทั้งจำนวน เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.11 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารจ่ายเข้ากองทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารบันทึกเงินบำเพ็ญจ่ายหลังจากหักเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในแต่ละงวดสำหรับพนักงานที่มีอายุครบ 10 ปี และทำงานอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

- 3.12 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน
- 3.13 ภาษีเงินได้
ค่าภาษีเงินได้ (ถ้ามี) บันทึกตามจำนวนที่จ่ายและที่ได้ตั้งค้างจ่ายไว้สำหรับปี
- 3.14 กำไรต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี
ธนาคารไม่ได้นำหุ้นบุริมสิทธิและใบสำคัญแสดงสิทธิซึ่งแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้มาคำนวณกำไรต่อหุ้นปรับลด เนื่องจากจำนวนหุ้นบุริมสิทธิไม่มีสาระสำคัญและใบสำคัญแสดงสิทธิยังไม่ถึงวันเริ่มใช้สิทธิ
- 3.15 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ
ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตรา ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย
- 3.16 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า
รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยซึ่งใช้เพื่อบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย บันทึกเป็นรายการปรับปรุงดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่าย กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากสัญญาซึ่งใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สิน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน
ธนาคารใช้วิธีการตีค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าคงค้าง ณ วันสิ้นปีตามราคาตลาดโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามระยะเวลาที่เหลือในสัญญานับจากวันสิ้นงวด (Mark-to-Market) เพื่อให้แสดงตามมูลค่ายุติธรรม วิธีการดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- 3.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสำหรับสาขาต่างประเทศ
งบการเงินของสาขาต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศมีการแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปี สำหรับการแปลงค่ารายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสำหรับการแปลงค่ารายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยสำหรับการแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุน ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาต่างประเทศรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในงบกำไรขาดทุน
- 3.18 การใช้ประมาณการทางบัญชี
ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณ และตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้
- 3.19 การจัดประเภทรายการใหม่
งบการเงินสำหรับปี 2545 เดิมได้มีการจัดประเภทใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงิน สำหรับสำหรับปี 2546 โดยมีรายละเอียดดังนี้
- | | |
|--|--|
| การนำเสนอรายการในงบการเงินสำหรับปี 2546 | การนำเสนอรายการในงบการเงินสำหรับปี 2545 |
| <ul style="list-style-type: none"> • สินทรัพย์อื่น • รายได้อื่น • เงินทดรองจ่าย • ส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนจากสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยังไม่ครบกำหนด | <ul style="list-style-type: none"> • ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน • กำไรจากการขายเงินลงทุนในลูกหนี้ • สินทรัพย์อื่น • สินทรัพย์อื่น |

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1.1 เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
ดอกเบี้ย	11,311,194,271	12,531,042,027	11,213,038,692	12,429,014,188
ภาษีเงินได้	118,395,635	50,807,660	100,881,762	40,870,874

4.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ลดลงที่แสดงเป็นรายการในส่วน ของผู้ถือหุ้น	1,348,354,805	298,216,490	1,348,354,805	298,216,490
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่ตีราคาเพิ่ม โดยนำไปบันทึกหักจากสำรองส่วนเกินทุน จากการตีราคาอาคาร	36,805,860	37,115,744	36,805,860	37,115,744
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการ โอนทรัพย์สินชำระหนี้	4,234,622,627	2,635,516,246	4,207,004,727	2,620,614,997
ทรัพย์สินรอการขายที่ใช้เป็นที่ทำการสาขาธนาคาร ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขาย เนื่องจากย้ายที่ทำการสาขา	-	26,288,167	-	26,288,167
	16,000,000	354,480,683	16,000,000	354,480,683
มูลค่าสุทธิส่วนที่ลดลงจากการตีราคา ที่ดินและอาคารที่แสดงรายการในสำรอง	-	35,477,100	-	35,477,100
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	-	35,477,100	-	35,477,100
เงินลงทุนที่ได้จากการโอนหนี้ด้วยคุณภาพ	241,153,057	1,426,419,863	241,153,057	1,409,687,924

4.1.3 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	725,546,993	677,363,564	701,728,981	641,682,740
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(684,183,755)	(659,915,934)	(660,924,994)	(624,349,610)
ส่วนที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด	41,363,238	17,447,630	40,803,987	17,333,130

4.1.4 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่ได้เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงได้ถือตามเกณฑ์เงินสดที่ได้เสียภาษีธุรกิจเฉพาะ
ไว้แล้ว ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้นได้ถือตามจำนวนหนี้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่บันทึกไว้ใน
แต่ละบัญชีและถือตามจำนวนของสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามยอดคงเหลือที่บันทึกไว้ในแต่ละประเภท

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(1) ในประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2546			2545		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	4,774,600,966	223	4,774,601,189	4,436,087,820	223	4,436,088,043
ธนาคารพาณิชย์	422,964,144	259,276,948	682,241,092	623,670,763	1,142,434,162	1,766,104,925
ธนาคารอื่น	10,029,379	-	10,029,379	8,762,094	-	8,762,094
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน- หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	70,715	-	70,715	-	63,182,000	63,182,000
สถาบันการเงินอื่น	225,012,233	679,235,122	904,247,355	250,131,570	540,104,235	790,235,805
รวมในประเทศ	5,432,677,437	938,512,293	6,371,189,730	5,318,652,247	1,745,720,620	7,064,372,867
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	102,219	102,219	7,030,754	17,577,582	24,608,336
รวม	5,432,677,437	938,614,512	6,371,291,949	5,325,683,001	1,763,298,202	7,088,981,203

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2546			2545		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	4,746,451,464	223	4,746,451,687	4,416,398,920	223	4,416,399,143
ธนาคารพาณิชย์	250,879,681	10,000	250,889,681	319,417,035	1,142,434,162	1,461,851,197
ธนาคารอื่น	10,020,679	-	10,020,679	8,762,094	-	8,762,094
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน- หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	70,715	-	70,715	-	63,182,000	63,182,000
สถาบันการเงินอื่น	225,012,233	679,235,122	904,247,355	250,131,570	540,104,235	790,235,805
รวมในประเทศ	5,232,434,772	679,245,345	5,911,680,117	4,994,709,619	1,745,720,620	6,740,430,239
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	102,219	102,219	7,030,754	17,577,582	24,608,336
รวม	5,232,434,772	679,347,564	5,911,782,336	5,001,740,373	1,763,298,202	6,765,038,575

(2) ต่างประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2546			2545		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	518,278,749	4,206,610,008	4,724,888,757	1,977,350,159	10,645,315,195	12,622,665,354
เงินเยน	138,335,672	-	138,335,672	148,424,511	-	148,424,511
เงินสกุลอื่น	410,961,482	6,883,563	417,845,045	356,257,076	97,749,820	454,006,896
รวมต่างประเทศ	1,067,575,903	4,213,493,571	5,281,069,474	2,482,031,746	10,743,065,015	13,225,096,761
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	19,382,258	19,382,258	-	4,433,185	4,433,185
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(888,114)	(888,114)	-	(1,136,562)	(1,136,562)
รวม	1,067,575,903	4,231,987,715	5,299,563,618	2,482,031,746	10,746,361,638	13,228,393,384
รวมในประเทศและต่างประเทศ	6,500,253,340	5,170,602,227	11,670,855,567	7,807,714,747	12,509,659,840	20,317,374,587

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2546			2545		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	518,278,749	4,206,610,008	4,724,888,757	1,977,350,159	10,645,315,195	12,622,665,354
เงินเยน	138,335,672	-	138,335,672	148,424,511	-	148,424,511
เงินสกุลอื่น	410,961,482	6,883,563	417,845,045	356,257,076	97,749,820	454,006,896
รวมต่างประเทศ	1,067,575,903	4,213,493,571	5,281,069,474	2,482,031,746	10,743,065,015	13,225,096,761
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	19,382,258	19,382,258	-	4,433,185	4,433,185
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(888,114)	(888,114)	-	(1,136,562)	(1,136,562)
รวม	1,067,575,903	4,231,987,715	5,299,563,618	2,482,031,746	10,746,361,638	13,228,393,384
รวมในประเทศและต่างประเทศ	6,300,010,675	4,911,335,279	11,211,345,954	7,483,772,119	12,509,659,840	19,993,431,959

4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

หลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาขายคืน จำแนกตามประเภทหลักทรัพย์ และประเภทตลาดซื้อคืนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2546			2545		
	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย บาท	ตลาดซื้อคืนอื่น บาท	รวม บาท	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย บาท	ตลาดซื้อคืนอื่น บาท	รวม บาท
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,753,700,000	-	2,753,700,000	1,250,000,000	-	1,250,000,000
หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	3,010,000,000	-	3,010,000,000	-	-	-
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	14,436,300,000	-	14,436,300,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000
รวม	20,200,000,000	-	20,200,000,000	3,250,000,000	-	3,250,000,000

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
	2546			2545		
	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่น	รวม	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่น	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร						
ธนาคารแห่งประเทศไทย	2,753,700,000	-	2,753,700,000	1,250,000,000	-	1,250,000,000
หลักทรัพย์รัฐบาลกิจ	3,010,000,000	-	3,010,000,000	-	-	-
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	14,436,300,000	-	14,436,300,000	2,000,000,000	-	2,000,000,000
รวม	20,200,000,000	-	20,200,000,000	3,250,000,000	-	3,250,000,000

4.4 เงินลงทุน

4.4.1 เงินลงทุนชั่วคราว

งบการเงินรวม								
	2546				2545			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐบาลกิจ	144,891,922	169,600	(1,387,811)	143,673,711	25,840,870	119,525	-	25,960,395
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	327,515,456	430,151	(7,259,892)	320,685,715	10,946,634	12,653	-	10,959,287
ตราสารหนี้ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	1,397,774,533	286,189,760	(112,102)	1,683,852,191	61,660,477	708,641	-	62,369,118
	1,870,181,911	286,789,511	(8,759,805)	2,148,211,617	98,447,981	840,819	-	99,288,800
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	278,029,706			-	840,819			-
รวม	2,148,211,617			2,148,211,617	99,288,800			99,288,800
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐบาลกิจ	16,997,785,799	63,662,268	(5,817,073)	17,055,630,994	7,625,241,098	69,428,329	(371,942)	7,694,297,485
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,514,799,753	7,253,539	(39,278,330)	1,482,774,962	699,882,895	8,685,638	-	708,568,533
	18,512,585,552	70,915,807	(45,095,403)	18,538,405,956	8,325,123,993	78,113,967	(371,942)	8,402,866,018
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	25,820,404			-	77,742,025			-
รวม	18,538,405,956			18,538,405,956	8,402,866,018			8,402,866,018
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐบาลกิจ	496,513,278	329,468	-	496,842,746	942,821,275	647,893	-	943,469,168
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	110,000,000	-	-	-	110,000,000	-	-	-
	606,513,278	329,468	-	496,842,746	1,052,821,275	647,893	-	943,469,168
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(110,000,000)			-	(110,000,000)			-
รวม	496,513,278			496,842,746	942,821,275			943,469,168
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	21,183,130,851			21,183,460,319	9,444,976,093			9,445,623,986

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร								
	2546				2545			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	144,891,922	169,600	(1,387,811)	143,673,711	25,840,870	119,525	-	25,960,395
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	327,515,456	430,151	(7,259,892)	320,685,715	10,946,634	12,653	-	10,959,287
ตราสารหนี้ในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	1,389,637,227	286,189,760	-	1,675,826,987	-	-	-	-
	1,862,044,605	286,789,511	(8,647,703)	2,140,186,413	36,787,504	132,178	-	36,919,682
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	278,141,808			-	132,178			-
รวม	2,140,186,413			2,140,186,413	36,919,682			36,919,682
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	16,440,688,414	63,481,266	(76,382)	16,504,093,298	6,559,851,049	46,103,550	(371,942)	6,605,582,657
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	573,092,084	5,386,431	(229,612)	578,248,903	389,337,074	3,807,143	-	393,144,217
	17,013,780,498	68,867,697	(305,994)	17,082,342,201	6,949,188,123	49,910,693	(371,942)	6,998,726,874
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	68,561,703			-	49,538,751			-
รวม	17,082,342,201			17,082,342,201	6,998,726,874			6,998,726,874
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	396,013,278	-	-	396,013,278	864,827,439	5,582	-	864,833,021
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	110,000,000	-	-	-	110,000,000	-	-	-
	506,013,278	-	-	396,013,278	974,827,439	5,582	-	864,833,021
<u>หัก</u> ค่าเผื่อการค้อยค่า	(110,000,000)			-	(110,000,000)			-
รวม	396,013,278			396,013,278	864,827,439			864,833,021
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	19,618,541,892			19,618,541,892	7,900,473,995			7,900,479,577

4.4.2 เงินลงทุนระยะยาว

งบการเงินรวม								
	2546				2545			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	4,210,027,780	119,089,735	(123,062,641)	4,206,054,874	10,500,107,087	1,178,476,302	-	11,678,583,389
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,501,316,626	62,218,934	(32,502,077)	2,531,033,483	2,003,338,809	104,959,506	-	2,108,298,315
ตราสารหนี้ในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	732,107,791	141,904,835	(72,997,480)	801,015,146	1,113,689,622	143,182,632	(136,996,723)	1,119,875,531
	7,443,452,197	323,213,504	(228,562,198)	7,538,103,503	13,617,135,518	1,426,618,440	(136,996,723)	14,906,757,235
<u>บวก</u> ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	94,651,306			-	1,289,621,717			-
รวม	7,538,103,503			7,538,103,503	14,906,757,235			14,906,757,235

	งบการเงินรวม							
	2546				2545			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	9,291,029,699	11,160,588	(59,459,076)	9,242,731,211	7,190,755,172	24,157,476	-	7,214,912,648
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,736,722,284	3,313,345	(25,221)	2,740,010,408	2,925,455,112	1,961,186	-	2,927,416,298
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,981,100,000	-	-	1,981,100,000	-	-	-	-
	14,008,851,983	14,473,933	(59,484,297)	13,963,841,619	10,116,210,284	26,118,662	-	10,142,328,946
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	-			-	(25,000,000)			(25,000,000)
รวม	14,008,851,983			13,963,841,619	10,091,210,284			10,117,328,946

เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ใน								
ความต้องการของตลาด								
ในประเทศ	17,679,606,506			20,693,546,225	3,904,968,692			3,797,579,986
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ใน								
ความต้องการของตลาด								
ต่างประเทศ	25,919,052			14,948,382	27,605,753			14,948,383
รวม	17,705,525,558			20,708,494,607	3,932,574,445			3,812,528,369
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(489,174,519)			-	(271,125,118)			-
รวม	17,216,351,039			20,708,494,607	3,661,449,327			3,812,528,369
รวมเงินลงทุน								
ระยะยาวสุทธิ	38,763,306,525			42,210,439,729	28,659,416,846			28,836,614,550

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
	2546				2545			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	4,210,027,780	119,089,735	(123,062,641)	4,206,054,874	10,350,456,217	1,164,903,663	-	11,515,359,880
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,645,414,295	56,225,077	(32,502,077)	2,669,137,295	2,230,416,809	104,959,506	-	2,335,376,315
ตราสารหนี้ในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	613,137,040	106,455,215	(9,363,009)	710,229,246	999,917,199	135,608,177	(53,696,887)	1,081,828,489
	7,468,579,115	281,770,027	(164,927,727)	7,585,421,415	13,580,790,225	1,405,471,346	(53,696,887)	14,932,564,684
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	116,842,300			-	1,351,774,459			-
รวม	7,585,421,415			7,585,421,415	14,932,564,684			14,932,564,684

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	8,831,999,569	11,160,588	(50,208,652)	8,792,951,505	6,942,379,273	16,878,993	-	6,959,258,266
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,714,447,443	-	-	2,714,447,443	2,897,950,715	-	-	2,897,950,715
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,981,100,000	-	-	1,981,100,000	-	-	-	-
รวม	13,527,547,012	11,160,588	(50,208,652)	13,488,498,948	9,840,329,988	16,878,993	-	9,857,208,981

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
	2546				2545			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่								
ในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	17,506,808,470			20,450,090,226	3,742,170,656			3,601,257,690
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่								
ในความต้องการของ								
ตลาดต่างประเทศ	25,919,052			14,948,382	27,605,753			14,948,383
รวม	17,532,727,522			20,465,038,608	3,769,776,409			3,616,206,073
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(489,174,519)			-	(271,125,118)			-
รวม	17,043,553,003			20,465,038,608	3,498,651,291			3,616,206,073
รวมเงินลงทุนระยะยาว								
สุทธิ	38,156,521,430			41,538,958,971	28,271,545,963			28,405,979,738

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงินรวมได้รวมสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 6,940 ล้านบาท และ 6,698 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวน 6,792 ล้านบาท และ 6,550 ล้านบาท ตามลำดับ จากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับตัวสัญญาใช้เงินแล้วจำนวน 6,546 ล้านบาท และ 148 ล้านบาท ตามลำดับ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับตัวสัญญา ใช้เงินจำนวน 5,384 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่เหลืออยู่ในระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคาสินทรัพย์โดย บสท. ก่อนออกตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ซึ่งอวาล์โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 4.6 และข้อ 4.26)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
• หลักทรัพย์เพื่อค้า	195,611,355	38,827,111	99,242,498	25,898,268
• หลักทรัพย์เพื่อขาย	1,016,695,021	716,560,745	693,217,308	684,885,420
• เงินลงทุนทั่วไป	479,744,667	52,793,253	479,744,667	51,260,723
	1,692,051,043	808,181,109	1,272,204,473	762,044,411
(ขาดทุน) จากการด้อยค่าของเงินลงทุนโอนกลับ	(197,691,965)	9,621,567	(227,931,150)	9,392,967
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์	1,260,579,086	-	1,260,579,086	-
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่ได้เกิดขึ้น				
จากหลักทรัพย์เพื่อค้า	277,897,097	372,358	278,009,629	(336,283)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 กำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	1,414,342,447	1,712,558,937	1,414,342,447	1,712,558,937
ลด	(1,348,354,805)	(298,216,490)	(1,348,354,805)	(298,216,490)
ยอดปลายปี	65,987,642	1,414,342,447	65,987,642	1,414,342,447

4.4.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

		งบการเงินรวม							
		2546				2545			
		ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
		1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี		1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		16,746,034,566	3,239,867,727	2,068,440,155	22,054,342,448	6,685,467,567	7,718,436,996	3,571,792,751	17,975,697,314
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		287,687,324	2,629,147,111	252,753,074	3,169,587,509	470,587,073	2,196,981,034	185,304,468	2,852,872,575
รวม		17,033,721,890	5,869,014,838	2,321,193,229	25,223,929,957	7,156,054,640	9,915,418,030	3,757,097,219	20,828,569,889
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า		68,566,962	67,880,769	(84,883,375)	51,564,356	51,272,257	1,044,988,897	264,916,679	1,361,177,833
รวม		17,102,288,852	5,936,895,607	2,236,309,854	25,275,494,313	7,207,326,897	10,960,406,927	4,022,013,898	22,189,747,722
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		496,513,278	703,154,231	8,587,875,469	9,787,542,978	942,821,275	585,169,033	7,090,255,171	8,618,245,479
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		110,000,000	2,152,495,135	584,227,148	2,846,722,283	110,000,000	1,044,916,140	1,395,869,940	2,550,786,080
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		-	1,981,100,000	-	1,981,100,000	-	-	-	-
รวม		606,513,278	4,836,749,366	9,172,102,617	14,615,365,261	1,052,821,275	1,630,085,173	8,486,125,111	11,169,031,559
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		(110,000,000)	-	-	(110,000,000)	(110,000,000)	(25,000,000)	-	(135,000,000)
รวม		496,513,278	4,836,749,366	9,172,102,617	14,505,365,261	942,821,275	1,605,085,173	8,486,125,111	11,034,031,559
รวมตราสารหนี้		17,598,802,130	10,773,644,973	11,408,412,471	39,780,859,574	8,150,148,172	12,565,492,100	12,508,139,009	33,223,779,281
งบการเงินเฉพาะของธนาคาร									
		2546				2545			
		ครบกำหนด			รวม	ครบกำหนด			รวม
		1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี		1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		16,726,093,173	2,702,711,735	2,068,440,155	21,497,245,063	6,559,851,049	7,036,543,418	3,313,912,798	16,910,307,265
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		287,687,324	2,023,877,442	60,412,743	2,371,977,509	389,337,073	2,107,452,675	122,964,136	2,619,753,884
รวม		17,013,780,497	4,726,589,177	2,128,852,898	23,869,222,572	6,949,188,122	9,143,996,093	3,436,876,934	19,530,061,149
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า		68,561,704	101,776,808	(82,026,714)	88,311,798	49,538,752	1,011,951,742	257,911,426	1,319,401,920
รวม		17,082,342,201	4,828,365,985	2,046,826,184	23,957,534,370	6,998,726,874	10,155,947,835	3,694,788,360	20,849,463,069
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด									
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ		396,013,278	392,000,000	8,439,999,570	9,228,012,848	864,827,439	484,669,033	6,942,379,272	8,291,875,744
ตราสารหนี้ภาคเอกชน		110,000,000	2,132,756,102	581,691,340	2,824,447,442	110,000,000	1,019,916,140	1,393,365,543	2,523,281,683
ตราสารหนี้ต่างประเทศ		-	1,981,100,000	-	1,981,100,000	-	-	-	-
รวม		506,013,278	4,505,856,102	9,021,690,910	14,033,560,290	974,827,439	1,504,585,173	8,335,744,815	10,815,157,427
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า		(110,000,000)	-	-	(110,000,000)	(110,000,000)	-	-	(110,000,000)
รวม		396,013,278	4,505,856,102	9,021,690,910	13,923,560,290	864,827,439	1,504,585,173	8,335,744,815	10,705,157,427
รวมตราสารหนี้		17,478,355,479	9,334,222,087	11,068,517,094	37,881,094,660	7,863,554,313	11,660,533,008	12,030,533,175	31,554,620,496

หุ้นในบริษัทที่ธนาคารถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วมีสัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินดังต่อไปนี้

4.4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

		งบการเงินรวม			
		2546			
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	291,104,862
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท ออยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	14,999,940	12,028,639
บริษัท เพลินจิตแอนด์ไวเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	หุ้นสามัญ	49.66%	23,999,930	23,754,456
บริษัทร่วม					
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	115,799,513
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	199,999,960	189,050,368
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	38.33%	51,263,810	121,426,831
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	26.65%	125,248,310	163,728,404
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				665,008,750	916,893,073

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม		
			ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
2545					
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	273,503,850
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท ออยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	14,999,940	11,971,090
บริษัทร่วม					
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	106,516,804
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	12,499,960	22,227,759
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	38.33%	51,263,810	103,757,976
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	26.65%	125,248,310	177,796,146
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				453,508,820	695,773,625

			งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
			2546		
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	291,104,862
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท ออยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์ แมนเนจเม้นต์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	14,999,940	12,028,639
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.99%	770,472,440	759,227,585
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน	หุ้นสามัญ	79.33%	1,739,429,834	698,456,245
		หุ้นบุริมสิทธิ		500,000,000	500,000,000
บริษัท เฟลิจิตีแอดไวเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	หุ้นสามัญ	49.66%	4,000,000	3,959,088
บริษัทรวม					
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้ ดำเนินการกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	115,799,513
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด		หุ้นสามัญ	49.99%	199,999,960	189,050,368
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	38.33%	51,263,810	121,426,831
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	26.65%	125,248,310	163,728,404
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				3,654,911,094	2,854,781,535

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	2545	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
				เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	273,503,850
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท ออยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์ แมเนจเม้นต์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	14,999,940	11,971,090
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.99%	770,472,440	742,328,517
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน	หุ้นสามัญ	80.03%	1,759,238,246	565,151,392
		หุ้นบุริมสิทธิ		500,000,000	500,000,000
บริษัทร่วม					
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	106,516,804
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	12,499,960	22,227,759
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	38.33%	51,263,810	103,757,976
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	26.65%	125,248,310	177,796,146
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				3,483,219,506	2,503,253,534

ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งสรุปจากงบการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งไม่ได้นำมารวมในการเงินรวมดังกล่าวข้างต้นมีดังต่อไปนี้

บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
งบดุล (อย่างย่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
	2546	2545
สินทรัพย์	373,769,268	280,779,955
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน	82,652,761	7,014,628
ส่วนของผู้ถือหุ้น	291,116,507	273,765,327
	373,769,268	280,779,955

บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
	2546	2545
รายได้	429,706,553	318,359,803
ค่าใช้จ่าย	412,355,373	286,885,365
กำไรสุทธิ	17,351,180	31,474,438
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	17.35	31.47

บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบดุล (อย่างย่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
	2546	2545
สินทรัพย์	48,200,400	29,297,589
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน	69,629,953	37,544,567
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(21,429,553)	(8,246,978)
	48,200,400	29,297,589

บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
	2546	2545
รายได้	103,008,493	86,340,724
ค่าใช้จ่าย	116,191,068	87,750,088
ขาดทุนสุทธิ	(13,182,575)	(1,409,364)
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(65.91)	(7.05)

บริษัท ออยุธยา เซอร์วิสเชส แอนด์ แมเนจเม้นต์ จำกัด
งบดุล (อย่างย่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
	2546	2545
สินทรัพย์	12,028,874	11,972,307
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน	90	1,071
ส่วนของผู้ถือหุ้น	12,028,784	11,971,236
	12,028,874	11,972,307

บริษัท อยุธยา เซอร์วิสেস แอนด์ แมเนจเม้นต์ จำกัด
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
รายได้	2546	2545
ค่าใช้จ่าย	2,102	91,958,144
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(55,447)	96,524,023
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	57,549	(4,565,879)
	0.04	(3.04)

บริษัท เฟลินจิตแอนด์ไวเซอร์ จำกัด
งบดุล (อย่างย่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
สินทรัพย์	2546	2545
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	41,828,632	-
หนี้สิน	2,237,756	-
ส่วนของผู้ถือหุ้น	39,590,876	-
	41,828,632	-

บริษัท เฟลินจิตแอนด์ไวเซอร์ จำกัด
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
รายได้	2546	2545
ค่าใช้จ่าย	14,128,199	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	14,537,323	-
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(409,124)	-
	(0.10)	-

ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ซึ่งสรุปจากงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ดังนี้

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

	2546	หน่วย : บาท 2545
สินทรัพย์		
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	17,085,269	3,562,861
เงินลงทุนสุทธิ	3,689,583	-
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	4,656,067,274	5,506,721,330
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	477,053,830	-
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,180,505,171	2,402,395,788
อุปกรณ์สุทธิ	7,687,649	5,359,747
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	24,053,353	16,550,105
เงินทรองจ่าย	35,108,518	6,131,460
ภาษีเงินได้นิติบุคคลหัก ณ ที่จ่าย	17,475,103	6,837,723
สินทรัพย์อื่น	3,069,941	1,857,899
รวมสินทรัพย์	7,421,795,691	7,949,416,913
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
เงินกู้ยืม	6,621,533,866	7,198,730,454
หนี้สินอื่น	41,032,417	8,356,160
ส่วนของผู้ถือหุ้น	759,229,408	742,330,299
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	7,421,795,691	7,949,416,913

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
ตรวจสอบแล้ว

	2546	หน่วย : บาท 2545
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	45,698,136	25,683,183
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	119,410,923	144,971,012
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(73,712,787)	(119,287,829)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	364,697,623	241,685,130
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	288,569	1,362,905
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(438,698,979)	(362,335,864)
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	546,452,749	395,138,433
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	94,120,154	54,488,113
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	13,633,616	(21,685,544)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.18	(0.28)

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
ตรวจสอบแล้ว

หน่วย : บาท

	2546	2545
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร(ขาดทุน)สุทธิ	13,633,616	(21,685,544)
รายการปรับกระทบกำไร(ขาดทุน)สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	364,697,623	241,685,130
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	288,569	1,362,905
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	(276,113,669)	-
ค่าเสื่อมราคา	1,539,045	542,169
รายได้ดอกเบี้ยหักจากการตีทรัพย์สิน	(289,165)	(273,954)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	3,514,020	-
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินถาวร	196,772	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	(1,790,845)	(1,501,968)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายที่มีดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น	3,798,679	2,722,673
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้ดำเนินงาน	109,474,645	222,851,411
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	80,781,758	391,468,761
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	176,193,121	-
ทรัพย์สินรอการขาย	246,732,457	(799,663,109)
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	(7,503,248)	151,262,663
เงินตรงจ่าย	(28,977,058)	(6,131,461)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลหัก ณ ที่จ่าย	(10,637,380)	(6,825,160)
สินทรัพย์อื่น	(1,212,042)	(1,599,990)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	2,086,851	(7,337,940)
เงินประกันการเช่าทรัพย์สิน	(91,062)	1,806,056
เงินมัดจำการซื้อทรัพย์สินรอการขาย	27,161,180	679,000
หนี้สินอื่น	706,162	408,427
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมดำเนินงาน	594,715,384	(53,081,342)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายจากการซื้ออุปกรณ์	(3,996,388)	(5,832,053)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(3,996,388)	(5,832,053)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(577,196,588)	37,823,749
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(577,196,588)	37,823,749
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)	13,522,408	(21,089,646)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	3,562,861	24,652,507
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	17,085,269	3,562,861
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด		
เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้		
ดอกเบี้ยจ่าย	121,201,768	146,472,980
ภาษีเงินได้	10,637,380	6,825,160

เงินลงทุนในหุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต	31,641,530	31,641,530	31,641,530	31,641,530
การพาณิชย์	43,750,000	43,750,000	43,750,000	43,750,000
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	19,180,000	19,180,000	12,500,000	12,500,000
ธุรกิจบริการ	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000
อื่นๆ	45,000	-	45,000	-
รวม	109,616,530	109,571,530	102,936,530	102,891,530

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 เงินลงทุนเพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปในงบการเงินเฉพาะของธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ ของบริษัทดังกล่าวจำนวน 4 บริษัท และ 6 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 590 ล้านบาท และ 752 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 591 ล้านบาท และ 753 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินรวมมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ และหุ้นกู้แปลงสภาพ ของบริษัทดังกล่าวจำนวน 5 บริษัท และ 7 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 592 ล้านบาท และ 755 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 597 ล้านบาท และ 757 ล้านบาท ตามลำดับ

4.5 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

หลักทรัพย์รัฐบาลตามราคาที่ตราไว้จำนวน 1,532 ล้านบาท และ 2,785 ล้านบาท ใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการ และรัฐวิสาหกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ตามลำดับ

4.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	57,437,559,618	57,127,082,999	57,281,547,733	56,991,289,280
เงินให้กู้ยืม	244,705,103,580	234,286,406,981	240,497,751,235	232,394,795,427
ตั๋วเงิน	94,737,020,848	77,896,056,543	93,231,082,986	76,941,311,514
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	869,934,076	14,028,989	-	-
อื่นๆ	4,620,143,693	9,563,067,547	4,619,326,807	9,562,250,660
รวม	402,369,761,815	378,886,643,059	395,629,708,761	375,889,646,881
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(148,526,936)	(50,501,925)	(57,370,692)	(49,049,397)
รวม	402,221,234,879	378,836,141,134	395,572,338,069	375,840,597,484
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,752,247,666	4,497,930,504	3,560,271,234	4,334,653,376
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(21,895,783,784)	(20,966,112,907)	(20,074,530,901)	(19,784,273,520)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,463,039,756)	(1,664,346,259)	(1,366,837,221)	(1,533,176,729)
รวม	382,614,659,005	360,703,612,472	377,691,241,181	358,857,800,611

(2) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี*	160,585,288,315	153,843,430,809	155,004,870,789	151,095,990,512
เกิน 1 ปี	241,784,473,500	225,043,212,250	240,624,837,972	224,793,656,369
รวม	402,369,761,815	378,886,643,059	395,629,708,761	375,889,646,881
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(148,526,936)	(50,501,925)	(57,370,692)	(49,049,397)
รวม	402,221,234,879	378,836,141,134	395,572,338,069	375,840,597,484
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	3,752,247,666	4,497,930,504	3,560,271,234	4,334,653,376
รวม	405,973,482,545	383,334,071,638	399,132,609,303	380,175,250,860

*รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว

(3) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	งบการเงินรวม					
	2546			2545		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	387,726,638,057	43,934,661	387,770,572,718	365,431,023,062	36,929,299	365,467,952,361
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,501,951,615	582,608,931	13,084,560,546	11,287,412,855	710,160,731	11,997,573,586
เงินสกุลอื่นๆ	1,078,556,546	436,072,005	1,514,628,551	898,144,305	522,972,807	1,421,117,112
รวม	401,307,146,218	1,062,615,597	402,369,761,815	377,616,580,222	1,270,062,837	378,886,643,059
หัก รายได้รอการตัดบัญชี			(148,526,936)			(50,501,925)
รวม			402,221,234,879			378,836,141,134
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ			3,752,247,666			4,497,930,504
รวม			405,973,482,545			383,334,071,638

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2546			2545		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	380,996,681,807	33,837,857	381,030,519,664	362,435,857,495	35,098,688	362,470,956,183
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	12,501,951,615	582,608,931	13,084,560,546	11,287,412,855	710,160,731	11,997,573,586
เงินสกุลอื่นๆ	1,078,556,546	436,072,005	1,514,628,551	898,144,305	522,972,807	1,421,117,112
รวม	394,577,189,968	1,052,518,793	395,629,708,761	374,621,414,655	1,268,232,226	375,889,646,881
หัก รายได้รอการตัดบัญชี			(57,370,692)			(49,049,397)
รวม			395,572,338,069			375,840,597,484
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ			3,560,271,234			4,334,653,376
รวม			399,132,609,303			380,175,250,860

(4) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม					
	2546					รวม
	ปกติ บาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ บาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน บาท	สงสัย บาท	สงสัย จะสูญ บาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	9,679,291,739	427,849,531	332,902,308	137,888,457	2,289,204,754	12,867,136,789
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	176,177,914,225	3,489,558,077	3,478,960,167	3,290,646,293	28,130,631,226	214,567,709,988
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	34,275,797,337	1,067,850,173	820,157,184	629,124,431	11,104,613,890	47,897,543,015
การสาธารณูปโภคและบริการ	62,604,866,706	796,889,102	750,286,438	593,548,350	5,122,322,039	69,867,912,635
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	31,259,811,358	712,990,728	603,679,301	372,204,268	6,778,150,910	39,726,836,565
อื่นๆ	15,617,741,566	160,289,493	106,320,180	113,995,181	1,444,276,403	17,442,622,823
รวม	329,615,422,931	6,655,427,104	6,092,305,578	5,137,406,980	54,869,199,222	402,369,761,815
หัก รายได้รอการตัดบัญชี						(148,526,936)
รวม						402,221,234,879
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						3,752,247,666
รวม						405,973,482,545

งบการเงินรวม						
2545						
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	8,827,898,442	536,904,989	292,493,706	297,198,835	2,640,626,015	12,595,121,987
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	159,112,993,772	4,612,201,995	8,535,432,429	5,072,443,737	28,027,762,013	205,360,833,946
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	27,698,383,155	734,290,938	1,621,404,935	478,337,450	15,141,177,048	45,673,593,526
การสาธารณูปโภคและบริการ	56,005,242,829	2,721,095,568	3,529,166,645	623,772,135	5,355,263,223	68,234,540,400
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	24,771,744,073	952,491,512	674,200,015	463,208,692	6,615,360,207	33,477,004,499
อื่นๆ	11,567,408,682	189,522,203	133,053,261	168,700,336	1,486,864,219	13,545,548,701
รวม	287,983,670,953	9,746,507,205	14,785,750,991	7,103,661,185	59,267,052,725	378,886,643,059
หัก รายได้จากการตัดบัญชี						(50,501,925)
รวม						378,836,141,134
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						4,497,930,504
						383,334,071,638

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
2546						
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	9,608,991,825	427,849,531	332,902,308	137,888,457	2,221,038,276	12,728,670,397
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	173,843,238,504	3,416,449,481	3,478,960,167	3,072,858,738	27,818,989,549	211,630,496,439
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	33,307,403,906	972,867,920	820,157,184	629,124,431	10,849,552,857	46,579,106,298
การสาธารณูปโภคและบริการ	61,883,637,167	796,889,102	750,286,438	593,548,350	5,058,423,498	69,082,784,555
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	31,014,463,254	644,445,770	531,967,171	333,078,647	2,088,140,376	34,612,095,218
อื่นๆ	19,829,415,284	137,320,040	99,269,242	104,365,547	826,185,741	20,996,555,854
รวม	329,487,149,940	6,395,821,844	6,013,542,510	4,870,864,170	48,862,330,297	395,629,708,761
หัก รายได้จากการตัดบัญชี						(57,370,692)
รวม						395,572,338,069
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						3,560,271,234
						399,132,609,303

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
2545						
ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	รวม	
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	8,757,898,442	536,904,989	292,493,706	247,198,835	2,622,159,623	12,456,655,595
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	157,122,410,522	4,550,449,941	8,308,131,122	5,072,443,737	27,842,867,033	202,896,302,355
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	26,881,270,411	734,290,938	1,621,404,935	470,993,527	14,903,526,968	44,611,486,779
การสาธารณูปโภคและบริการ	55,830,051,413	2,717,876,778	3,526,396,405	623,772,135	5,299,758,452	67,997,855,183
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	24,585,862,106	931,416,774	672,438,186	457,168,948	1,601,810,899	28,248,696,913
อื่นๆ	18,402,793,003	171,437,802	128,972,224	165,554,346	809,892,681	19,678,650,056
รวม	291,580,285,897	9,642,377,222	14,549,836,578	7,037,131,528	53,080,015,656	375,889,646,881
หัก รายได้จากการตัดบัญชี						(49,049,397)
รวม						375,840,597,484
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						4,334,653,376
						380,175,250,860

(5) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม			
	2546			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้ำรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์จัดชั้นปกติ	1,626,682,845	-	-	-
จัดชั้นปกติ	329,860,323,830	86,855,639,292	1	5,383,990,392
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,788,950,305	722,589,640	2	248,324,314
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,263,449,444	1,739,531,810	20	618,848,671
จัดชั้นสงสัย	5,205,807,848	1,075,042,448	50	558,238,261
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	56,376,795,209	13,588,846,695	100	13,588,846,695
รวม	406,122,009,481	103,981,649,885		20,398,248,333**
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(148,526,936)			
รวม	405,973,482,545			
สำรองส่วนเกิน				1,497,535,451*
				21,895,783,784

	งบการเงินรวม			
	2545			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้ำรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์จัดชั้นปกติ	171,337,939	-	-	-
จัดชั้นปกติ	289,956,309,510	75,208,687,796	1	752,086,878
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,986,796,630	1,612,901,291	2	32,258,026
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15,107,913,355	4,471,786,377	20	894,357,275
จัดชั้นสงสัย	7,205,052,126	1,965,896,591	50	982,948,296
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	60,957,164,003	13,170,441,278	100	13,170,441,278
รวม	383,384,573,563	96,429,713,333		15,832,091,753**
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(50,501,925)			
รวม	383,334,071,638			
สำรองส่วนเกิน				5,134,021,154*
				20,966,112,907

(* รวมค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพ์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ร้อยละ 1 ของ 6,622 ล้านบาท และ 7,199 ล้านบาท เป็นจำนวน 66 ล้านบาท และ 72 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นรายการตัดบัญชีระหว่างกันจากหนี้ชั้นปกติ ในงบการเงินรวม)

(** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 จำนวน 1,436 ล้านบาท และ 1,274 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่รวมค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญเสียของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 จำนวน 1 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพ์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด			
	2546			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้ำรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	325,003,598,943	83,844,091,807	1	5,166,926,493
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,585,627,160	613,221,060	2	210,510,313
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,252,522,538	1,738,149,984	20	618,572,307
จัดชั้นสงสัย	4,972,050,421	856,471,571	50	442,640,923
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	55,558,112,585	13,156,347,408	100	13,156,347,408
รวม	398,371,911,647	100,208,281,830		19,594,997,444
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(57,370,692)			
รวม	398,314,540,955			
สำรองส่วนเกิน				1,148,412,795*
				20,743,410,239

งบการเงินเฉพาะของธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์
กรุงศรีอยุธยา จำกัด

	2545			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	286,581,702,654	73,490,908,674	1	806,896,391
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,878,780,037	1,554,160,659	2	31,083,213
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,866,150,167	4,323,077,528	20	864,615,506
จัดชั้นสงสัย	7,134,722,051	1,910,409,051	50	955,204,526
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	60,374,508,586	12,982,026,083	100	12,982,026,083
รวม	378,835,863,495	94,260,581,995		15,639,825,719
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(49,049,397)			
รวม	378,786,814,098			
สำรองส่วนเกิน				4,520,616,820*
				20,160,442,539

(* รวมค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ร้อยละ 1 ของ 6,622 ล้านบาท และ 7,199 ล้านบาท เป็นจำนวน 66 ล้านบาท และ 72 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นรายการตัดบัญชีระหว่างกันจากหนี้ชั้นปกติในงบการเงินรวม)

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

	2546			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	331,308,340,373	90,300,780,480	1	5,165,278,041**
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,522,802,903	588,781,455	2	210,021,521
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,184,406,019	1,708,318,967	20	612,606,102
จัดชั้นสงสัย	4,934,120,519	838,767,077	50	433,788,676
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	50,240,310,181	12,652,596,173	100	12,652,596,173
รวม	399,189,979,995	106,089,244,152		19,074,290,513***
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(57,370,692)			
รวม	399,132,609,303			
สำรองส่วนเกิน				1,000,240,388
				20,074,530,901

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

	2545			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	293,677,387,062	80,688,304,759	1	806,883,048**
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	9,878,154,769	1,554,148,154	2	31,082,963
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	14,865,170,781	4,322,881,651	20	864,576,330
จัดชั้นสงสัย	7,134,013,051	1,910,054,551	50	955,027,276
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	54,669,574,594	12,744,232,978	100	12,744,232,978
รวม	380,224,300,257	101,219,622,093		15,401,802,595***
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(49,049,397)			
รวม	380,175,250,860			
สำรองส่วนเกิน				4,382,470,925
				19,784,273,520

(** รวมค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ร้อยละ 1 ของ 6,622 ล้านบาท และ 7,199 ล้านบาท เป็นจำนวน 66 ล้านบาท และ 72 ล้านบาท ตามลำดับ)

(*** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 จำนวน 1,340 ล้านบาท และ 1,143 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่รวมค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 จำนวน 1 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ธนาคารได้ออนไลน์ทรัพย์สินด้วยคุณภาพ ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ซึ่งมีมูลหนี้ หลังหักสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 249 ล้านบาท และ 1,409 ล้านบาท ตามลำดับ มูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวอยู่ระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคาจาก บสท. ก่อนออกตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อยตามวันที่ได้รับโอนสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวโดยหักออกจากบัญชีเงินให้สินเชื่อและแสดงสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. ในเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 4.4.2 และข้อ 4.26) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับตัวสัญญาใช้เงินแล้วจำนวน 6,546 ล้านบาท และ 148 ล้านบาท ตามลำดับ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับตัวสัญญาใช้เงินแล้วจำนวน 5,384 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 26 มีนาคม 2546 กำหนดให้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2546 หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ธนาคารและ บสท. กรุงศรีอยุธยา มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
2546			
	ธนาคาร	บสท.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บสท. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	59,747	5,338	65,085
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	15.10	93.36	16.22
หน่วย : ล้านบาท			
2545			
	ธนาคาร	บสท.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บสท. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	74,667	5,614	80,281
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	19.86	98.16	21.04

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยตามเกณฑ์เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย มีจำนวน 66,099 ล้านบาท และ 82,152 ล้านบาท ตามลำดับ

ในการกำหนดจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารพิจารณาราคาของหลักประกันเป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่ง หลักประกันของลูกหนี้รายใหญ่ และลูกหนี้รายที่จัดชั้นได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาของธนาคารและผู้ประเมินราคาอิสระที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ ซึ่งตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2546 ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือลูกหนี้จัดชั้นควรระวังเป็นพิเศษ และลูกหนี้จัดชั้นตามปกติ หลักประกันที่ได้มีการประเมินหรือตีราคาไม่เกิน 36 เดือนให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกำหนดสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 90 แต่ถ้าหลักประกันนั้นมีการประเมินราคาหรือตีราคานานกว่า 36 เดือน ตามที่กล่าวแล้วให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนกันเงินสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 50 สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย และลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย หลักประกันที่ได้มีการประเมินหรือตีราคาไม่เกิน 12 เดือนให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกำหนดสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 90 แต่ถ้าหลักประกันนั้นมีการประเมินราคาหรือตีราคานานกว่า 12 เดือน ตามที่กล่าวแล้วให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนกันเงินสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 50

สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 5 ล้านบาท หลักประกันที่มีการประเมินราคาหรือตีราคาไม่เกิน 36 เดือนให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนกันสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 90 ถ้าหลักประกันนั้นมีการประเมินราคาหรือตีราคานานกว่า 36 เดือนให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนกันเงินสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 50

(6) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546	2,785	34,127
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	153,979	405,973

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	งบการเงินรวม		มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
		จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	
การโอนสินทรัพย์	29	265	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง อาคารชุด	316
การโอนหุ้นในลูกหนี้	1	-		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,523	10,094		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	12	220		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	1,220	23,548	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	747
รวมทั้งสิ้น	2,785	34,127		1,063

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดรวมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	งบการเงินรวม		จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
		จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	4.05	338	2,251	2,106
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.03	1,185	7,843	6,012

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 45,574 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 109,183 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี จำนวน 28,788 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดขึ้นเป็นลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,155 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,497 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545	2,631	23,831
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	138,270	383,334

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	งบการเงินรวม		มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
		จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	
การโอนสินทรัพย์	14	1,253	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร, อาคารชุด	1,511
การโอนหุ้นในลูกหนี้	5	57		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,211	8,068		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	11	148		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	1,390	14,305	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร, อาคารชุด ยานพาหนะ	1,028
รวมทั้งสิ้น	2,631	23,831		2,539

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	งบการเงินรวม		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	5.01	219	1,409	1,398
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.44	992	6,659	6,624

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 30,004 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 120,081 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี จำนวน 21,139 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดขึ้นเป็นลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 2,427 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 76 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546	2,451	33,634
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546	143,438	399,133

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
		จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	19	257	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	303
การโอนหุ้นในลูกหนี้	-	-		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,221	9,840		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	8	210		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	1,203	23,327	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	747
รวมทั้งสิ้น	2,451	33,634		1,050

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	7.05	36	1,997	1,768
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.03	1,185	7,843	6,012

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 44,733 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 106,385 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี จำนวน 28,274 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,064 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,486 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545	2,412	23,660
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	129,090	380,175

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
		จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	8	1,249	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร, อาคารชุด	1,506
การโอนหุ้นในลูกหนี้	5	57		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,011	7,915		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	8	144		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	1,380	14,295	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร, อาคารชุด ยานพาหนะ	1,025
รวมทั้งสิ้น	2,412	23,660		2,531

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	7.89	19	1,256	1,245
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.44	992	6,659	6,624

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 29,403 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 117,716 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี จำนวน 21,018 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 2,331 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โอนกลับ จำนวน 25 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

4.7 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2546		สำรองทั่วไป	รวม
				สงสัย	สงสัย จะสูญ		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นงวด	824,074,182	32,258,026	894,357,275	982,948,296	13,170,441,278	5,062,033,850	20,966,112,907
หนี้สงสัยจะสูญ	4,559,916,210	216,066,288	(275,508,604)	(424,710,035)	1,292,576,785	(3,473,405,171)	1,894,935,473
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(874,171,368)	-	(874,171,368)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป							
- บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	-	(81,664,888)	(81,664,888)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	(9,428,340)	(9,428,340)
ยอดปลายงวด	5,383,990,392	248,324,314	618,848,671	558,238,261	13,588,846,695	1,497,535,451	21,895,783,784

	งบการเงินรวม						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2545		สำรองทั่วไป	รวม
				สงสัย	สงสัย จะสูญ		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นงวด	769,010,881	29,973,703	996,834,709	595,908,612	2,042,895	7,304,144,481	9,697,915,281
หนี้สงสัยจะสูญ	55,063,301	2,284,323	(102,477,434)	387,039,684	2,151,137,177	(1,851,690,867)	641,356,184
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	11,017,261,206	22,422,858	11,039,684,064
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป							
- บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	-	(314,334,875)	(314,334,875)
- บบส.กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	-	-	-	(155,863,567)	(155,863,567)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	57,355,820	57,355,820
ยอดปลายงวด	824,074,182	32,258,026	894,357,275	982,948,296	13,170,441,278	5,062,033,850	20,966,112,907

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	2546		สำรองทั่วไป	รวม
				สงสัย	สงสัย จะสูญ		
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นงวด	806,883,048	31,082,963	864,576,330	955,027,276	12,744,232,978	4,382,470,925	19,784,273,520
หนี้สงสัยจะสูญ	4,358,394,993	178,938,558	(251,970,228)	(521,238,600)	1,003,282,910	(3,291,137,309)	1,476,270,324
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,094,919,715)	-	(1,094,919,715)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป							
- บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	-	(81,664,888)	(81,664,888)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	(9,428,340)	(9,428,340)
ยอดปลายงวด	5,165,278,041	210,021,521	612,606,102	433,788,676	12,652,596,173	1,000,240,388	20,074,530,901

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	2545 สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรองทั่วไป	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นงวด	754,460,834	25,927,690	958,537,628	474,493,442	-	6,514,468,067	8,727,887,661
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	52,422,214	5,155,273	(93,961,298)	480,533,834	1,627,535,646	(1,681,617,530)	390,068,139
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	11,116,697,332*	22,422,858	11,139,120,190
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป							
- บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	-	(314,334,875)	(314,334,875)
- บบส.กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	-	-	-	(155,863,567)	(155,863,567)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	(2,604,028)	(2,604,028)
ยอดปลายงวด	806,883,048	31,082,963	864,576,330	955,027,276	12,744,232,978	4,382,470,925	19,784,273,520

(* หนี้สูญตัดบัญชีดังกล่าวรวมรายการโอนกลับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสียที่ได้มีการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีและได้ยกกันสำรองครบถ้วนแล้วตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 14,802 ล้านบาท เนื่องจากผู้บริหารเชื่อว่าลูกหนี้ดังกล่าวสามารถจะเรียกเก็บได้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียขั้นต่ำ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้เป็นจำนวน 21,835 ล้านบาท และจำนวน 17,107 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 20,415 ล้านบาท และจำนวน 16,546 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียในงบการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2546	2545
งบการเงินรวม	23,360	22,632
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	22,113	21,624
งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	21,442	21,319

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่อง คุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกัน และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ดังนี้

งบการเงินรวม				
2546				
	จำนวนราย	มูลหนี้ บาท	ราคาประเมิน ของหลักประกัน บาท	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	13	3,748,845,104	2,027,016,616	1,205,661,389
รวม	13	3,748,845,104	2,027,016,616	1,205,661,389

งบการเงินรวม				
2545				
	จำนวนราย	มูลหนี้ บาท	ราคาประเมิน ของหลักประกัน บาท	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	18	6,852,113,502	1,777,678,598	263,654,935
รวม	18	6,852,113,502	1,777,678,598	263,654,935

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
2546				
	จำนวนราย	มูลหนี้	ราคาประเมิน	ค่าเผื่อ
		บาท	ของหลักประกัน	หนี้สงสัยจะสูญ
		บาท	บาท	บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	10	3,578,897,186	2,027,016,616	1,069,205,534
รวม	10	3,578,897,186	2,027,016,616	1,069,205,534

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
2545				
	จำนวนราย	มูลหนี้	ราคาประเมิน	ค่าเผื่อ
		บาท	ของหลักประกัน	หนี้สงสัยจะสูญ
		บาท	บาท	บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	14	6,682,070,391	1,777,678,598	160,023,113
รวม	14	6,682,070,391	1,777,678,598	160,023,113

4.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวม	
	2546	2545
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	1,664,346,259	2,293,944,325
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	1,460,177,821	(33,182,534)
ตัดจำหน่าย	(1,661,484,324)	(596,415,532)
ยอดปลายปี	1,463,039,756	1,664,346,259

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	1,533,176,729	2,124,570,461
เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี	1,485,890,748	(24,969,109)
ตัดจำหน่าย	(1,652,230,256)	(566,424,623)
ยอดปลายปี	1,366,837,221	1,533,176,729

4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม 2546	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	18,002,572,344	6,706,382,129	(7,352,897,481)	17,356,056,992
1.2 สิ้นหาริมทรัพย์	176,633,229	28,505,315	(29,920,904)	175,217,640
รวม	18,179,205,573	6,734,887,444	(7,382,818,385)	17,531,274,632
2. อื่นๆ	1,308,615,995	516,499,083	(572,454,486)	1,252,660,592
รวมทรัพย์สินรอการขาย	19,487,821,568	7,251,386,527	(7,955,272,871)	18,783,935,224
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(503,943,174)	(225,098,013)	39,630,548	(689,410,639)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	18,983,878,394	7,026,288,514	(7,915,642,323)	18,094,524,585

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม 2545	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	15,472,924,650	5,123,840,455	(2,594,192,761)	18,002,572,344
1.2 สิ้นหาริมทรัพย์	184,070,607	6,352,297	(13,789,675)	176,633,229
รวม	15,656,995,257	5,130,192,752	(2,607,982,436)	18,179,205,573
2. อื่นๆ	910,463,359	823,014,308	(424,861,672)	1,308,615,995
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,567,458,616	5,953,207,060	(3,032,844,108)	19,487,821,568
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(340,824,938)	(167,083,136)	3,964,900	(503,943,174)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,226,633,678	5,786,123,924	(3,028,879,208)	18,983,878,394

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	1 มกราคม 2546 บาท	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		31 ธันวาคม 2546 บาท
		เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	15,495,560,375	6,060,401,112	(6,480,986,768)	15,074,974,719
1.2 สหกรณ์ทรัพย์	176,633,229	28,505,315	(29,920,904)	175,217,640
รวม	15,672,193,604	6,088,906,427	(6,510,907,672)	15,250,192,359
2. อื่นๆ	1,299,651,395	516,499,083	(572,454,486)	1,243,695,992
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,971,844,999	6,605,405,510	(7,083,362,158)	16,493,888,351
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(492,831,963)	(220,476,394)	38,130,549	(675,177,808)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,479,013,036	6,384,929,116	(7,045,231,609)	15,818,710,543

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	1 มกราคม 2545 บาท	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		31 ธันวาคม 2545 บาท
		เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	13,771,085,115	3,863,703,599	(2,139,228,339)	15,495,560,375
1.2 สหกรณ์ทรัพย์	184,070,607	6,352,297	(13,789,675)	176,633,229
รวม	13,955,155,722	3,870,055,896	(2,153,018,014)	15,672,193,604
2. อื่นๆ	910,463,359	814,049,708	(424,861,672)	1,299,651,395
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,865,619,081	4,684,105,604	(2,577,879,686)	16,971,844,999
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(332,378,927)	(160,453,036)	-	(492,831,963)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	14,533,240,154	4,523,652,568	(2,577,879,686)	16,479,013,036

ในระหว่างปี 2546 และ 2545 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและสิทธิเรียกร้องกับบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (บพส. กรุงศรีอยุธยา) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 405 ล้านบาท และ 1,150 ล้านบาท ตามลำดับ โดยไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าว และได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	งบการเงินรวม				ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2546 บาท
	ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2546 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	อื่น ๆ บาท	
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,613,093,150	3,084,509	(554,875)	10,212,600	3,625,835,384
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	2,773,875,341	-	-	-	2,773,875,341
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(327,277,000)	-	-	-	(327,277,000)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	5,117,052,076	11,332,500	(718,200)	18,472,055	5,146,138,431
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	1,845,101,886	-	-	-	1,845,101,886
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(288,546,735)	-	-	-	(288,546,735)
อุปกรณ์	5,971,649,267	612,939,932	(223,003,196)	66,977,426	6,428,563,429
งานระหว่างก่อสร้าง	117,317,002	98,190,052	-	(58,924,781)	156,582,273
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,419,937	-	-	-	2,419,937
รวม	18,824,684,924	725,546,993	(224,276,271)	36,737,300	19,362,692,946
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(1,255,311,643)	(167,780,251)	468,478	-	(1,422,623,416)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	(812,343,262)	-	-	(36,805,860)	(849,149,122)
อุปกรณ์	(3,791,299,973)	(626,060,409)	180,009,558	47,812,502	(4,189,538,322)
รวม	(5,858,954,878)	(793,840,660)	180,478,036	11,006,642	(6,461,310,860)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12,965,730,046				12,901,382,086
				2546 บาท	2545 บาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				793,840,660	762,531,169

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ	ยอดคงเหลือ
	1 มกราคม 2546				31 ธันวาคม 2546
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,613,093,150	3,084,509	(554,875)	10,212,600	3,625,835,384
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	2,773,875,341	-	-	-	2,773,875,341
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(327,277,000)	-	-	-	(327,277,000)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	5,117,052,076	11,332,500	(718,200)	18,472,055	5,146,138,431
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	1,845,101,886	-	-	-	1,845,101,886
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(288,546,735)	-	-	-	(288,546,735)
อุปกรณ์	5,787,564,426	593,142,401	(215,161,046)	61,908,632	6,227,454,413
งานระหว่างก่อสร้าง	115,878,689	94,169,571	-	(53,855,987)	156,192,273
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,419,937	-	-	-	2,419,937
รวม	18,639,161,770	701,728,981	(216,434,121)	36,737,300	19,161,193,930
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(1,255,311,643)	(167,780,251)	468,478	-	(1,422,623,416)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	(812,343,262)	-	-	(36,805,860)	(849,149,122)
อุปกรณ์	(3,673,394,406)	(604,472,128)	173,361,676	47,812,502	(4,056,692,356)
รวม	(5,741,049,311)	(772,252,379)	173,830,154	11,006,642	(6,328,464,894)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12,898,112,459				12,832,729,036
				2546	2545
				บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				772,252,379	745,186,743

4.11 เงินฝาก

(1) จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	11,952,380,945	8,404,628,287	11,489,025,552	7,847,551,545
ออมทรัพย์	163,234,770,451	131,695,487,628	163,234,800,162	131,695,488,133
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
• ไม่ถึง 6 เดือน	124,946,701,683	126,977,798,279	124,603,799,378	126,514,735,638
• 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	10,016,585,186	8,718,165,635	7,340,168,770	7,101,942,386
• 1 ปีขึ้นไป	115,190,508,278	119,642,524,222	113,998,072,717	118,753,506,378
รวม	425,340,946,543	395,438,604,051	420,665,866,579	391,913,224,080

(2) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี *	373,551,313,187	354,830,761,226	369,197,882,636	351,315,381,255
เกิน 1 ปี	51,789,633,356	40,607,842,825	51,467,983,943	40,597,842,825
รวม	425,340,946,543	395,438,604,051	420,665,866,579	391,913,224,080

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

(3) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2546			2545		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	423,913,409,934	225,784,356	424,139,194,290	394,086,085,298	137,764,928	394,223,850,226
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	660,478,192	513,218,276	1,173,696,468	655,994,145	538,831,665	1,194,825,810
เงินสกุลอื่นๆ	10,544,350	17,511,435	28,055,785	14,513,147	5,414,868	19,928,015
รวม	424,584,432,476	756,514,067	425,340,946,543	394,756,592,590	682,011,461	395,438,604,051

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2546			2545		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินบาท	419,352,017,342	112,096,984	419,464,114,326	390,616,050,507	82,419,748	390,698,470,255
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	660,478,192	513,218,276	1,173,696,468	655,994,145	538,831,665	1,194,825,810
เงินสกุลอื่นๆ	10,544,350	17,511,435	28,055,785	14,513,147	5,414,868	19,928,015
รวม	420,023,039,884	642,826,695	420,665,866,579	391,286,557,799	626,666,281	391,913,224,080

4.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(1) ในประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2546			2545		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	-	6,892,232,200	6,892,232,200	-	3,926,423,912	3,926,423,912
ธนาคารพาณิชย์	831,241,533	108,108,629	939,350,162	740,745,819	109,890,414	850,636,233
ธนาคารอื่น	379,650,731	147,172,000	526,822,731	355,218,909	198,806,000	554,024,909
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	623,689,499	198,326,525	822,016,024	291,414,774	215,204,251	506,619,025
สถาบันการเงินอื่น	4,750,737,000	2,805,716,288	7,556,453,288	1,406,101,899	2,801,232,349	4,207,334,248
รวมในประเทศ	6,585,318,763	10,151,555,642	16,736,874,405	2,793,481,401	7,251,556,926	10,045,038,327

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2546			2545		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	-	6,892,232,200	6,892,232,200	-	3,926,423,912	3,926,423,912
ธนาคารพาณิชย์	904,647,805	110,187,485	1,014,835,290	783,544,101	111,696,256	895,240,357
ธนาคารอื่น	379,650,731	147,172,000	526,822,731	355,218,909	198,806,000	554,024,909
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	453,689,499	2,126,525	455,816,024	136,959,379	1,904,251	138,863,630
สถาบันการเงินอื่น	4,448,737,000	2,240,716,288	6,689,453,288	1,406,101,899	2,351,232,349	3,757,334,248
รวมในประเทศ	6,186,725,035	9,392,434,498	15,579,159,533	2,681,824,288	6,590,062,768	9,271,887,056

(2) ต่างประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2546			2545		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	212,724,902	-	212,724,902	10,687,412	-	10,687,412
เงินสกุลอื่น ๆ	45,557,069	-	45,557,069	103,727	28,344,190	28,447,917
รวมต่างประเทศ	258,281,971	-	258,281,971	10,791,139	28,344,190	39,135,329
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	6,843,600,734	10,151,555,642	16,995,156,376	2,804,272,540	7,279,901,116	10,084,173,656

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2546			2545		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	212,724,902	-	212,724,902	10,687,412	-	10,687,412
เงินสกุลอื่น ๆ	45,557,069	-	45,557,069	103,727	28,344,190	28,447,917
รวมต่างประเทศ	258,281,971	-	258,281,971	10,791,139	28,344,190	39,135,329
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	6,445,007,006	9,392,434,498	15,837,441,504	2,692,615,427	6,618,406,958	9,311,022,385

4.13 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน จำแนกตามประเภทหลักทรัพย์และประเภทตลาดซื้อคืนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2546			2545		
	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย บาท	ตลาดซื้อคืนอื่น บาท	รวม บาท	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย บาท	ตลาดซื้อคืนอื่น บาท	รวม บาท
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	80,000,000	-	80,000,000	-	-	-
รวม	80,000,000	-	80,000,000	-	-	-

4.14 เงินกู้ยืม

	งบการเงินรวม					
	2546			2545		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2	-	-	-	7,920,000,000	-	7,920,000,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	12,922,000	-	12,922,000	12,922,000	-	12,922,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (100.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ)	-	3,963,632,540	3,963,632,540	-	4,319,644,540	4,319,644,540
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ครั้งที่ 4 (ดูหมายเหตุข้อ 4.15)	13,000,000,000	-	13,000,000,000	13,000,000,000	-	13,000,000,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 5	12,000,000,000	-	12,000,000,000	-	-	-
รวมเงินกู้ยืม	25,012,922,000	3,963,632,540	28,976,554,540	20,932,922,000	4,319,644,540	25,252,566,540

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2546			2545		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2	-	-	-	7,920,000,000	-	7,920,000,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (100.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ)	-	3,963,632,540	3,963,632,540	-	4,319,644,540	4,319,644,540
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ครั้งที่ 4 (ดูหมายเหตุข้อ 4.15)	13,000,000,000	-	13,000,000,000	13,000,000,000	-	13,000,000,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 5	12,000,000,000	-	12,000,000,000	-	-	-
รวมเงินกู้ยืม	25,000,000,000	3,963,632,540	28,963,632,540	20,920,000,000	4,319,644,540	25,239,644,540

เงินกู้ยืม ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

- 4.14.1 พันกู้ด้อยสิทธิภายในประเทศ จำนวนเงิน 8,000 ล้านบาท มีกำหนดไถ่ถอนคืนในปี 2548 และมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงสุดสำหรับเงินฝากประจำประเภท 3 เดือนของธนาคารบวกด้วยร้อยละ 3.75 ต่อปี ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 12.5 ต่อปี โดยมีการกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน อย่างไรก็ตามธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดเมื่อสิ้นปีที่ 5 หรือในปี 2546 และในระหว่างปี 2545 ธนาคารได้ซื้อคืนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวก่อนครบกำหนดเป็นจำนวนเงิน 80 ล้านบาท และส่วนที่เหลือจำนวน 7,920 ล้านบาท ธนาคารได้ไถ่ถอนแล้วตั้งแต่วันที่ 11 พฤศจิกายน 2546
- 4.14.2 พันกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว จำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีกำหนดไถ่ถอนคืนในปี 2549 และมีอัตราดอกเบี้ยซึ่งสูงกว่า LIBOR (หกเดือน) ร้อยละ 0.92 ต่อปีในปีที่ 1-5 และสูงกว่า LIBOR (หกเดือน) ร้อยละ 2.25 ต่อปีในปีที่ 6-10
- 4.14.3 พันกู้ด้อยสิทธิจำนวน 12.92 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ที่ออกโดยบริษัทย่อยมีกำหนดไถ่ถอนคืนในปี 2549 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 10 ต่อปี อย่างไรก็ตามบริษัทย่อยมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดเมื่อสิ้นปีที่ 5 หรือในปี 2547
- 4.14.4 พันกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4 ครอบคลุมวงเงิน พ.ศ. 2549 “หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 4” จำนวน 13,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 22.0 ต่อปี บวกด้วยส่วนต่างซึ่งจะเป็นจำนวนที่ครอบคลุมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนรวม ธนาคารมีสิทธิขอไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 4 ก่อนครบกำหนด ณ วันครบรอบปีที่ 5 หรือในปี 2547 โดยมีสิทธิไถ่ถอนเพียงครั้งเดียวเต็มจำนวนตามมูลค่าที่ตราไว้และต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- 4.14.5 วันที่ 5 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 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 พฤศจิกายนของทุกปี อย่างไรก็ตามธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนด หากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

4.15 พันกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2546			2545		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 3 ควบหุ้นบุริมสิทธิ						
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	25,996,343,750	-	25,996,343,750	25,996,343,750	-	25,996,343,750
หัก เงินจ่ายล่วงหน้าให้แก่ กองทุนรวม	(13,000,000,000)	-	(13,000,000,000)	(13,000,000,000)	-	(13,000,000,000)
รวม	12,996,343,750	-	12,996,343,750	12,996,343,750	-	12,996,343,750

เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2542 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ให้แก่กองทุนรวมหุ้นบุริมสิทธิ-หุ้นกู้ด้อยสิทธิของ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา โดยมีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- 4.15.1 หุ้นบุริมสิทธิหมวด ก. จำนวน 325,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 40,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,000 ล้านบาท หุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นประเภทไม่สะสมเงินปันผล ในปีใดที่ธนาคารมีกำไร ไม่มีขาดทุนสะสม และจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นสามัญ ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิในอัตราดังนี้
1. ตราบเท่าที่ธนาคารยังชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 เต็มจำนวนตามงวดที่ถึงกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 หรือในกรณีที่มีการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 แล้ว ในอัตรา 1.00 บาท หรือ
 2. ในกรณีที่ธนาคารมิได้ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 เต็มจำนวนตามงวดที่ถึงกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ในอัตราที่เท่ากับจำนวนเงินค่าดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ต่อปี ตามที่จะกล่าวต่อไป หักด้วยจำนวนเงินดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ที่ธนาคารได้ชำระในปีบัญชีนั้น ๆ
- 4.15.2 หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ควบหุ้นบุริมสิทธิ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครอบคลุมวงเงินเมื่อมีการเลิกธนาคาร “หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3” จำนวน 325,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 40,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 23.0 ต่อปี โดยจะชำระทุก ๆ 6 เดือนในวันทำการสุดท้ายของเดือนเมษายน และเดือนตุลาคมของทุกปีทั้งนี้เฉพาะในกรณีที่จะต้องมีการจ่ายเงินปันผลในหุ้นบุริมสิทธิเท่านั้น ธนาคารมีสิทธิที่จะเลือกชำระดอกเบี้ยดังกล่าวทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน ในกรณีที่ธนาคารมีสิทธิที่จะเลือกจ่ายเงินปันผลในหุ้นบุริมสิทธิหรือไม่ก็ได้ ในกรณีที่ไม่มีมีการจ่ายดอกเบี้ยในปีใด จะไม่มีการสะสมดอกเบี้ยไปจ่ายในปีถัดไป ไม่ว่าในกรณีใด ๆ ก็ตามธนาคารจะชำระดอกเบี้ยในปีใด ๆ เป็นจำนวนเงินไม่เกินกว่าจำนวนที่ธนาคารจะสามารถชำระได้โดยไม่ทำให้ธนาคารมีผลขาดทุนในปีบัญชีนั้น ๆ

ภายใต้เงื่อนไขบางประการและโดยได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ก่อนครบกำหนดได้ เงื่อนไขดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 เป็นต้นไป หรือ
2. ถ้าธนาคารได้รับการแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่าหุ้นบุริมสิทธิควบหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ไม่เป็นหรือจะไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งจำนวนได้อีกต่อไป หรือ
3. ถ้าธนาคารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ไม่เป็นหรือจะไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป

โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของรายการข้างต้นธนาคารได้ทำสัญญาหลักในการลงทุนในหลักทรัพย์ (“สัญญาหลัก”) กับกองทุนรวมหุ้นบุริมสิทธิ-หุ้นกู้ด้อยสิทธิของ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา (“กองทุนรวม”) เพื่อกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่กองทุนตามที่กล่าวไว้ในที่นี้โดยธนาคารได้จ่ายเงินให้แก่กองทุนรวมเป็นเงิน 13,000 ล้านบาท

นอกจากนั้น สัญญาหลักได้กำหนดว่า ก่อนที่จะมีการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 การโอนหุ้นบุริมสิทธิให้แก่บุคคลใด ๆ จะทำได้เมื่อกองทุนรวมได้โอนหุ้นบุริมสิทธิพร้อมกันไปกับหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ให้แก่ผู้รับโอนรายเดียวกันและผู้รับโอนดังกล่าวตกลงยอมรับเงื่อนไขของสัญญาหลักทุกประการ เมื่อมีการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 บุริมสิทธิในการรับคืนทุนเมื่อมีการเลิกและชำระบัญชีของหุ้นบุริมสิทธิจะลดลงเหลือเท่ากับราคาตามมูลค่าและกองทุนรวมจะทำการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในอัตราหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น ต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น

ธนาคารได้บันทึกรายการออกหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ควบหุ้นบุริมสิทธิโดยถือตามการตีความของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยและแสดงรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ดังต่อไปนี้

เงินกู้ยืม	12,996,343,750	บาท
ทุนหุ้นบุริมสิทธิ	3,250,000	บาท
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	406,250	บาท

ทั้งนี้หากธนาคารปฏิบัติตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะแสดงรายการดังกล่าวข้างต้นในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ดังนี้

ทุนหุ้นบุริมสิทธิ	3,250,000	บาท
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	12,996,750,000	บาท

4.16 ทุนเรือนหุ้น

	2546	2545
	บาท	บาท
ทุนจดทะเบียน	78,503,250,000	78,503,250,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	28,503,250,000	18,503,250,000

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 จำแนกได้ดังนี้

	2546 บาท	2545 บาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
หุ้นเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	28,503,250,000	18,503,250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,263,795,254	20,263,795,254
สำรองตามกฎหมาย	800,000,000	800,000,000
สำรองอื่น	11,821,791,500	11,821,791,500
ขาดทุนสะสม	(37,619,987,461)	(40,666,224,392)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ควบหุ้นบุริมสิทธิ*	12,996,343,750	12,996,343,750
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	36,765,193,043	23,718,956,112
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	2,386,082,924	2,404,485,854
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน		
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	18,382,596,521	11,797,400,000
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	43,691,492	-
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	2,180,153,791	4,963,648,855
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	22,992,524,728	19,165,534,709
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	59,757,717,771	42,884,490,821
หัก เงินลงทุนในเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่น	90,831,200	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	59,666,886,571	42,884,490,821

* ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติให้นับรวมเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2546	2545
เงินกองทุนทั้งสิ้น	13.92	10.80
เงินกองทุนชั้นที่ 1	8.58	5.97

อัตราส่วนดังกล่าวยังมิได้รวมกำไรสุทธิ สำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 จำนวน 1,067 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารจะนับกำไรสุทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้เมื่อผ่านการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นแล้ว และหากรวมกำไรสุทธิดังกล่าว อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 เท่ากับร้อยละ 14.26 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 8.82

เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติให้ลดทุนจดทะเบียนจาก 55,503 ล้านบาท เป็น 18,503 ล้านบาท และในวันเดียวกันที่ประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารมีมติให้เพิ่มทุนจดทะเบียนจาก 18,503 ล้านบาท เป็น 78,503 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 6,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท และมีมติให้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร จำนวนไม่เกิน 4,000,000,000 หน่วย เสนอขายให้แก่ผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ และ/หรือประชาชนทั่วไป และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ และ/หรือผู้ถือหุ้นที่ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคารและ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมที่จองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตน และ/หรือผู้ถือหุ้นรายเดิมรายใดรายหนึ่ง หรือหลายรายโดยมอบอำนาจให้คณะกรรมการ คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการ หรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจกำหนดและเปลี่ยนแปลงรายละเอียดและเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขายหุ้น เช่น จำนวนที่เสนอขาย ราคาเสนอขาย ระยะเวลาเสนอขาย วิธีการเสนอขาย และรายละเอียดอื่นๆ ที่เกี่ยวข้องได้ตามที่เห็นสมควร

สำหรับการจัดสรรหุ้นสามัญจำนวน 6,000,000,000 หุ้นนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติดังนี้

1. จัดสรรหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้น ตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถืออยู่
2. จัดสรรหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุน โดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน 17 ประเภท ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง
3. จัดสรรหุ้นสามัญใหม่จำนวนไม่เกิน 4,000,000,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท เพื่อรองรับการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร

ในเดือนสิงหาคม 2546 ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ต่อผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 1,000 ล้านหุ้น ในราคาเสนอขายหุ้นละ 10 บาท (จำนวนเงินเพิ่มทุน 10,000 ล้านบาท) พร้อมสิทธิที่จะได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารในราคาเสนอขาย หน่วยละ 0 บาท โดยให้สิทธิผู้ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในอัตราส่วน 2 หุ้นสามัญใหม่ ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย ซึ่งเท่ากับออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 500 ล้านหน่วย นอกจากนี้ยังได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ในอัตราส่วน 5 หุ้นเดิม ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 หน่วย ในราคาเสนอขาย หน่วยละ 0 บาท ซึ่งเท่ากับออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 739.07 ล้านหน่วย รวมออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญทั้งหมด 1,239.07 ล้านหน่วย และธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นครบถ้วน เงินค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวได้จดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2546 และค่าใช้จ่ายในการเพิ่มทุนได้แสดงรวมอยู่ในค่าธรรมเนียมและบริการในงบกำไรขาดทุน

สำหรับสาระสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิ สรุปได้ดังนี้

อัตราส่วนการใช้สิทธิ

ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิที่จะซื้อ

หุ้นสามัญได้ 1 หุ้น

จำนวนหุ้นสามัญที่ออกหรือรับการใช้สิทธิ

1,239.07 ล้านหุ้น

ราคาใช้สิทธิ

12 บาท ต่อหุ้น

อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ

5 ปี

ระยะเวลาการใช้สิทธิ

ปีละ 4 ครั้ง ทุกสิ้นเดือน มีนาคม, มิถุนายน, กันยายน และธันวาคม ของทุกปี

โดยวันใช้สิทธิในครั้งแรกคือ วันที่ 31 มีนาคม 2547

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2542 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติในเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

1. Special Purpose Vehicle

ที่ประชุมมีมติให้จัดตั้ง หรือถือหุ้น หรือถือหลักทรัพย์ใดๆ ในบริษัทย่อยหรือ Special Purpose Vehicle (SPV) หรือกองทุนรวม เพื่อประโยชน์ในการระดมทุนทั้งในและต่างประเทศ

2. หลักทรัพย์ค้ำยทุน

ที่ประชุมมีมติให้ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ค้ำยทุน โดยธนาคารจัดตั้งหรือใช้สาขา หรือบริษัทในเครือต่างประเทศของธนาคารหรือบริษัทย่อยหรือ SPV ในต่างประเทศเพื่อออกหลักทรัพย์ค้ำยทุนตามความเหมาะสมภายในวงเงินไม่เกิน 1,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา หรือมูลค่าเทียบเท่าในเงินสกุลอื่น โดยเสนอขายต่อผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามประกาศของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศ

3. หุ้นกู้

ที่ประชุมมีมติให้ออกและเสนอขายหุ้นกู้ทุกประเภทภายในวงเงินรวมไม่เกิน 2,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐอเมริกา โดยจะออกเป็นเงินบาท หรือเงินสกุลอื่นในจำนวนที่เท่ากันโดยเสนอขายต่อประชาชน และ/หรือผู้ลงทุนโดยเฉพาะเจาะจง และ/หรือผู้ลงทุนประเภทสถาบันตามประกาศสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ทั้งในและต่างประเทศ

สำหรับรายละเอียดของการดำเนินการตามมติในเรื่องดังกล่าว ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย หรือประธานกรรมการหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่จะพิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไป

4.17 สำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น

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

4.17.2 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองอื่น โดยถือเป็นสำรองทั่วไปไม่ได้รับใช้เพื่อการใดการหนึ่งโดยเฉพาะ

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ส่วนใหญ่เป็นภาษีเงินได้ของสาขาต่างประเทศ ซึ่งคำนวณแยกต่างหากจากสำนักงานใหญ่

4.19 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม					
	เงินบาท	2546	รวม	เงินบาท	2545	รวม
		เงินตราต่างประเทศ			เงินตราต่างประเทศ	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การรับอ่าวตัวเงิน	2,027,102,873	-	2,027,102,873	2,444,174,183	-	2,444,174,183
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,795,531,385	1,641,901,547	3,437,432,932	1,549,286,815	2,462,987,414	4,012,274,229
การค้าประกันอื่น	20,112,486,430	3,965,355,131	24,077,841,561	15,821,021,326	4,850,194,814	20,671,216,140
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,187,633,882	7,552,225,987	8,739,859,869	294,197,801	5,438,465,805	5,732,663,606
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	31,581,407,659	31,581,407,659	-	16,157,688,340	16,157,688,340
สัญญาขาย	-	50,400,076,769	50,400,076,769	-	39,559,549,372	39,559,549,372
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	631,191,527	-	631,191,527	632,075,955	-	632,075,955
สัญญาขาย	-	983,169,227	983,169,227	-	966,804,635	966,804,635
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	378,000,000	990,550,000	1,368,550,000	-	1,081,000,000	1,081,000,000
สัญญาขาย	378,000,000	990,550,000	1,368,550,000	-	1,081,000,000	1,081,000,000
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า						
ยังไม่ได้ถอน	40,375,363,838	-	40,375,363,838	38,891,909,997	-	38,891,909,997
อื่นๆ	4,095,576	2,378,959,126	2,383,054,702	4,822,265	2,122,531,990	2,127,354,255
รวม	66,889,405,511	100,484,195,446	167,373,600,957	59,637,488,342	73,720,222,370	133,357,710,712

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	เงินบาท	2546	รวม	เงินบาท	2545	รวม
		เงินตราต่างประเทศ			เงินตราต่างประเทศ	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การรับอ่าวตัวเงิน	1,882,102,873	-	1,882,102,873	2,444,174,183	-	2,444,174,183
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,790,531,385	1,641,901,547	3,432,432,932	1,544,286,815	2,462,987,414	4,007,274,229
การค้าประกันอื่น	19,695,944,353	3,965,355,131	23,661,299,484	15,554,057,898	4,850,194,814	20,404,252,712
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,187,633,882	7,552,225,987	8,739,859,869	294,197,801	5,438,465,805	5,732,663,606
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	31,581,407,659	31,581,407,659	-	16,157,688,340	16,157,688,340
สัญญาขาย	-	50,400,076,769	50,400,076,769	-	39,559,549,372	39,559,549,372
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	631,191,527	-	631,191,527	632,075,955	-	632,075,955
สัญญาขาย	-	983,169,227	983,169,227	-	966,804,635	966,804,635
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	518,000,000	990,550,000	1,508,550,000	-	1,081,000,000	1,081,000,000
สัญญาขาย	518,000,000	990,550,000	1,508,550,000	-	1,081,000,000	1,081,000,000
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า						
ยังไม่ได้ถอน	40,375,363,838	-	40,375,363,838	38,891,909,997	-	38,891,909,997
อื่นๆ	1,520,576	2,378,959,126	2,380,479,702	2,847,265	2,122,531,990	2,125,379,255
รวม	66,600,288,434	100,484,195,446	167,084,483,880	59,363,549,914	73,720,222,370	133,083,772,284

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 68 ล้านบาท และ 60 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารมีสัญญา Interest Rate Swap จำนวน 25 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ กับธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งซึ่งมีอายุ 4 ปี นับจากวันที่ 4 พฤศจิกายน 2545 และ 14 มกราคม 2546 โดยธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยทุกงวด 6 เดือน ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

4.20 สัญญาเช่าระยะยาว
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าทั้งสิ้น	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร
		บาท	บาท
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2547 - 31 ธันวาคม 2547	87,850,440	66,606,026
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2548 - 31 ธันวาคม 2548	56,889,315	51,318,131
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2549 - 31 ธันวาคม 2549	33,643,167	32,478,591
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2550 - 31 ธันวาคม 2550	11,682,909	11,682,909
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2551 - 31 ธันวาคม 2551	9,935,803	9,935,803
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2552 - 31 ธันวาคม 2552	6,067,272	6,067,272
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2553 - 2 มีนาคม 2570	70,051,850	70,051,850
		<u>276,120,756</u>	<u>248,140,582</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าทั้งสิ้น	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร
		บาท	บาท
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2546 - 31 ธันวาคม 2546	73,645,804	54,328,052
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2547 - 31 ธันวาคม 2547	51,022,896	33,355,472
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2548 - 31 ธันวาคม 2548	21,950,145	19,826,202
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2549 - 31 ธันวาคม 2549	11,697,718	11,697,718
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2550 - 31 ธันวาคม 2550	11,365,892	11,365,892
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2551 - 31 ธันวาคม 2551	10,372,921	10,372,921
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2552 - 2 มีนาคม 2570	82,207,984	82,207,984
		<u>262,263,360</u>	<u>223,154,241</u>

4.21 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ทั้งนี้รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาด และมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

4.21.1 เงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพันแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และแก่กิจการที่ธนาคาร และ/หรือกรรมการ และ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นร่วมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้นๆ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อ		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	8,282,336,056	8,581,145,699
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย	8,607,937,942	8,456,328,809
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	358,765,974	401,659,408
ภาระผูกพัน		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	357,671,160	938,773,151
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย	572,735,086	499,979,135

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

31 ธันวาคม 2546

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง	
			มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	8,282	10 ก.ย. 2539 ถึง 1 ม.ค. 2601	152	8,488
ภาระผูกพัน	358	24 ต.ค. 2546 ถึง 25 ส.ค. 2549		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 14.50 โดยจำแนกเป็นอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกหนี้ผิดนัดในอัตราร้อยละ 6.50 ถึง 14.50 และลูกหนี้รายอื่นผิดนัดในอัตราร้อยละ 1.75 ถึง 8.25

31 ธันวาคม 2545

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง	
			มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	8,581	10 ก.ย. 2539 ถึง 2 เม.ย. 2562	68	9,452
ภาระผูกพัน	939	15 ม.ค. 2543 ถึง 30 ก.ย. 2546		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 2.00 ถึง 14.50 โดยจำแนกเป็นอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกหนี้ผิดนัดในอัตราร้อยละ 8.00 ถึง 14.50 และลูกหนี้รายอื่นผิดนัดในอัตราร้อยละ 2.50 ถึง 9.50

- 4.21.2 นอกจากข้อมูลในข้อ 4.21.1 แล้ว ธนาคารยังมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับบริษัท ซึ่งเกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยความเกี่ยวข้องพิจารณาจากการมีผู้บริหารสำคัญเป็นคนเดียวกับธนาคาร และ/หรือบริษัทที่กรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยตรงหรือโดยทางอ้อม

เงินให้สินเชื่อ

ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนกุมภาพันธ์
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

2546	2545
บาท	บาท
2,597,308,016	3,943,216,716
2,943,468,904	3,476,116,897
2,550,920	10,943,521

ภาระผูกพัน

ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนกุมภาพันธ์

409,483,016	322,748,110
404,170,738	207,564,230

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

31 ธันวาคม 2546

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง	
			มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	2,597	30 ม.ค. 2547 ถึง 18 ต.ค. 2555	2,656	351
ภาระผูกพัน	410	30 ต.ค. 2546 ถึง 25 ธ.ค. 2553		

31 ธันวาคม 2545

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง	
			มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	3,943	27 ม.ค. 2546 ถึง 18 ต.ค. 2555	3,104	1,162
ภาระผูกพัน	323	10 ต.ค. 2545 ถึง 30 ก.ย. 2548		

อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 เท่ากับร้อยละ 4.50 ถึง 6.25 และร้อยละ 2.90 ถึง 8.00 ตามลำดับ

- 4.21.3 ธนาคารมีเงินลงทุนและเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้
1. เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

31 ธันวาคม 2546

	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว บาท	งบการเงินรวม		เงินลงทุน		เงินปันผล บาท
			สัดส่วน การถือหุ้น	วิธีราคาทุน บาท	วิธีส่วนได้เสีย บาท		
บริษัทย่อย							
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	100,000,000	99.99%	99,999,400	291,104,862	-	
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการ ด้านกฎหมาย	2,000,000	99.99%	1,999,940	- 0 -	-	
บริษัท ออยุธยาเซอร์วิสแอส แอนด์ แมนเนจเมนต์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	15,000,000	99.99%	14,999,940	12,028,639	-	
บริษัท เฟลนิจิตแอนด์ไวเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	40,000,000	49.66%	23,999,930	23,754,456	-	
บริษัทร่วม							
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิ เรียกร้องลูกหนี้	250,000,000	49.99%	147,497,460	115,799,513	-	
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	400,000,000	49.99%	199,999,960	189,050,368	-	
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	150,000,000	38.33%	51,263,810	121,426,831	38,524,799	
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	470,000,000	26.65%	125,248,310	163,728,404	6,262,416	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20							
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	250,000,000	10.82%	414,697,088	-	-	
บริษัท ท่าเรือประจวบ จำกัด	การพาณิชย์	400,000,000	10.00%	24,000,000	-	-	
บริษัท ไทย ยู.เอส.เลเธอร์ จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	193,750,000	10.00%	- 0 -	-	-	
บริษัท เอเชียเทรดแอนด์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	15,000,000	-	-	
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พริมาเวสต์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	125,000,000	10.00%	12,500,000	-	-	
บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ด จำกัด	ธุรกิจการบริการ	197,500,000	10.00%	19,750,000	-	-	

	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว บาท	งบการเงินรวม		เงินลงทุน วิธีส่วนได้เสีย บาท	เงินปันผล บาท
			สัดส่วน การถือหุ้น	วิธีราคาทุน บาท		
บริษัทย่อย						
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	100,000,000	99.99%	99,999,400	273,503,850	-
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการ ด้านกฎหมาย	2,000,000	99.99%	1,999,940	- 0 -	-
บริษัท ออยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์ แมนเนจเมนต์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	15,000,000	99.99%	14,999,940	11,971,090	4,124,984
บริษัทร่วม						
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิ เรียกร้องลูกหนี้	250,000,000	49.99%	147,497,460	106,516,804	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	25,000,000	49.99%	12,499,960	22,227,759	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	150,000,000	38.33%	51,263,810	103,757,976	16,099,916
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	470,000,000	26.65%	125,248,310	177,796,146	-
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20						
บริษัท ทำเรือประจวบ จำกัด	การพาณิชย์	400,000,000	10.00%	24,000,000	-	-
บริษัท ไทย ยู.เอส.เลเธอร์ จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	193,750,000	10.00%	- 0 -	-	-
บริษัท เอเชียเทรดแอนด์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	15,000,000	-	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีมาเวสต์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	125,000,000	10.00%	12,500,000	-	-
บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ด จำกัด	ธุรกิจการบริการ	197,500,000	10.00%	19,750,000	-	-

	ประเภทกิจการ	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					เงินปันผล บาท
		ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว บาท	สัดส่วน การถือหุ้น	เงินลงทุน วิธีราคาทุน บาท	วิธีส่วนได้เสีย บาท		
บริษัทย่อย							
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	100,000,000	99.99%	99,999,400	291,104,862	-	
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการ ด้านกฎหมาย	2,000,000	99.99%	1,999,940	- 0 -	-	
บริษัท ออยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	15,000,000	99.99%	14,999,940	12,028,639	-	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	770,472,500	99.99%	770,472,440	759,227,585	-	
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน	2,850,000,000	79.33%	2,239,429,834	1,198,456,245	-	
บริษัท เพลินจิตแอดไวเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	40,000,000	49.66%	4,000,000	3,959,088	-	
บริษัทร่วม							
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิ เรียกร้องลูกหนี้	250,000,000	49.99%	147,497,460	115,799,513	-	
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	400,000,000	49.99%	199,999,960	189,050,368	-	
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	150,000,000	38.33%	51,263,810	121,426,831	38,524,799	
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	470,000,000	26.65%	125,248,310	163,728,404	6,262,416	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20							
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	250,000,000	10.82%	414,697,088	-	-	
บริษัท ทำเรือประจวบ จำกัด	การพาณิชย์	400,000,000	10.00%	24,000,000	-	-	
บริษัท ไทย ยู.เอส.เอส.เออร์ จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	193,750,000	10.00%	- 0 -	-	-	
บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	15,000,000	-	-	
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พริมาเวสต์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	125,000,000	10.00%	12,500,000	-	-	
บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ด จำกัด	ธุรกิจการบริการ	197,500,000	10.00%	19,750,000	-	-	

		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว บาท	สัดส่วน การถือหุ้น	เงินลงทุน วิธีราคาทุน บาท	วิธีส่วนได้เสีย บาท	เงินปันผล บาท	
บริษัทย่อย							
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	100,000,000	99.99%	99,999,400	273,503,850	-	
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการ ด้านกฎหมาย	2,000,000	99.99%	1,999,940	- 0 -	-	
บริษัท ออยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์ แมนเนจเม้นต์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	15,000,000	99.99%	14,999,940	11,971,090	4,124,984	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	770,472,500	99.99%	770,472,440	742,328,517	-	
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน	2,850,000,000	80.03%	2,259,238,246	1,065,151,392	-	
บริษัทร่วม							
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิ เรียกร้องลูกหนี้	250,000,000	49.99%	147,497,460	106,516,804	-	
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	25,000,000	49.99%	12,499,960	22,227,759	-	
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	150,000,000	38.33%	51,263,810	103,757,976	16,099,916	
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	470,000,000	26.65%	125,248,310	177,796,146	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20							
บริษัท ท่าเรือประจวบ จำกัด	การพาณิชย์	400,000,000	10.00%	24,000,000	-	-	
บริษัท ไทย ยู.เอส.เลเธอร์ จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	193,750,000	10.00%	- 0 -	-	-	
บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	15,000,000	-	-	
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พริมาเวสต์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	125,000,000	10.00%	12,500,000	-	-	
บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด	ธุรกิจการบริการ	197,500,000	10.00%	19,750,000	-	-	

2. เงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน และค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2546 บาท	31 ธันวาคม 2545 บาท	31 ธันวาคม 2546 บาท	31 ธันวาคม 2545 บาท
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	6,621,533,866	7,198,730,454
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	75,000,000	-	75,000,000	-
รวม	75,000,000	-	6,696,533,866	7,198,730,454
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	650,000	-	66,850,589	71,987,305
รวม	74,350,000	-	6,629,683,277	7,126,743,149
บริษัทร่วม				
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด	439,692,491	265,000,000	439,692,491	265,000,000
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	462,295,104	746,435,402	462,295,104	746,435,402
รวม	901,987,595	1,011,435,402	901,987,595	1,011,435,402
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	12,019,254	10,113,732	12,019,254	10,113,732
รวม	889,968,341	1,001,321,670	889,968,341	1,001,321,670
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารถือหุ้น ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20				
บริษัท ไทย ยู.เอส. เลเธอร์ จำกัด	352,311,958	349,353,549	352,311,958	349,353,549
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	7,467,371	-	7,467,371	-
รวม	359,779,329	349,353,549	359,779,329	349,353,549
หัก ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ	279,730,358	319,539,706	279,730,358	319,539,706
รวม	80,048,971	29,813,843	80,048,971	29,813,843

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2546	2545	2546	2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน				
บริษัท ทุนมหาลาก จำกัด	300,568,616	346,312,616	300,568,616	346,312,616
บริษัท บีบีทีวีเอดคทีวี จำกัด	1,401,760,000	1,741,120,000	1,401,760,000	1,741,120,000
บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	124,999,400	174,999,800	124,999,400	174,999,800
บริษัท กระดาษฟอเซท จำกัด	45,000,000	60,000,000	45,000,000	60,000,000
บริษัท แกรนด์ฟอร์จูน จำกัด	20,000,000	8,964,300	20,000,000	8,964,300
บริษัท คอนวูด จำกัด	380,000,000	178,500,000	380,000,000	178,500,000
บริษัท รอยัลปอร์เชน จำกัด (มหาชน)	324,980,000	433,320,000	324,980,000	433,320,000
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	1,000,000,000	-	1,000,000,000
รวม	2,597,308,016	3,943,216,716	2,597,308,016	3,943,216,716
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	2,550,920	10,943,521	2,550,920	10,943,521
รวม	2,594,757,096	3,932,273,195	2,594,757,096	3,932,273,195

เงินให้กู้ยืมดังกล่าวข้างต้นมีการคิดดอกเบี้ยและเงื่อนไขโดยส่วนใหญ่เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 5,353 ล้านบาท และ 5,597 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้ระยะยาวโดยมีระยะเวลา 10 ปี และจำนวน 1,269 ล้านบาท และ 1,602 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้มีกำหนดระยะเวลา 5 ปี โดยคิดอัตราดอกเบี้ยดังนี้

สัญญา	ระยะเวลา	อัตราดอกเบี้ย
ลงวันที่ก่อน 29 กรกฎาคม 2546	วันเริ่มสัญญา ถึง 2 กันยายน 2546 3 กันยายน 2546 ถึง วันครบกำหนด	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับเงินฝากประจำ 12 เดือน
ลงวันที่หลัง 29 กรกฎาคม 2546	30 กรกฎาคม 2546 ถึง วันครบกำหนด	คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับเงินฝากประจำ 12 เดือน

และมีกำหนดชำระคืนเงินต้นในปีที่ 4 เป็นต้นไป ตามจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญา

4.21.4 รายการบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ในงบดุล และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ในงบกำไรขาดทุน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
	บาท	บาท	บาท	บาท
งบดุล				
บริษัทย่อย				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์-หุ้นกู้	-	-	227,078,000	227,078,000
เงินทดรองจ่าย	210,710,874	211,242,984	210,710,874	211,242,984
สินทรัพย์อื่น	-	-	4,467,710	3,294,833
เงินฝาก	42,602,016	93,090,893	54,282,170	96,566,737
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(หนี้สิน)	-	-	75,485,129	44,604,124
หนี้สินอื่น	-	-	24,219,103	16,697,605
ภาระผูกพัน	-	-	149,438,443	7,963,180
บริษัทร่วม				
สินทรัพย์อื่น	87,691,815	1,432,726	87,691,815	1,432,726
เงินฝาก	400,868,161	354,093,698	400,868,161	354,093,698
หนี้สินอื่น	746,000	-	746,000	-
ภาระผูกพัน	335,699,252	884,250,446	335,699,252	884,250,446

งบกำไรขาดทุน บริษัทย่อย	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2546	2545	2546	2545
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,273,459	6,307	143,530,989	167,691,154
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	274,398	174,786	323,414	195,181
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	990,060	61,694	7,078,236	1,985,433
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	495,155,320	457,239,324	498,331,118	458,412,488
บริษัทร่วม				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	59,224,241	50,652,493	59,224,241	50,652,493
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	354,958	418,920	354,958	418,920
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	143,987,223	72,062,273	143,987,223	72,062,273
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	5,384,000	18,441,749	5,384,000	18,441,749

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีการคิดต้นทุนการกู้ยืมระหว่างกันตามการค้าปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

- 4.21.5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายทรัพย์สินด้วยคุณภาพและสิทธิเรียกร้องกับบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทสังหาริมทรัพย์การขาย ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 405 ล้านบาท และ 1,150 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าวและได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว และโอนขายสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งไม่มีราคา โดยธนาคารมีความประสงค์ในการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อยในลักษณะเป็นการขายขาดและไม่สามารถซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ที่ขายไปแล้วกลับคืนได้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้องประเภทสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งมีราคาสุทธิตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 29 ล้านบาท ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด โดยธนาคารได้รับชำระเงินทั้งหมดแล้ว

- 4.22 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร
ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่บำเหน็จกรรมการ ค่าพาหนะกรรมการ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

- 4.23 สถานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
(1) สถานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม			
	2546			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์รวม	518,748,432,468	9,751,332,242	4,377,373,087	524,122,391,623
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,225,470,865	2,445,384,702	-	11,670,855,567
เงินลงทุนสุทธิ	57,857,129,958	3,006,200,491	-	60,863,330,449
เงินให้สินเชื่อ	401,168,716,086	1,052,518,793	-	402,221,234,879
เงินฝาก	425,184,212,267	156,734,276	-	425,340,946,543
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,995,156,376	-	-	16,995,156,376
เงินกู้ยืม	25,012,922,000	3,963,632,540	-	28,976,554,540
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	158,376,310,548	8,997,290,409	-	167,373,600,957

	งบการเงินรวม			
	2545			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์รวม	464,950,092,824	6,899,747,199	3,329,810,480	468,520,029,543
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,087,748,468	1,229,626,119	-	20,317,374,587
เงินลงทุนสุทธิ	37,669,936,492	1,130,230,072	-	38,800,166,564
เงินให้สินเชื่อ	377,567,908,907	1,268,232,227	-	378,836,141,134
เงินฝาก	395,306,803,025	131,801,026	-	395,438,604,051
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,084,173,656	-	-	10,084,173,656
เงินกู้ยืม	20,932,922,000	4,319,644,540	-	25,252,566,540
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	129,180,856,537	4,176,854,175	-	133,357,710,712

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
2546				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์รวม	510,563,963,690	9,751,332,242	4,377,373,087	515,937,922,845
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,765,961,252	2,445,384,702	-	11,211,345,954
เงินลงทุนสุทธิ	57,623,644,366	3,006,200,491	-	60,629,844,857
เงินให้สินเชื่อ	394,519,819,276	1,052,518,793	-	395,572,338,069
เงินฝาก	420,509,132,303	156,734,276	-	420,665,866,579
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,837,441,504	-	-	15,837,441,504
เงินกู้ยืม	25,000,000,000	3,963,632,540	-	28,963,632,540
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	158,087,193,471	8,997,290,409	-	167,084,483,880

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
2545				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์รวม	460,014,242,946	6,899,747,199	3,329,810,480	463,584,179,665
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,763,805,840	1,229,626,119	-	19,993,431,959
เงินลงทุนสุทธิ	37,545,043,420	1,130,230,072	-	38,675,273,492
เงินให้สินเชื่อ	374,572,365,257	1,268,232,227	-	375,840,597,484
เงินฝาก	391,781,423,054	131,801,026	-	391,913,224,080
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,311,022,385	-	-	9,311,022,385
เงินกู้ยืม	20,920,000,000	4,319,644,540	-	25,239,644,540
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	128,906,918,109	4,176,854,175	-	133,083,772,284

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

งบการเงินรวม				
2546				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,146,415,747	148,555,484	-	19,294,971,231
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,563,473,317	154,557,458	-	10,718,030,775
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,582,942,430	(6,001,974)	-	8,576,940,456
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	13,196,255,459	217,754,796	5,580,999,491	7,833,010,764
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	18,747,051,652	94,986,565	5,580,999,491	13,261,038,726
กำไรก่อนภาษีเงินได้	3,032,146,237	116,766,257	-	3,148,912,494

งบการเงินรวม				
2545				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,349,516,319	123,833,334	-	19,473,349,653
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,345,307,368	205,086,292	-	12,550,393,660
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	7,004,208,951	(81,252,958)	-	6,922,955,993
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	8,877,160,314	243,138,292	4,612,966,032	4,507,332,574
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	13,817,667,314	71,352,623	4,612,966,032	9,276,053,905
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,063,701,951	90,532,711	-	2,154,234,662

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
2546				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	18,932,243,280	148,555,484	-	19,080,798,764
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	10,464,860,997	154,557,458	-	10,619,418,455
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	8,467,382,283	(6,001,974)	-	8,461,380,309
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	12,223,638,373	217,754,796	5,580,999,491	6,860,393,678
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	17,748,371,312	94,986,565	5,580,999,491	12,262,358,386
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,942,649,344	116,766,257	-	3,059,415,601

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
2545				
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,186,768,168	123,833,334	-	19,310,601,502
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	12,244,880,640	205,086,292	-	12,449,966,932
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	6,941,887,528	(81,252,958)	-	6,860,634,570
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	8,271,815,261	243,138,292	4,612,966,032	3,901,987,521
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	13,182,066,868	71,352,623	4,612,966,032	8,640,453,459
กำไรก่อนภาษีเงินได้	2,031,635,921	90,532,711	-	2,122,168,632

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสาขาและสำนักงานใหญ่ หรือระหว่างสาขาย่อยกันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

4.24 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

ธนาคารมีทั้งระเบียบการจ่ายเงินบำเหน็จเมื่อออกจากงานให้กับพนักงาน โดยพนักงานเป็นผู้รับประโยชน์ฝ่ายเดียว และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งพนักงานต้องจ่ายสมทบ สำหรับเงินบำเหน็จธนาคารจะจ่ายให้พนักงานซึ่งทำงานต่อเนื่องกันครบ 10 ปี โดยคำนวณจากระยะเวลาการทำงานคูณเงินเดือนอัตราสุดท้ายที่พนักงานได้รับก่อนออกจากงาน ทั้งนี้ระเบียบการจ่ายเงินบำเหน็จจะมีผลบังคับใช้เฉพาะพนักงานที่ทำงานอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 เท่านั้น

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

หลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้วเงินที่จ่ายให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงานธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำเหน็จที่จะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จ ธนาคารจะจ่ายเพียงส่วนที่ขาดให้โดยจ่ายจากกองทุนเงินบำเหน็จ

4.25 การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับตราสารทางการเงินที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุลตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

สำหรับตราสารทางการเงินที่อยู่นอกงบดุล ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงิน ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขยายวงเงินสินเชื่อแสดงตนขายเล็ดเตอรออฟเครดิต การค้าประกันทางการเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้แสดงไว้ในงบการเงินในระดับที่แตกต่างกัน และมูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบการเงิน ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบดุลหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 4.7) เพื่อแสดงความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อ

ธนาคารพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อสามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารทางการเงินนอกงบดุลด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารมีความเสี่ยงทางการให้สินเชื่อ ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงินนอกงบดุลอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบดุล สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของตราสารทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ธนาคารมีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญา เทียบเท่ากับวงเงินสินเชื่อดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2546	2545
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	179	220
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	773	73

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบดุลนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน

การดำเนินธุรกิจปริวรรตเงินตราขึ้น ธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า ธนาคารจะซื้อหรือขายธุรกรรมที่ทำกับลูกค้าต่อไปในตลาดค่าเงินตราต่างประเทศ ในกรณีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ธนาคารจะทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยน (SWAP) เงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารได้ทำธุรกรรมเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และเพื่อเป็นการชดเชยกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้า การบริหารความเสี่ยงโดยใช้ตราสารทางการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบแล้วและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ดังนี้

		งบการเงินรวม 2546					
		0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน							
		21,434,531,579	27,346,569	62,834,911	1,326,406,357	-	9,019,736,151
เงินลงทุนสุทธิ							
		6,967,309,188	10,785,898,452	10,475,805,112	10,661,159,523	-	21,973,158,174
เงินให้สินเชื่อ							
		265,918,413,840	6,704,702,849	15,808,680,605	45,931,279,420	66,098,841,799	1,759,316,366
รวม							
							31,870,855,567
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก							
		306,654,571,998	55,023,028,574	52,236,422,914	-	-	11,426,923,057
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน							
		12,446,099,302	1,440,862,396	1,168,044,159	293,072,000	-	1,727,078,519
เงินกู้ยืม							
		3,963,632,540	-	13,012,922,000	12,000,000,000	-	-
หุ้นกู้โดยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ							
		-	-	-	12,996,343,750	-	-
รวม							
							28,976,554,540
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน							
		6,369,981,245	-	7,636,935	83,867,300	-	17,105,889,107
เงินลงทุนสุทธิ							
		6,418,549,459	4,106,127,578	11,522,610,105	12,295,240,310	-	4,457,639,112
เงินให้สินเชื่อ							
		110,335,916,479	9,015,908,214	53,369,475,833	124,633,823,052	81,154,664,303	326,353,253
รวม							
							378,836,141,134
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก							
		280,891,697,194	67,553,624,166	39,149,206,485	-	-	7,844,076,206
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน							
		6,538,046,137	708,463,296	1,667,991,125	147,172,000	-	1,022,501,098
เงินกู้ยืม							
		4,319,644,540	-	20,932,922,000	-	-	-
หุ้นกู้โดยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ							
		-	-	-	12,996,343,750	-	-
รวม							
							25,252,566,540
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน							
		6,369,981,245	-	7,636,935	83,867,300	-	17,105,889,107
เงินลงทุนสุทธิ							
		6,418,549,459	4,106,127,578	11,522,610,105	12,295,240,310	-	4,457,639,112
เงินให้สินเชื่อ							
		110,335,916,479	9,015,908,214	53,369,475,833	124,633,823,052	81,154,664,303	326,353,253
รวม							
							378,836,141,134
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก							
		280,891,697,194	67,553,624,166	39,149,206,485	-	-	7,844,076,206
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน							
		6,538,046,137	708,463,296	1,667,991,125	147,172,000	-	1,022,501,098
เงินกู้ยืม							
		4,319,644,540	-	20,932,922,000	-	-	-
หุ้นกู้โดยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ							
		-	-	-	12,996,343,750	-	-
รวม							
							12,996,343,750

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
2546							
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	21,173,164,917	27,346,569	62,834,911	1,326,406,357	-	8,821,593,200	31,411,345,954
เงินลงทุนสุทธิ	6,664,050,532	10,704,534,643	9,091,264,982	10,530,557,203	-	23,639,437,497	60,629,844,857
เงินให้สินเชื่อ	269,074,603,220	6,372,420,378	14,642,908,627	45,644,172,931	59,746,736,977	91,495,936	395,572,338,069
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	303,850,691,946	53,461,797,921	51,914,773,501	-	-	11,438,603,211	420,665,866,579
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	11,737,899,302	1,085,862,396	920,123,015	293,072,000	-	1,800,484,791	15,837,441,504
เงินกู้ยืม	3,963,632,540	-	13,000,000,000	12,000,000,000	-	-	28,963,632,540
หุ้นกู้ด้วยสิทธิควหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	12,996,343,750	-	-	12,996,343,750

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
2545							
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6,088,370,616	-	7,636,935	83,867,300	-	17,063,557,108	23,243,431,959
เงินลงทุนสุทธิ	6,089,434,429	3,855,626,915	10,671,813,754	12,056,493,570	-	6,001,904,824	38,675,273,492
เงินให้สินเชื่อ	115,371,035,776	8,479,236,600	52,791,320,853	124,532,020,492	74,666,983,763	-	375,840,597,484
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	278,604,540,479	66,321,925,570	39,139,206,485	-	-	7,847,551,546	391,913,224,080
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	6,073,290,742	355,463,296	1,669,797,976	147,172,000	-	1,065,298,371	9,311,022,385
เงินกู้ยืม	4,319,644,540	-	20,920,000,000	-	-	-	25,239,644,540
หุ้นกู้ด้วยสิทธิควหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	12,996,343,750	-	-	12,996,343,750

ตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท						
งบการเงินรวม						
	2546		2545			
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,504	164	1.9	11,830	323	2.7
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	24,195	337	1.4	19,473	365	1.9
เงินลงทุน	48,315	1,253	2.6	38,370	1,523	4.0
เงินให้สินเชื่อ	381,426	16,991	4.5	369,241	17,137	4.6
รวม	462,440	18,745		438,914	19,348	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	404,883	6,664	1.6	380,313	8,250	2.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	12,608	103	0.8	8,721	151	1.7
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	1	-	-	1	-	-
เงินกู้ยืม	39,297	3,942	10.0	38,285	4,047	10.6
รวม	456,789	10,709		427,320	12,448	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2546			2545		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,500	164	1.9	11,822	323	2.7
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	23,968	334	1.4	19,188	360	1.9
เงินลงทุน	46,335	1,198	2.6	37,024	1,450	3.9
เงินให้สินเชื่อ	382,711	16,902	4.4	365,135	16,939	4.6
รวม	461,514	18,598		433,169	19,072	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	400,150	6,579	1.6	376,866	8,173	2.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,921	90	0.8	8,058	129	1.6
เงินกู้ยืม	38,743	3,941	10.2	38,272	4,046	10.6
รวม	450,814	10,610		423,196	12,348	

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2546							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	9,053,072,168	21,330,678,590	27,346,569	62,834,911	1,326,406,357	-	70,516,972	31,870,855,567
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,649,747,144	11,045,665,384	10,976,845,683	11,572,960,789	-	20,618,111,449	60,863,330,449
เงินให้สินเชื่อ	65,327,666,543	58,863,478,003	20,388,910,274	49,590,229,382	118,183,373,041	66,098,841,799	23,768,735,837	402,221,234,879
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	175,906,236,119	142,502,158,925	55,142,918,143	51,789,633,356	-	-	-	425,340,946,543
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	6,843,600,734	7,329,778,088	1,440,661,395	1,168,044,159	293,072,000	-	-	17,075,156,376
เงินกู้ยืม	-	-	-	16,976,554,540	12,000,000,000	-	-	28,976,554,540
หุ้นกู้ด้วยสิทธิค้ำประกัน	-	-	-	-	-	-	12,996,343,750	12,996,343,750

งบการเงินรวม								
2545								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	17,243,716,577	6,085,720,251	14,010,963	7,636,935	83,867,300	-	132,422,561	23,567,374,587
เงินลงทุนสุทธิ	434,822,005	5,733,868,710	4,062,964,486	11,576,772,846	12,534,099,405	-	4,457,639,112	38,800,166,564
เงินให้สินเชื่อ	31,407,079,927	70,849,882,751	11,909,544,955	49,870,017,446	117,161,371,238	81,154,664,303	16,483,580,514	378,836,141,134
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	147,409,166,127	141,023,279,054	66,937,732,924	40,068,425,946	-	-	-	395,438,604,051
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	2,884,631,195	4,727,550,039	656,829,297	1,667,991,125	147,172,000	-	-	10,084,173,656
เงินกู้ยืม	-	-	-	25,252,566,540	-	-	-	25,252,566,540
หุ้นกู้ด้วยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	-	-	-	12,996,343,750	12,996,343,750
งบการเงินเฉพาะของธนาคาร								
2546								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	8,854,913,066	21,069,328,079	27,346,569	62,834,911	1,326,406,357	-	70,516,972	31,411,345,954
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,549,247,144	11,025,718,733	9,537,422,797	11,233,065,412	-	22,284,390,771	60,629,844,857
เงินให้สินเชื่อ	62,658,374,115	64,540,469,543	19,751,736,488	47,093,622,808	118,012,662,301	59,746,736,977	23,768,735,837	395,572,338,069
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	175,442,910,437	140,173,284,709	53,581,687,490	51,467,983,943	-	-	-	420,665,866,579
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	6,445,007,006	7,093,578,088	1,085,661,395	920,123,015	293,072,000	-	-	15,837,441,504
เงินกู้ยืม	-	-	-	16,963,632,540	12,000,000,000	-	-	28,963,632,540
หุ้นกู้ด้วยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	-	-	-	12,996,343,750	12,996,343,750

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร								
2545								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	17,173,248,341	5,832,245,859	14,010,963	7,636,935	83,867,300	-	132,422,561	23,243,431,959
เงินลงทุนสุทธิ	434,822,005	5,654,612,424	3,855,626,915	10,671,813,754	12,056,493,570	-	6,001,904,824	38,675,273,492
เงินให้สินเชื่อ	30,625,666,112	70,518,108,891	11,332,461,453	50,261,081,827	121,952,714,924	74,666,983,763	16,483,580,514	375,840,597,484
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	146,830,901,044	139,317,862,763	65,706,034,327	40,058,425,946	-	-	-	391,913,224,080
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	2,772,973,073	4,417,250,039	303,829,297	1,669,797,976	147,172,000	-	-	9,311,022,385
เงินกู้ยืม	-	-	-	25,239,644,540	-	-	-	25,239,644,540
หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	-	-	-	12,996,343,750	12,996,343,750

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด และวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารทางการเงินมูลค่าตามที่ปรากฏในงบการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 มีดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม					
2546					
	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน					
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,753,277,127	24,753,277,127	30,714,361,028	30,714,314,870	
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	20,200,000,000	20,200,000,000	3,250,000,000	3,250,000,000	
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	21,183,130,851	21,183,460,319	9,444,976,093	9,445,623,986	
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	38,763,306,525	42,210,439,729	28,659,416,846	28,836,614,550	
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสุทธิ	916,893,073	916,893,073	695,773,625	695,773,625	
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	382,614,659,005	382,614,659,005	360,703,612,472	360,703,612,472	
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	1,314,021,289	1,314,021,289	1,239,788,435	1,239,788,435	
หนี้สินทางการเงิน					
เงินฝาก	425,340,946,543	423,947,474,485	395,438,604,051	393,010,680,686	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	16,995,156,376	16,995,003,311	10,084,173,656	10,080,746,078	
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	2,211,945,021	2,211,945,021	790,586,632	790,586,632	
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	80,000,000	80,000,000	-	-	
เงินกู้ยืม	28,976,554,540	28,112,081,199	25,252,566,540	28,525,717,016	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	12,996,343,750	12,867,215,184	12,996,343,750	9,551,951,076	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,314,021,289	1,314,021,289	1,239,788,435	1,239,788,435	
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	1,289,618,900	1,289,618,900	1,882,782,396	1,882,782,396	

	งบการเงินเฉพาะธนาคาร			
	2546		2545	
	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,288,261,422	24,288,261,422	30,390,260,940	30,390,260,940
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	20,200,000,000	20,200,000,000	3,250,000,000	3,250,000,000
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	19,618,541,892	19,618,541,892	7,900,473,995	7,900,479,577
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	38,156,521,430	41,538,958,971	28,271,545,963	28,405,979,738
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	2,854,781,535	2,854,781,535	2,503,253,534	2,503,253,534
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	377,691,241,181	377,691,241,181	358,857,800,611	358,857,800,611
ภาระของลูกค้าจากการรับรอง	1,314,021,289	1,314,021,289	1,239,788,435	1,239,788,435

หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	420,665,866,579	419,290,364,419	391,913,224,080	389,503,753,215
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,837,441,504	15,837,441,504	9,311,022,385	9,311,022,385
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	2,211,945,021	2,211,945,021	790,586,632	790,586,632
เงินกู้ยืม	28,963,632,540	29,517,640,278	25,239,644,540	30,164,098,771
หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิ	12,996,343,750	12,867,215,184	12,996,343,750	9,551,951,076
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,314,021,289	1,314,021,289	1,239,788,435	1,239,788,435
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,261,037,042	1,261,037,042	1,854,657,280	1,854,657,280

ตราสารทางการเงินนอกงบดุล

หน่วย : ล้านบาท

	2546					
	มูลค่า ตามสัญญา ไม่เกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตามสัญญา เกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่า ยุติธรรม
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า	29,600	29,525	(75)	84	94	10
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า	48,849	48,264	(585)	219	229	10

หน่วย : ล้านบาท

	2545					
	มูลค่า ตามสัญญา ไม่เกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตามสัญญา เกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่า ยุติธรรม
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า	15,416	15,548	132	1,638	1,650	12
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า	39,008	39,481	473	79	89	10

ธนาคารได้ประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารข้างต้น โดยประมาณจากมูลค่าตามสัญญาหลังหักราคาตลาด ณ วันสิ้นปี

วิธีการและข้อสมมุติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมุติฐานที่ธนาคารได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาที่ขายคืนถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิที่ปรากฏในงบดุลได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนระยะยาวสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 ยกเว้นหลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีไขหลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้และมีข้อผูกมัดในการถือครองตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แสดงตามราคาทุน

เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของธนาคารรวมเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และ 2545 โดยประมาณคือ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี

ภาระของลูกค้านจากการรับรอง

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของภาระของลูกค้านจากการรับรองถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นเงินฝากที่มีระยะเวลามากกว่า 90 วันขึ้นไปจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นบัตรเงินฝากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวใช้ราคาตลาดอ้างอิง

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของรายการหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นหนี้กู้ยืมอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะคำนวณตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด

หนี้กู้ยืมสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ

มูลค่ายุติธรรมถือตามอัตราคิดลดของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันสำหรับตราสารหนี้ที่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนใกล้เคียงกัน

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่ายุติธรรมของดอกเบี้ยค้างจ่ายถือตามจำนวนเงินที่แสดงอยู่ในงบดุล เนื่องจากระยะเวลาที่ครบกำหนดเป็นระยะสั้น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ซึ่งมีมูลค่าที่คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง ราคายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเหล่านี้ คำนวณโดยใช้ราคาตลาด และอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน

4.26 การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยรวมถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาโอนสินทรัพย์ โดยสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่จะทำการโอนไปนั้นต้องเป็นสินทรัพย์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดในพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2544 (“พรก.”) ซึ่งมีอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ราคารับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวให้มีราคาเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันแต่ไม่เกินมูลค่าทางบัญชี หักด้วยเงินสำรองที่ต้องตั้งไว้ ณ วันโอนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้เมื่อทาง บสท. ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระเบื้องต้นแล้วเป็นตัวเลขสัญญาใช้เงินเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งจะครบกำหนดในปีที่ 10 นับแต่วันที่ออกตัวสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยคิดตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยโดยมีกำหนดชำระทุกปี โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้อาวล

ธนาคาร บริษัทย่อยและบสท. ตกลงกันว่าให้มีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าว ในสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสมตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันที่คำนวณผลกำไรขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการดำเนินงานของ บสท. รวมถึงค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทั้งหมดที่ บสท. ต้องจ่ายให้กับธนาคารและบริษัทย่อยด้วย นอกจากนั้นตาม พรก. ดังกล่าว ในกรณีที่ผลกำไรให้จัดสรรผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา โดยแบ่งคนละครึ่งระหว่าง บสท. ธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับไปทั้งหมด แต่เมื่อรวมกับผลกำไรในส่วนที่หนึ่งแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคามูลค่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามบัญชีและราคาของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา สำหรับกำไรส่วนที่เหลือจากส่วนที่สอง ให้ บสท. รับไปทั้งหมด สำหรับในกรณีที่ผลขาดทุนให้ บสท. ธนาคารและบริษัทย่อยร่วมกันรับผิดชอบ โดยให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผลขาดทุนในส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ส่วนผลขาดทุนในส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนที่หนึ่งจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ให้ บสท. ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งกันคนละครึ่ง และผลขาดทุนส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมด โดย บสท. จะนำเฉพาะสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้วหรือมีการโอนสินทรัพย์เสร็จสิ้นแล้วในกรณีที่เป็นการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้มาคำนวณกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวข้างต้น

4.27 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในชุด

เมื่อวันที่ 28 มกราคม 2547 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารมีมติอนุมัติให้ธนาคารไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด ประเภทหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ ครั้งที่ 3 ซึ่งครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อมีการเลิกธนาคาร (“หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3”) จำนวน 13,000 ล้านบาท และหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 4 ซึ่งจะครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2549 (“หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 4”) จำนวน 13,000 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้ออกตราสารดังกล่าวเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2542 โดยธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 และหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 4 ก่อนครบกำหนด ซึ่งธนาคารได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ไถ่ถอนได้ภายใต้เงื่อนไขที่ไม่ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารลดลงต่ำกว่าร้อยละ 9

ธนาคารได้มีหนังสือแจ้งมติคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวต่อตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยแล้ว ในวันที่ 28 มกราคม 2547 โดยจะดำเนินการไถ่ถอนในวันที่ 17 มีนาคม 2547

สรุปผลการดำเนินงาน ประจำปี 2546

กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือยกมาจาก 31 ธันวาคม 2545	(39,605,685,574.42)	บาท
กำไรสุทธิประจำปี 2546	<u>3,052,588,978.09</u>	บาท
รวมกำไร (ขาดทุน) สะสม	<u>(36,553,096,596.33)</u>	บาท

เนื่องจากธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล ธนาคารจึงพิจารณาจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2546

องค์กรและการบริหาร

การจดทะเบียนและโครงสร้างเงินทุน

ชื่อและประเภทธุรกิจ

ชื่อบริษัท : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

เลขทะเบียนบริษัท : ทะเบียนเลขที่ บมจ. 181

ประเภทธุรกิจ : ธนาคารพาณิชย์

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เริ่มก่อตั้งเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2488 โดยจดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 8 มีนาคม และเริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 1 เมษายน ในปีเดียวกัน ธนาคารได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2536 การประกอบกิจการของธนาคาร ธนาคารจะประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ อันได้แก่การประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงิน และใช้ประโยชน์เงินนั้นในทางต่าง ๆ เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมือ และซื้อขายเงินปรัวรรตต่างประเทศ เป็นต้น

นอกจากนั้นธนาคารยังได้รับอนุญาตให้กระทำการธุรกิจที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการธนาคารพาณิชย์หรือธุรกิจอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำการอื่นด้วย เช่น การเรียกเก็บเงินตามตั๋วเงิน การรับอาวัลตั๋วเงิน การรับรองตั๋วเงิน การออกเช็คเดอริฟเครดิต การให้บริการดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian Service) การเป็นนายหน้าตัวแทนจำหน่ายตราสารแห่งหนี้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการจำหน่ายหน่วยลงทุน และการประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต เป็นต้น

จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หุ้นสามัญ	จำนวน 2,850 ล้านหุ้น	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น 10.00 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน 0.325 ล้านหุ้น	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น 10.00 บาท

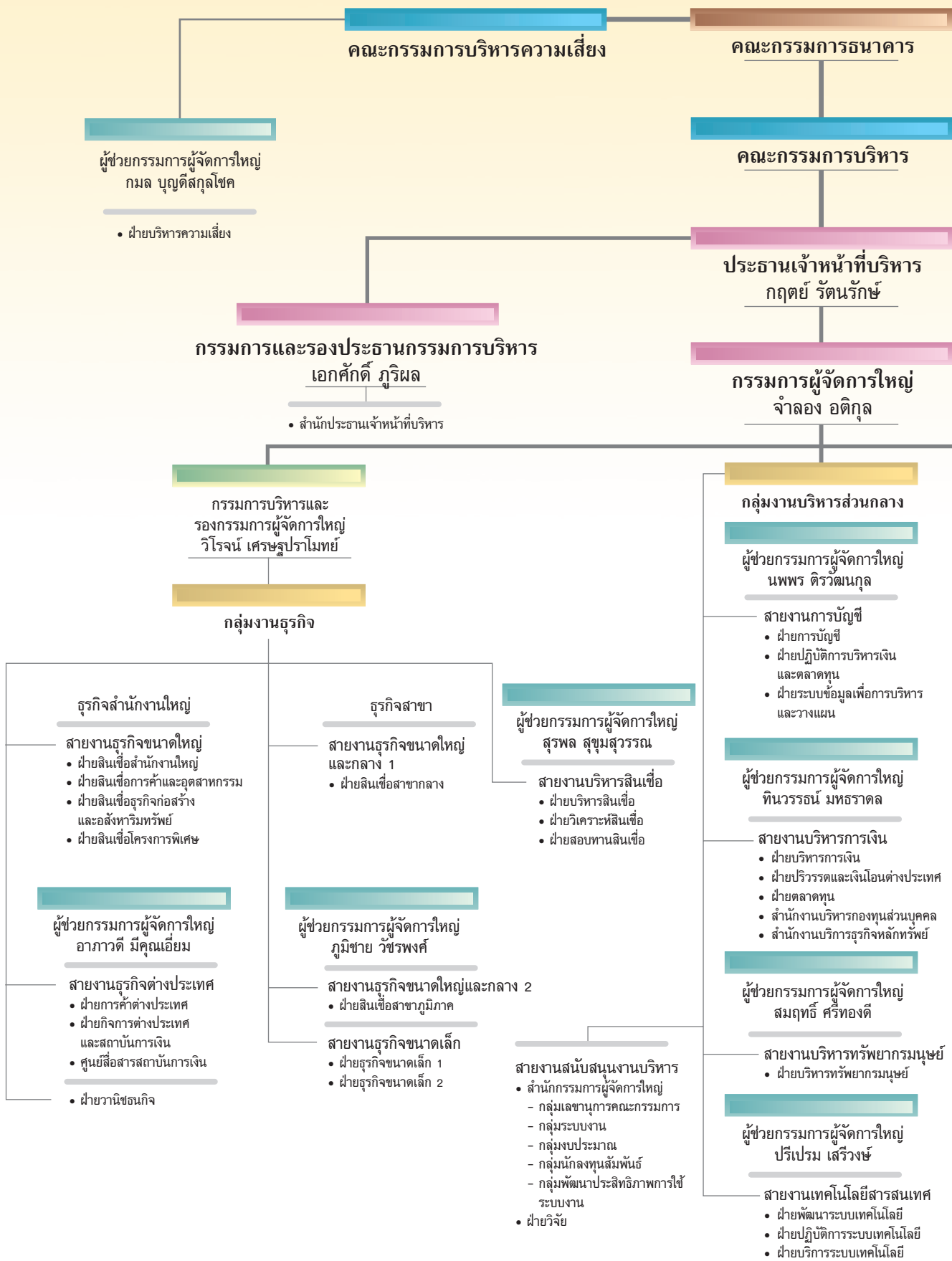
ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นสามัญ 10 รายแรก ณ วันปิดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 28 สิงหาคม 2546 (หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว 18,500 ล้านบาท)

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	92,201,200	4.98
2.	บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	92,200,650	4.98
3.	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	91,992,300	4.97
4.	บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมนเนจเม้นท์ จำกัด	91,825,500	4.96
5.	บริษัท บีบีทีวี แซทเทลไลท์ จำกัด	91,242,000	4.93
6.	บริษัท ทุนรุ่งเรือง จำกัด	90,422,100	4.89
7.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	87,023,025	4.70
8.	บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	84,749,600	4.58
9.	HSBC (SINGAPORE) NOMINEES PTE LTD	83,426,925	4.51
10.	บริษัท จี แอล แอสเซ็ทส์ จำกัด	49,982,100	2.70

หมายเหตุ : ในเดือนสิงหาคม 2546 ธนาคารมีมติอนุมัติให้ออกและเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนจำนวน 1,000 ล้านหุ้น ในราคาเสนอขายหุ้นละ 10 บาท และธนาคารได้จดทะเบียนเพิ่มทุนชำระแล้วกับนายทะเบียนบริษัทมหาชนจำกัด กระทรวงพาณิชย์จาก 18,503.25 ล้านบาท เป็น 28,503.25 ล้านบาท เมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2546 ซึ่งทำให้รายชื่อและสัดส่วนการถือหุ้นสามัญ 10 รายแรก ของธนาคารเปลี่ยนแปลง

ผังภูมิองค์กร



ข้อมูล ณ วันที่ 4 กุมภาพันธ์ 2547

คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการจัดการสินเชื่อ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ชาลอต โทณวนิก

- ฝ่ายประชาสัมพันธ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
เฉลิมพล วุฒิสสมบัติ

สายงานกำกับและตรวจสอบ

- ฝ่ายตรวจสอบ
- ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- สำนักงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

กรรมการบริหารและ
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
พงศ์พนิต เตชะคุปต์

กลุ่มงานธุรกิจรายย่อย

สายงานบริหารสาขา

- ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง
- ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค
- ฝ่ายอำนวยการสาขา
- ฝ่ายบริหารการขายผลิตภัณฑ์และบริการ
- สำนักพระรามที่ 3
- สำนักเพลินจิต

สายงานการตลาด

- ฝ่ายการตลาด
- ฝ่ายพัฒนาผลิตภัณฑ์

สายงานธุรกิจรายย่อย

- ฝ่ายสินเชื่อบุคคล
- ฝ่ายสินเชื่อที่อยู่อาศัย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
นนท์สิทธิ์ เล็กศรีสกุล

- ฝ่ายพัฒนาระบบงาน
- กลุ่มผลิตภัณฑ์บริหารเงินสด (Cash Management)

กรรมการบริหารและ
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
อมรศักดิ์ นพรมภา

กลุ่มงานกฎหมาย ปฏิบัติการและบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
เชษฐ รัตตะกนิษฐ

สายงานปฏิบัติการ

- ฝ่ายอำนวยการกลาง
- ฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร
- ฝ่ายบริการร้านค้าบัตรเครดิต

สายงานปฏิบัติการสินเชื่อ

- ฝ่ายประเมินราคาหลักประกัน
- ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ
- ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ
- ศูนย์เก็บเอกสารสิทธิ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ณัฐวิทย์ บุณยะวัฒน์

สายงานพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

- ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์
- ฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สรยุทธ เย็นบำรุง

สายงานบริหารทรัพย์สิน

- ฝ่ายบริหารทรัพย์สิน

- สำนักที่ปรึกษากฎหมาย

คณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร

นายกฤษฎ์ รัตนรักษ์
ประธานกรรมการ
นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่
นายเอกศักดิ์ ภูริผล
นายปกรณ์ ทวีสิน
นายยงยุทธ วิทยาวงศ์
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์
นายสุรัชย์ พฤษะบุรี
นายเอนก ศรีสวัสดิ์
นายจำลอง อติกุล
กรรมการ
นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์
เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหาร

นายกฤษฎ์ รัตนรักษ์
ประธานกรรมการบริหาร
นายเอกศักดิ์ ภูริผล
รองประธานกรรมการบริหาร
นายจำลอง อติกุล
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์
นายอมรศักดิ์ นพรมภา
กรรมการบริหาร
นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล
เลขานุการคณะกรรมการบริหาร
นายยง เหลืองรังษ์
ที่ปรึกษา

คณะกรรมการตรวจสอบ

นายสุรัชย์ พฤษะบุรี
ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายเอนก ศรีสวัสดิ์
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์
กรรมการตรวจสอบ
นายคณิต อาจารย์ยะ
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นายกฤษฎ์ รัตนรักษ์
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายเอกศักดิ์ ภูริผล
รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายจำลอง อติกุล
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์
นายเฉลิมพล วุฒิสัมบัติ
นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล
กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายกมล บุญดีสกุลโชค
กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เจ้าหน้าที่บริหาร

นายกฤตย์ รัตนรักษ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกศักดิ์ ภิรมผล
กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร

นายจำลอง อติกุล
กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายอมรศักดิ์ นพัมภา
กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายวิโรจน์ เศรษฐพรโมทย์
กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์
กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นางชาลอต โทณวนิก
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายประชาสัมพันธ์

นายกมล บุญดีสกุลโชค
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นางอภาวดี มีคุณเอี่ยม
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายณนทสิทธิ์ เล็กศรีสกุล
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสมฤทธิ์ ศรีทองดี
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรักษาการ
แทนผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพยากรมนุษย์

นายเฉลิมพล วุฒิสัมบัติ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายทินวรัตน์ มหรราดล
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นางปรีเปรม เสรีวงษ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรักษาการแทน
ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์
และรักษาการแทนผู้จัดการสำนักประธาน
เจ้าหน้าที่บริหาร

นายสุรพล สุขุมสุวรรณ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายภูมิชาย วัชรพงศ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสรสฤษฎ์ เย็นบำรุง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรักษาการ
แทนผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพย์สิน

นายคณิต อาจารย์ยะ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ
สินเชื่อ

นายสมพร อ่องสาคร
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายสอบทาน
สินเชื่อ

นายสุวัฒน์ สัมมาชีพวิศกุล
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อสำนักงานใหญ่

นายชาญศักดิ์ เจริญพจน์
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ
สาขากลาง

นายธีรยุทธ ศิริชาพา
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อ
สาขาภูมิภาค

นายอิสรา จิตรธรร
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายธุรกิจ
ขนาดเล็ก 1

นายวรสิทธิ์ วงศ์ไพบูลย์
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายเร่งรัด
และพัฒนาหนี้

นางกรรณทิพย์ สุดสุนทร
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และรักษาการผู้จัดการ
ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ

นางรสนา หวังโกศา
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายการตลาด

นายตรรก บุญนา
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารการเงิน

นายสุวิชัย หล่อวิจิตร
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายพัฒนา
ระบบเทคโนโลยี

นายวีระชาติ วหาวิศาล
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ
ระบบเทคโนโลยี

นายพูนศักดิ์ จรูญศิริ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการสำนัก
พระรามที่ 3

นายเกียรติศักดิ์ โลหิตานนท์
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายธุรกิจ
สาขากลาง และรักษาการแทนผู้จัดการ
ภาคนครหลวง 3

นายขงยุทธ ยอดอินทร์ล้อม
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสุวินัย ต่อศิริสุข
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ศูนย์ฝึกอบรม
ฝ่ายบริหารทรัพยากรมนุษย์

นายเกรียงไกร วิทยาอรรถกิจ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส

นายกนกจักร กุญชร ณ อยุธยา
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส

นายสวิน อักษรายุธ
ที่ปรึกษากฎหมาย คณะที่ปรึกษากฎหมาย
สายงานกฎหมาย

พล.ต.ต.ปรีชา ประเสริฐ
ที่ปรึกษากฎหมาย ฝ่ายคดีอาญา
คณะที่ปรึกษากฎหมาย สายงานกฎหมาย

นางสาววัชรีย์ พินโย
ผู้ช่วยที่ปรึกษากฎหมาย คณะที่ปรึกษากฎหมาย
สายงานกฎหมาย

นายวีระพจน์ รักรวงศ์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการสำนักที่ปรึกษากฎหมาย
และผู้ช่วยที่ปรึกษากฎหมาย

นางสาวมาลี สุกบวรวิวัฒน์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม งานตรวจสอบการ
บริหารความเสี่ยงและตรวจสอบพิเศษ
ฝ่ายตรวจสอบ

นายจิรัชย์ จันทร์สืบ

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม งานตรวจสอบ
สำนักงานใหญ่และสาขาต่างประเทศ
ฝ่ายตรวจสอบ

นายสมศักดิ์ ศิริวัฒนโชค

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม งานตรวจสอบสาขา
ฝ่ายตรวจสอบ

นายประสาน ภัทรธำรง

ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ

นายยิ่งยง อธิศิริกุล

ผู้จัดการฝ่าย และรักษาการผู้จัดการ
ฝ่ายบริหารความเสี่ยง

นางสาวอำภา ปัญญาศรีธรรมย์

ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อสำนักงานใหญ่

นางศิรินทิพย์ ศิลาพัชรนันท์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่
ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นางพิมพ์ล ธาราพันธ์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง 1
ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นายสุวิทย์ จันทร์ธำรงกุล

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง 2
ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นายคมกฤษ จันทาโก

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง 3
ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นางสุณีย์ นนทิการ

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง 4
ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นายสุวิทย์ อังภากรณ์

ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อสาขากฎหมายภาค
(ดูแลสายธุรกิจขนาดใหญ่)

นางสาวจิตรา ศิริคุณ

ผู้จัดการฝ่าย สายงานธุรกิจขนาดใหญ่และกลาง 2
ฝ่ายสินเชื่อสาขากฎหมายภาค

นางศลิษา วิริยะวรเวช

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 1
สายธุรกิจขนาดใหญ่ ฝ่ายสินเชื่อสาขากฎหมายภาค

นายไพโรจน์ จารุวัฒนประดิษฐ์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 3
สายธุรกิจขนาดใหญ่ ฝ่ายสินเชื่อสาขากฎหมายภาค

นายคุณเกียรติ วัฒนวิทย์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 4
สายธุรกิจขนาดใหญ่ ฝ่ายสินเชื่อสาขากฎหมายภาค

นางสาวปนัดดา วาริธ

ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อการค้าและอุตสาหกรรม

นายศุภชัย เตชะวันชัย

ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อธุรกิจก่อสร้างและ
อสังหาริมทรัพย์

นายภุชงค์ ตันทศศรี

ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อที่อยู่อาศัย และรักษาการ
แทนผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อบุคคล

นางสาวมณีวรรณ โควาศารัช

ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อโครงการพิเศษ

นางดวงกมล ไชละสูต

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 1
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 1

นางจิตปภา ยุทธสุนทร

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 4
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 1

นายมาโนช ร่วมสุข

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 1
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นางนิรสา ประภารัตน์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 2
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นางสาวนภญา คูหาสวรรค์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 3
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นางศรีธนา พันธุ์ฟู

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 5
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นายทองปรีชา กุลธำรงค์ศรี

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 7
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นายกาญจนาเกี๊ยะ ธรรมวัฒน์กุล

ผู้จัดการฝ่ายบริหารสินเชื่อ

นางสาวพิตกุล ภักโชตานนท์

ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ

นางเสียงรัตน์ ชวพันธ์

ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ

นางนิตยา อุ่นหิรัญสกุล

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพัฒนาคุณภาพ
สินทรัพย์ 1 ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

นายธนาวุฒิ สาครสินธุ์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพัฒนาคุณภาพ
สินทรัพย์ 2 ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

นายเกียรติศักดิ์ โชตานภาพ

ผู้จัดการฝ่ายประเมินราคาหลักประกัน

นางสุกฤดา สุวรรณกฤติ

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มติดตาม
และเรียกเก็บหนี้ ฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้

นายชัย อัสวกาญจน์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มเร่งรัด
และพัฒนาหนี้ 1 ฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้

นายวุฒิพงษ์ จารุงศ์กุล

ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร

นายธรรมวิทย์ เมธชนัน

ผู้จัดการฝ่ายบริการร้านค้าบัตรเครดิต

นายรังสรรค์ ฐานนกิจประสาท

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มผลิตภัณฑ์
บริหารเงินสด (CASH MANAGEMENT)

นายชลิต อุทยานวุฒิกุล

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มบริหารการขายธุรกิจ
ขนาดใหญ่ ฝ่ายบริหารการขายผลิตภัณฑ์
และบริการ

นางสุมาลี พวงภาคีศิริ

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มบริหารการขายสถาบัน
ฝ่ายบริหารการขายผลิตภัณฑ์และบริการ

นายโสภณ ธรรมกิริติ

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวางแผนและติดตาม
ฝ่ายบริหารการขายผลิตภัณฑ์และบริการ

นายประวิทย์ สายทองคำ

ผู้จัดการฝ่ายการค้าต่างประเทศ
(ดูแลสายสนับสนุนการตลาด)

นางนินนา กอประพันธ์
ผู้จัดการฝ่ายการค้าต่างประเทศ
(ดูแลงานสินค้าเข้า สายปฏิบัติการ)

นายธีระวุฒิ ไตรรัตน์
ผู้จัดการฝ่ายการค้าต่างประเทศ
(ดูแลงานสินค้าออก สายปฏิบัติการ)

นายสว่าง ไทยศรีวงศ์
ผู้จัดการฝ่ายกิจการต่างประเทศและสถาบันการเงิน
(ดูแลสายงานสถาบันการเงิน)

นางพวงทอง มังคลารัตน์
ผู้จัดการฝ่าย ศูนย์สื่อสารสถาบันการเงิน และ
รักษาการแทนผู้จัดการศูนย์สื่อสารสถาบันการเงิน

นางสุกัญญา ตูลยาน
ผู้จัดการฝ่ายบริหารการเงิน

นายชัยณรงค์ อิชฎาวงศ์
ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินและตลาดทุน

นางพงษ์สิมา โกสลาทิพย์
ผู้จัดการฝ่ายปริวรรตและเงินโอนต่างประเทศ

นางสาวลดาวัลย์ คงเครือพันธุ์
ผู้จัดการฝ่ายตลาดทุน

นายสมศักดิ์ ติมงคลสุข
ผู้จัดการฝ่ายวานิชธนกิจ

นางสาววาทีณี สุขเสถียร
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มระบบเงินฝาก
ฝ่ายพัฒนาระบบเทคโนโลยี

นายสมบุรณ์ ตั้งใจจร
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มโปรแกรม
ระบบคอมพิวเตอร์ ฝ่ายปฏิบัติการระบบเทคโนโลยี

นางดวงพร ศรีรองเมือง
ผู้จัดการฝ่ายบริการระบบเทคโนโลยี

นางสาวสุดาพันธ์ วัฒนลาภพูลผล
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มความปลอดภัย
ระบบเทคโนโลยี

นายพิชัย อาชาไพโรจน์
ผู้จัดการฝ่าย สำนักเพลินจิต

นายสมชาย นพสุวรรณ
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการสาขาสำนักเพลินจิต

นายวรวิทย์ สิมะชัย
ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายพันธ์ยศ ไวยากรณ์วิลาส
ผู้จัดการฝ่ายอำนวยการสาขา

นายยุทธ ศุทธรัตน์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มบริหารจัดการกลยุทธ์
และรักษาการแทนผู้จัดการกลุ่มวิเคราะห์และ
ประเมินผล สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางหทัยา วิจารณ์วัตร
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มงบประมาณ
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์
ผู้จัดการฝ่าย และเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร
สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายเชิดเกียรติ ชนะกิจ
ผู้จัดการฝ่ายอำนวยการกลาง และรักษาการแทน
ผู้จัดการกลุ่มระบบงาน สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายรุ่งศักดิ์ สาธุธรรม
ผู้จัดการฝ่ายวิจัย

นายณัฐวุฒิ โกยสุขโข
ผู้จัดการฝ่ายระบบข้อมูลเพื่อการบริหารและวางแผน

นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์
ผู้จัดการฝ่ายการบัญชี

นางสาวสมพิศ วัฒนพันธุ์มโกล
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ
(ดูแลสายนิติกรรมสัญญา)

นายหนี่ จິนพนธ์สกุล
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายพิธีการสินเชื่อ
(ดูแลสายนิติกรรมสัญญา)

นายอภิรักษ์ หอนพรัตน์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายพิธีการสินเชื่อ
(ดูแลสายจดทะเบียนสิทธิ)

นางนรินทร์ ท่องจันทร์แก้ว
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายบริการร้านค้าบัตรเครดิต

นายพรชัย วงศ์ศรวณีย์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายกิจการต่างประเทศ
และสถาบันการเงิน และผู้จัดการสาขาฮ่องกง

ร.อ.พีระพล พรหมวงศ์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายปฏิบัติการระบบเทคโนโลยี

นางสาวพรรณิ วราภาสกุล
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายอำนวยการสาขา

นายวิรัช สถาพรพัฒน์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายอำนวยการกลาง

นายสพรั่ง ลินฉลอง
ผู้จัดการภาคนครหลวง 1 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นายธนา โอสธานนท์
ผู้จัดการภาคนครหลวง 2 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นายวิสุทธิ สุวณะสังข์
ผู้จัดการภาคนครหลวง 4 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นายธานินทร์ พรทิพัฒน์พงศ์
ผู้จัดการภาคนครหลวง 5 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นายสุจินต์ ศรีสุรางค์กุล
ผู้จัดการภาคนครหลวง 6 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นางสาวพงษ์พร วงษ์ประทีปศิริ
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 1 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายนิวัฒน์ สิริวัจน์
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 2 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายสมนาม เอ็มอัมหมร
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 3 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายสุพงศ์ ตั้งตระกูลวงศ์
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 4 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายจรัส สุทธิวงษ์
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 5 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายอดิสร วรวงศ์ไกรศรี
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 6 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายชุมพล วงศ์พานิช
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 7 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายประพล จีระวิภากร
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 8 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายอเนก ตันติศิริรินทร์
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 9 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

การจัดการ

1. กรรมการและผู้บริหาร

1.1 โครงสร้างกรรมการ

โครงสร้างกรรมการของธนาคารประกอบด้วยคณะกรรมการทั้งหมด 4 ชุด คือ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการแต่ละคณะมีคุณสมบัติและองค์ประกอบ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และวิธีการสรรหา ดังนี้

• คณะกรรมการธนาคาร

คุณสมบัติและองค์ประกอบ

กรรมการจะต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับว่าด้วยคณะกรรมการของธนาคาร

กรรมการอิสระจะต้องมีคุณสมบัติและประสบการณ์ที่เหมาะสม ไม่มีประโยชน์หรือส่วนได้ส่วนเสีย ไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม มีวิจารณ์ญาณที่ปราศจากความลำเอียงและมีความเที่ยงธรรม

คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวน 9 คน ในจำนวนนี้ให้เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหารได้ไม่เกิน 1 ใน 3 และจำนวนของกรรมการอิสระจะต้องมีอย่างน้อย 3 คน หรืออย่างน้อย 1 ใน 4 แล้วแต่จำนวนใดจะสูงกว่ากัน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คน ดังรายชื่อที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคารประกอบด้วย นายกฤตย์ รัตนรักษ์ นายเอกศักดิ์ ภูริผล และนายจำลอง อติกุล กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 22. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กล่าวคือ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานของธนาคาร เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการได้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน คือ-

- (1) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ดำเนินการได้ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การเลิกบริษัท การควบบริษัท เป็นต้น
- (2) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนเข้าทำรายการ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องที่ไม่เข้าข่ายยกเว้นตามข้อ 8. และข้อ 9. ของประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน
- (3) การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้ต้องขอความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินรายการ เช่น การดำเนินรายการขนาดใหญ่ การดำเนินรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น

2. นอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการธนาคารตามที่กำหนดไว้ในข้อ 1 ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
- (2) พิจารณออนุมัตินโยบายการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ
- (3) กำกับและควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
- (4) จัดให้มีกระบวนการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- (5) จัดให้มีข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ และจริยธรรมของกรรมการผู้บริหาร และพนักงาน และให้มีการสื่อสารให้กับพนักงานทุกระดับ
- (6) ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคาร เพื่อให้ฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมาย
- (7) จัดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- (8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีกระบวนการและควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ

- (9) พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญ
- (10) จัดให้มีกระบวนการรายงาน เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- (11) รับผิดชอบต่อการเงินรวมของธนาคาร และบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอ

การสรรหากรรมการ

ธนาคารไม่ได้ใช้วิธีการเลือกตั้งกรรมการโดยผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากธนาคารมีการเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร โดยแบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้

- (1) การเลือกตั้งกรรมการธนาคารโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม (กรรมการใหม่) จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคารต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา และการเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16. กล่าวคือ
 - ก. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
 - ข. ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม ก. ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
 - ค. การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด
- (2) การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่ว่าง โดยหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งจะต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 75 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 19. ซึ่งมีมติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่สำหรับการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมนั้น กรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่แต่ละคนจะเป็นผู้สรรหาและนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

• คณะกรรมการบริหาร

คุณสมบัติและองค์ประกอบ

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่ง และ/หรือบุคคลอื่นใด คนหนึ่งหรือหลายคนตามที่เห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง มีจำนวนรวมกันไม่น้อยกว่า 5 คน ในจำนวนนี้ให้เลือกเป็นประธานกรรมการบริหารคนหนึ่ง

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการบริหาร 6 คน ดังรายชื่อที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ **หน้าที่และความรับผิดชอบ**

คณะกรรมการบริหาร มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของธนาคาร ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายดังนี้.-

- (1) กลั่นกรองแผนกลยุทธ์และแผนธุรกิจ ซึ่งฝ่ายจัดการเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- (2) นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน
- (3) ควบคุมดูแลการดำเนินงานตามนโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจให้บรรลุตามเป้าหมาย
- (4) ควบคุมการดำเนินงานด้านต่าง ๆ ให้เป็นไปตามกฎหมายและระเบียบที่ธนาคารกำหนดไว้
- (5) รายงานผลการดำเนินงานรวมถึงกิจการต่าง ๆ ที่มีนัยสำคัญที่ได้กระทำไปแล้วต่อคณะกรรมการธนาคาร
- (6) กิจการอื่น ๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย

• คณะกรรมการตรวจสอบ

คุณสมบัติและองค์ประกอบ

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- (2) กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น วาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี
- (3) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จะต้องไม่ทำหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้น เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2542 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2545 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบชุดที่ครบกำหนดการดำรงตำแหน่งตามวาระ ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน ดังรายชื่อที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) สอบทานให้ธนาคารมีรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- (2) สอบทานให้ธนาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม และมีประสิทธิผล
- (3) สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชี และค่าสอบบัญชีของธนาคาร
- (5) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคารในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- (6) มีอำนาจเรียกเอกสาร ข้อมูล และบุคคลจากฝ่ายงานต่าง ๆ ของธนาคารมาแสดงหรือชี้แจง
- (7) รายงานการกำกับดูแลกิจการธนาคารของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร
- (8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเหมาะสมและสอดคล้องกับหลักธรรมาภิบาล
- (9) คณะกรรมการตรวจสอบรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร

• คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณสมบัติและองค์ประกอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้บริหารของธนาคาร มีจำนวนไม่น้อยกว่า 5 คน ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2545 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 8 คน มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน โดยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ และหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้างคณะกรรมการ เพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีรายชื่อดังที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) โดยให้ครอบคลุมความเสี่ยงหลักตามเกณฑ์การตรวจสอบประเมินผลความเสี่ยงธนาคารพาณิชย์ (Risk-Based Approach) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงจากภาวะตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) ตลอดจนความเสี่ยงอื่นที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร
- (2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร โดยให้สามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณ ความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (3) บริหารและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
- (4) ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ระบบการบริหารความเสี่ยง ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบาย ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- (5) มีอำนาจในการแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ/คณะทำงานในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทของธนาคารได้ตามความเหมาะสม โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการฯ ชุดนี้
- (6) มีอำนาจเรียกเอกสาร ข้อมูล และบุคคลที่เกี่ยวข้อง มาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการฯ บรรลุวัตถุประสงค์
- (7) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
- (8) รายงานผลการดำเนินงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร

1.2 คุณวุฒิการศึกษาและประสบการณ์ทำงานของกรรมการและผู้บริหาร
ณ วันที่ 3 กุมภาพันธ์ 2547

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
นายกฤษฎ์ รัตนรักษ์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Eastern New Mexico University, U.S.A.	57	2545 - ปัจจุบัน 2536 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหารความ- เสี่ยง ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด บริษัท มีเดีย ออฟ มีเดียส์ จำกัด (มหาชน)
นายทิพย์สมมาตร ฌ เชียงใหม่ • A.F.A. (Associateship Diploma of the Institute of Financial Accountants, England) • Diploma in Accounting and Auditing. City of London College, England	72	2536 - ปัจจุบัน 2536 - 2544	กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายเอกศักดิ์ ภูริผล ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	59	2545 - ปัจจุบัน 2536 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการบริหาร- ความเสี่ยง กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
นายปรกรณ์ ทวีสิน • Dulwich College, London • The Chartered Institute of Bankers, London. • อบรมหลักสูตรกรรมการและ ประธานของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกัน ราชอาณาจักร	64	2545 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและประธาน- กรรมการตรวจสอบ รองประธานกรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท คอลเกต-ปาล์มโอลีฟ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท โรงแรมรอยัลล่อคิต (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท แอล. พี. เอ็น. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
นายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ • ปริญญาตรีบัญชี (เกียรตินิยมดี) • ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • อบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	63	2541 - ปัจจุบัน 2541 - 2544 2541 - 2543 2540 - 2541 ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการและประธาน-กรรมการตรวจสอบ กรรมการและกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท มีเดีย ออฟ มีเดียส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ รีเลย์เอสเตท จำกัด (มหาชน)
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ • ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ Adams State College, Colorado, U.S.A. • อบรมหลักสูตรกรรมการของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	55	2542 - ปัจจุบัน 2541 - ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายสุรชัย พงษ์บำรุง • ปริญญาตรีบัญชี • ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • อบรมหลักสูตรประธาน (Chairman) และ DAP ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	65	2542 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
นายเอนก ศรีสวัสดิ์ • ปริญญาตรีบัญชี • ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	71	2542 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นายจำลอง อติกุล ปริญญาเอกทางวางแผนภาคและเมือง Cornell University, U.S.A.	55	2545 - ปัจจุบัน 2543 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน 2542 - 2543 2541 - 2542 2540 - 2541 ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการรองกรรมการ-ผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
นายอมรศักดิ์ นพรมภา - เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่ง เนติบัณฑิตยสภา - เนติบัณฑิตอังกฤษ สำนัก Lincoln's Inn, England - อบรมหลักสูตรกรรมการของ สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	58	ก.พ. 47 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2538 - ก.พ. 47 ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่- อาวุโส และที่ปรึกษากฎหมาย ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท ออยุธยาเชอริวิสเซสแอนด์แมนเนจเม้นต์ จำกัด บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เชอริวิสเซส จำกัด
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Jacksonville State University, U.S.A. - อบรมหลักสูตรกรรมการของ สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD) ในหลักสูตร Directors Certification Program (Graduate Member) และ Directors Diploma (Fellow Member)	51	ก.พ. 47 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2542 - ก.พ. 47 2537 - 2541 ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่- อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการและประธานกรรมการ- บริหาร กรรมการและกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและ การเงินไทย บริษัท ประสิทธิ์พัฒนา จำกัด (มหาชน) บริษัท โรงพยาบาลพญาไท 1 จำกัด บริษัท โรงพยาบาลพญาไท 2 จำกัด บริษัท โรงพยาบาลพญาไท 3 จำกัด
นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ University of Detroit, U.S.A.	49	ก.พ. 47 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2544 - ก.พ. 47 2537 - 2544 ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่- อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท สยามภูมิรุมงคล จำกัด บริษัท ออยุธยาอลิอันซ์ ซี. พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน)

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ • ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ (บริหารธุรกิจ) Brigham Young University, U.S.A. • อบรมหลักสูตรกรรมการของ สมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	62	2538 - ปัจจุบัน 2536 - 2537 ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่- อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการและกรรมการ- ตรวจสอบ กรรมการและกรรมการ- ตรวจสอบ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท มีเดีย ออฟ มีเดียส์ จำกัด (มหาชน)
นายทินวรรณ มหรรดล ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Ball State University, U.S.A.	45	2543 - ปัจจุบัน 2539 - 2543	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ปัจจุบันกำกับดูแลสายงาน บริหารการเงิน) ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล ปริญญาโทพาณิชย์ศาสตร์และ การบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	49	2545 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการ- บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กำกับดูแลสายงานการบัญชี) กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท อยุธยาเซอริวส์เชสแอนด์แมนเนจเม้นต์ จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์ • ปริญญาโทพาณิชย์ศาสตร์และ การบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งประเทศไทย	42	2545 - ปัจจุบัน 2543 - 2545 2543 2542 ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายการบัญชี ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายการ- บัญชี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการบัญชี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบริหาร- ทรัพย์สิน กรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด

1.3 การถือหุ้นในธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร

ชื่อ-สกุล	31 ธ.ค. 2545		31 ธ.ค. 2546		
	จำนวน หุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (%)	จำนวน หุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (%)	ใบสำคัญแสดง สิทธิ (หน่วย)
นายกฤตย์ รัตนรักษ์	1,828,324	0.0988	1,828,324	0.0642	731,329
นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่	5,228	0.0003	5,228	0.0002	2,091
นายเอกศักดิ์ ภูริผล	15	0.0000	-	-	-
นายปรกรณ์ ทวีสิน	1,024	0.0001	1,024	0.0000	-
นายยงยุทธ วิทยาวงศ์	8,082	0.0004	8,082	0.0003	3,232
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	-	-	-	-	-
นายสุรชัย พงษ์ขันธ์	-	-	-	-	-
นายเอนก ศรีสวัสดิ์	-	-	-	-	-
นายจำลอง อติกุล	-	-	-	-	-
นายอมรศักดิ์ นพรมภา	-	-	300,000	0.0105	-
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	-	-	-	-	-
นายพงศ์พนิต เฉลิมคุปต์	-	-	25,000*	0.0009	100,000*
นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ	10,025	0.0005	110,050*	0.0039	-
นายทินวรรณ มหรรดล	-	-	-	-	-
นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	-	-	-	-	-
นางสาวจิราพร โพธิ์โพธิ์	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : * รวมคู่สมรส

2. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 15 ข้อ

2.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน และเป็นพื้นฐานที่ส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและเพิ่มประสิทธิผล เสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และสังคม โดยยึดหลักการสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้

- (1) **Accountability & Responsibility** ตระหนักในหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการบริหารจัดการองค์กรด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รับผิดชอบ ตามหลักการข้อพึงปฏิบัติที่ดีเพื่อผลประโยชน์สูงสุด
- (2) **Equitable Treatment** การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ด้วยความเสมอภาคเท่าเทียมกัน ตามสิทธิที่พึงมีพึงได้อย่างยุติธรรม
- (3) **Transparency** การดำเนินงานด้วยความโปร่งใสในการบริหารจัดการ สามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง โปร่งใส สอดคล้องกับเวลาและสถานการณ์
- (4) **Vision** มีวิสัยทัศน์ในการบริหาร โดยกำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการและมีความมั่นคงในระยะยาว
- (5) **Code of Ethics** ส่งเสริมจริยธรรมและจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ

2.2 ผู้ถือหุ้น : สิทธิและความเท่าเทียมกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ได้อำนวยความสะดวกโดยจัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นให้มีวิธีการที่สะดวก รวดเร็ว ไม่ยุ่งยาก และประหยัด

การประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ธนาคารจะกำหนดนัดประชุมในวันทำการของธนาคาร เวลาประมาณ 14.00 น. ณ อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร โดยจัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมทั้งเอกสารข้อมูล และความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้า ไม่น้อยกว่า 10 วัน ก่อนวันประชุม ในวันประชุมฯ ธนาคารจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้า ก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง

ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือจะมอบฉันทะให้บุคคล ซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ตามที่ผู้ถือหุ้นเห็นสมควร เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ และธนาคารได้เพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยเสนอชื่อประธานกรรมการกฤษฎีกาการอิสระ ซึ่งเป็นกรรมการตรวจสอบของธนาคารให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นได้ด้วย ในการออกเสียงลงคะแนนนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง เท่ากันทั้งหมดทุกราย และมีการบันทึกรายงานการประชุมที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

2.3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารให้ความสำคัญและรับรู้ถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน เช่น ผู้ถือหุ้น พนักงาน และผู้บริหารของธนาคาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก เช่น ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ภาครัฐ และหน่วยงานอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้อง โดยดูแลและให้ความคุ้มครองสิทธิตามกฎหมายของผู้มีส่วนได้เสีย เพราะธนาคารตระหนักถึงแรงสนับสนุนและความร่วมมือจากผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม สามารถสร้างโอกาสในการแข่งขันและสร้างกำไรให้กับธนาคาร ซึ่งถือว่าการสร้างความสำเร็จและความมั่นคงที่ยั่งยืนในระยะยาวให้แก่ธนาคาร

2.4 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมทั้งกรรมการตรวจสอบถือว่าเป็นหน้าที่ที่กรรมการทุกคนจะต้องเข้าร่วมประชุม ประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็นและให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ได้อย่างเต็มที่ พร้อมทั้งบันทึกประเด็นคำถามและข้อคิดเห็นเสนอแนะที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยทุกครั้ง แล้วนำส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด

อนึ่ง ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 91 เมื่อวันที่ 21 เมษายน 2546 มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระ ธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่า ในวาระนั้น ๆ มีผู้ถือหุ้นลงมติเห็นชอบ ลงมติไม่เห็นชอบ และลงมติงดออกเสียง อย่างละกี่เสียง และบันทึกมติกับจำนวนคะแนนเสียงในแต่ละวาระดังกล่าวข้างต้น ไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

2.5 ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทาง และเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล โดยคณะกรรมการธนาคารมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เพื่อระแวดระวังผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินกิจการถูกต้องตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

วิสัยทัศน์และพันธกิจ ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้คือ **“Conservative and Progressive”** ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้กิจการมีมูลค่าเพิ่มอย่างต่อเนื่อง ด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง เพื่อดำรงสถานะทางการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคงในระยะยาว พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน และให้บริการที่มีความทันสมัย ตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าโดยกระบวนการทางเทคโนโลยี เพิ่มศักยภาพทรัพยากรบุคคลให้มีความรอบรู้ เชี่ยวชาญในการบริหารและการให้บริการสอดคล้องกับสถานการณ์

2.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ ได้ให้ความสำคัญและระมัดระวัง เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หากเห็นว่าเรื่องใดที่กรรมการคนใดเข้าข่ายที่อาจก่อให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการคนนั้นจะไม่ร่วมพิจารณาและงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น ๆ พร้อมทั้งบันทึกชื่อกรรมการที่งดออกเสียง และเหตุผลที่งดออกเสียงไว้ในมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเรื่องนั้นด้วย

คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้พิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

2.7 จริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารได้รวบรวมข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณของคณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ และพนักงาน ที่มีอยู่เดิมและที่ได้พิจารณาปรับปรุงแก้ไขหรือเพิ่มเติมขึ้นใหม่ โดยจัดพิมพ์เวียนแจ้งให้กรรมการและพนักงานทุกคนได้รับทราบ และถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต อย่างมีคุณธรรมและจริยธรรม รวมทั้งจัดอบรมและเฝ้าสังเกตให้มีการปฏิบัติตามอย่างจริงจัง เพื่อให้บรรลุผลตามเจตนารมณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้

2.8 การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวน 9 คน ประกอบด้วย

(1) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน คือ

- นายกฤตย์ รัตนรักษ์
- นายเอกศักดิ์ ภูริผล
- นายจำลอง อติกุล

(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร มี 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

(2) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน คือ

- นายทิพย์สมมาตร ณ เชียงใหม่
- นายปกรณ์ ทวีสิน
- นายยงยุทธ วิทยาวงศ์จุ

(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มี 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

(3) กรรมการที่เป็นอิสระ จำนวน 3 คน คือ

- นายสุรัชย์ พฤษทรัพย์
- นายเอนก ศรีสวัสดิ์
- นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์

(กรรมการที่เป็นอิสระ มี 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

คุณสมบัติของกรรมการอิสระใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ ตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 คน ดังกล่าวข้างต้น เป็นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารด้วย

2.9 การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารได้แยกเป็น 2 ตำแหน่ง และไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันไว้อย่างชัดเจน และไม่มีคนใดคนหนึ่งที่มีอำนาจไม่จำกัด

2.10 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

• **ค่าตอบแทนกรรมการ** : ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจน โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบ ได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

• **ค่าตอบแทนผู้บริหาร** : ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

• **จำนวนค่าตอบแทนในปี 2546** : ในปี 2546 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนต่าง ๆ ให้แก่กรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- ค่าตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (เงินบำเหน็จ ค่าพาหนะ และค่าเบี้ยประชุม)รวม 9 คน เป็นเงิน 18,680,000.- บาท
- ค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร ปี 2546 (กรรมการบริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส) รวม 7 คน เป็นเงิน 43,772,032.- บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร เป็นเงิน 2,527,962.- บาท

ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้น/warrant แก่ผู้บริหาร

สำหรับรายละเอียดคำตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลประจำปี 2546 ปรากฏดังนี้

รายชื่อกรรมการ		จำนวนเงินที่ได้รับ
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร		
1. นายกฤษฎี	รัตนรักษ์	2,720,000.- บาท
2. นายเอกศักดิ์	ภูริผล	960,000.- บาท
3. นายจำลอง	อดิกล	960,000.- บาท
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร		
4. นายทิพย์สมมาตร	ณ เชียงใหม่	2,160,000.- บาท
5. นายปรกรณ์	ทวีสิน	2,160,000.- บาท
6. นายยงยุทธ	วิทยาวงศ์จุ	2,160,000.- บาท
กรรมการอิสระ		
7. นายสุชัย	พฤษ์บำรุง	2,520,000.- บาท
8. นายเอนก	ศรีสวัสดิ์	2,520,000.- บาท
9. นายวิรัช	ไพรัชพิบูลย์	2,520,000.- บาท
รวม		18,680,000.- บาท

2.11 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดวันและเวลาประชุมไว้ล่วงหน้าเป็นประจำ ปัจจุบันกำหนดนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเดือนละ 1 ครั้ง ในวันพุธสัปดาห์ที่ 3 ของเดือน ในกรณีที่มีเรื่องสำคัญเร่งด่วนก็ให้กำหนดนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นกรณีพิเศษได้ตามความจำเป็น กรรมการแต่ละท่านจะได้รับระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละเรื่องล่วงหน้า เป็นเวลาประมาณ 7 วัน ก่อนวันประชุม เริ่มประชุมเวลา 9.30 น. การประชุมในแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2-3 ชั่วโมง ประธานกรรมการได้ให้กรรมการทุกท่านมีอิสระในการซักถาม ให้ข้อเสนอแนะ และอภิปรายปัญหาสำคัญได้อย่างรอบคอบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งบันทึกข้อซักถาม ข้อเสนอแนะ คำตอบ และมติของที่ประชุมในเรื่องนั้น ๆ ไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

กรรมการจะมาร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีภารกิจจำเป็น เช่น ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือเดินทางไปปฏิบัติภารกิจที่ต่างประเทศ

ในปี 2546 มีการประชุมคณะกรรมการธนาคาร รวม 13 ครั้ง เป็นการประชุมตามปกติเดือนละ 1 ครั้ง รวม 12 ครั้ง และมีการประชุมพิเศษ 1 ครั้ง โดยมียอดรวมจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละท่านมาเข้าร่วมประชุมต่อจำนวนครั้งที่มีการประชุมทั้งหมด ดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคาร		จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุมทั้งหมด		
		การประชุมปกติเดือนละ 1 ครั้ง	การประชุมพิเศษ	รวม
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร				
1. นายกฤษฎี	รัตนรักษ์	11/12	1/1	12/13
2. นายเอกศักดิ์	ภูริผล	12/12	1/1	13/13
3. นายจำลอง	อดิกล	10/12	1/1	11/13
กรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหาร				
4. นายทิพย์สมมาตร	ณ เชียงใหม่	12/12	1/1	13/13
5. นายปรกรณ์	ทวีสิน	12/12	1/1	13/13
6. นายยงยุทธ	วิทยาวงศ์จุ	12/12	1/1	13/13
กรรมการอิสระ				
7. นายสุชัย	พฤษ์บำรุง	12/12	1/1	13/13
8. นายเอนก	ศรีสวัสดิ์	12/12	1/1	13/13
9. นายวิรัช	ไพรัชพิบูลย์	10/12	1/1	11/13

2.12 คณะกรรมการชด้อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ดังนี้

1. **คณะกรรมการบริหาร** ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการบริหาร 6 คน ดังรายชื่อและหน้าที่ความรับผิดชอบที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและหัวข้อโครงสร้างกรรมการ คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2546 มีการประชุมรวม 16 ครั้ง เป็นการประชุมตามปกติ 14 ครั้ง และมีการประชุมพิเศษ 2 ครั้ง

2. **คณะกรรมการตรวจสอบ** คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้น เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2542 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2545 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบชุดที่ครบกำหนดการดำรงตำแหน่งตามวาระ ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน ดังรายชื่อและหน้าที่ความรับผิดชอบที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและหัวข้อโครงสร้างกรรมการ คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2546 มีการประชุมรวม 7 ครั้ง

3. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2545 ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 8 คน มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน โดยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ และหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้างคณะกรรมการ เพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและหัวข้อโครงสร้างกรรมการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2546 มีการประชุมรวม 4 ครั้ง

2.13 ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้

(1) ระบบการควบคุมภายใน ได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินงานของผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของธนาคารให้เกิดประโยชน์ และการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน ทำให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมภายในทางการเงิน โดยธนาคารได้จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ

(2) ธนาคารมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ และมีฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินการควบคุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติงาน และกิจกรรมทางการเงินของธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีสำนักงานกำกับดูแลธรรมาภิบาล (Compliance Unit) ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร โดยกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับการประเมินผลจากคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

(3) ธนาคารได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง เพื่อลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่กำหนดขอบเขตและนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และจัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่พัฒนาและบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2.14 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี และคณะกรรมการมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของตนต่อรายงานทางการเงินไว้ในหัวข้องบการเงิน ถัดจากรายงานของผู้สอบบัญชี

2.15 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตลอดจนข้อมูลสำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ดังกล่าว เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ ทั้งโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ web-site ของธนาคาร

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานกลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Group) เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2545 มีหน้าที่รับผิดชอบดังนี้

(1) รับผิดชอบการติดต่อประสานงานการให้ข้อมูล รวมทั้งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน สถาบันจัดอันดับเครดิต ธนาคารคู่ค้า และหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์

(2) รับผิดชอบในการติดตามความเคลื่อนไหวข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ พร้อมทั้งวิเคราะห์และเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินต่าง ๆ เพื่อนำเสนอข้อมูลที่ต้องการให้กับนักวิเคราะห์ นักลงทุน สถาบันการเงิน สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อหน่วยงานดังกล่าวได้ที่ โทร. 0-2296-2971 หรือที่ website krungsri.com หรือที่ e-mail address : irgroup@krungsri.com

3. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีนโยบายกำกับดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดให้ผู้บริหารถือปฏิบัติตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เกี่ยวกับการรายงานการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารทราบ

อนึ่ง ธนาคารได้กำหนดกรอบจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการไม่เปิดเผยความลับของธนาคารและลูกค้า ไม่นำข้อมูลความลับไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น โดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคารซึ่งถือเป็นวินัยอย่างหนึ่งที่กรรมการผู้บริหาร และพนักงานต้องถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามถือว่ากระทำความผิดวินัย จะต้องได้รับการพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ดังนี้

1. ตักเตือนด้วยวาจา
2. ตักเตือนเป็นหนังสือ
3. ภาคทัณฑ์
4. เลิกจ้าง พ้นสภาพการเป็นพนักงานด้วยเหตุไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี

4. การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2546 เมื่อวันที่ 9 กรกฎาคม 2546 โดยมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการธนาคารได้สอบถามและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารด้านการจัดองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ตลอดจนระบบการติดตาม เห็นว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดเป็นแบบประเมินอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพพอควรแล้ว

การทำธุรกรรมกับผู้ที่ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้ถือปฏิบัติสอดคล้องกับพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการป้องกันควบคุมดูแลทรัพย์สินของธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อมิให้บุคคลดังกล่าวนำไปใช้โดยมิชอบหรือไม่มีอำนาจ ส่วนใหญ่จึงยังไม่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เว้นแต่ในบางครั้งที่กรรมการตรวจสอบบางคนติดภารกิจที่จำเป็น จึงไม่อาจเข้าร่วมประชุมได้ แต่ก็ยังมีการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมอย่างน้อย 2 ใน 3 คน

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซเยส จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2546 โดยไม่มีเงื่อนไข และได้ประเมินระบบการควบคุมภายในและด้านการบัญชีของธนาคารในขอบเขตที่เห็นว่าจำเป็นตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยกำหนดวิธีการเวลา และขอบเขตของการตรวจสอบเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมาผู้สอบบัญชีไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่าการเงินไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

5. รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร “ข้อ 4.21 รายการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ทั้งนี้รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยยึดหลักว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของธนาคารและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป

(1) รายการระหว่างกันที่สำคัญ

ในเดือนธันวาคม 2546 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้น 99.99% จำนวน 5,353 ล้านบาท เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้ระยะยาวโดยมีระยะเวลา 10 ปี และจำนวน 1,269 ล้านบาท เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้มีกำหนดระยะเวลา 5 ปี

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการ เพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยที่เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่พนักงานบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และเงินกู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกันเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร

(3) ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันทุกรายการของธนาคารเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร ที่ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดให้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรูปแบบของคณะบุคคล หรือคณะกรรมการพิจารณาให้สินเชื่อในระดับต่าง ๆ ตามอำนาจอนุมัติวงเงิน ทั้งนี้ผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนี้จะไม่มีส่วนในการอนุมัติ

(4) นโยบายและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยยึดหลักว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของธนาคารและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปของธนาคาร

ทำเนียบสาขา

สำนักงาน	ผู้จัดการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานภาคและเขต			
ส่วนกลาง			
ภาคนครหลวง 1	นายสัพรั่ง สิ้นดลอง	0-2758-2855-6	0-2394-1503
สาขาสำโรง			
เขตนครหลวง 1	นายสัพรั่ง สิ้นดลอง	0-2758-2855-6	0-2394-1503
สาขาสำโรง	(รักษาการ)		
เขตนครหลวง 2	นางกัลยา วรวิจิพันธุ์	0-2390-0021	0-2390-2913
สาขานนทบุรี 71	(อาวุโส)	0-2390-2913	
ภาคนครหลวง 2	นายธนา โอสธานนท์	0-2931-1617-9	0-2931-1617-8
สาขาโชคชัย 4			
เขตนครหลวง 3	นายธนา โอสธานนท์	0-2931-1617-9	0-2931-1617
สาขาโชคชัย 4	(รักษาการ)		
เขตนครหลวง 4	นายวิศุทธิ์ อัครนิจ	0-2995-8823	0-2995-9391
สาขานนทบุรี 2	(อาวุโส)	0-2523-3933-5	
ภาคนครหลวง 3	นายเกียรติศักดิ์ โลหิตานนท์	0-2969-8304-6	0-2969-8301-2
สาขาสหพานพระเนเกล้า	(รักษาการ)	0-2969-8301-2	
เขตนครหลวง 5	นายเกียรติศักดิ์ โลหิตานนท์	0-2969-8304-6	0-2969-8301
สาขาสหพานพระเนเกล้า	(รักษาการ)		
เขตนครหลวง 6	นางพัชรา มุกดาสถิต	0-2969-8300-3	
สาขานนทบุรี 3	(คลัง)		
ภาคนครหลวง 4	นายวิศุทธิ์ สิ้นดลอง	0-2433-7044	0-2433-4682
สาขาสหพานพระเนเกล้า			
เขตนครหลวง 7	นายเรืองเวช วงศ์กุลทอง	0-2433-7044	0-2433-4682
สาขาสหพานพระเนเกล้า	(อาวุโส)		
เขตนครหลวง 8	นางจันทร์เพ็ญ พูลวิชัย	0-2463-2723	0-2463-2723
สาขาราชบุรี 1	(อาวุโส)	0-2464-1445-6	
ภาคนครหลวง 5	นายธนาพร พรพัฒน์พงศ์	0-2222-4530	0-2221-5333
สำนักงานสาขาสถาบัน		0-2221-9898	
เขตนครหลวง 9	นายชินันท์ กุลเสวต	0-2221-0893	0-2221-5333
สำนักงานสาขาสถาบัน	(อาวุโส)	0-2221-7828	
เขตนครหลวง 10	นายธนาพร พรพัฒน์พงศ์	0-2223-5088	0-2223-4978
สำนักงานสาขาสถาบัน	(รักษาการ)	0-2223-4978	
ภาคนครหลวง 6	นายสุจินต์ ศรีสุรางค์กุล	0-2208-2775-9	0-2208-2778
สาขาสถาบันพัฒนา			
เขตนครหลวง 11	นายสมชาย วิบูลย์	0-2208-2770-3	0-2208-2778
สาขาสถาบันพัฒนา	(อาวุโส)		
เขตนครหลวง 12	นายโสธร สุตสุนทร	0-2208-2771-8	0-2208-2778
สาขาสถาบันพัฒนา			
ส่วนภูมิภาค			
ภาคภูมิภาค 1	นางสาวพวงษ์ วงษ์ประทีปศิริ	0-3521-5434-5	0-3521-5434-5
สาขาวันน้อย			
เขตภูมิภาค 5	นายมานพ ศรีกาญจนา	0-3631-8405	0-3622-2255-66
สาขานนทบุรี 3		0-3631-8045	
เขตภูมิภาค 21	นายปราโมทย์ งามศรีจำ	0-3562-5152-3	0-3562-5153
สาขาอ่างทอง			
ภาคภูมิภาค 2	นายนิวัฒน์ สิริวงษ์	0-3828-5831	0-3827-7741
สาขานนทบุรี 3			
เขตภูมิภาค 6	นางศศิธร ศาสตรจำ	0-3828-3324	0-3827-8155-6
สาขานนทบุรี 3	(อาวุโส)		
เขตภูมิภาค 7	นางธิดา ธรรมสำราญ	0-3861-5177	0-3861-5178
สาขาย่อย	(อาวุโส)		
เขตภูมิภาค 23	นายไพโรจน์ วงศ์กุลเกษม	0-3854-1608	0-3854-1608
สาขาบางลำ		0-3854-2257	

สำนักงาน	ผู้จัดการ	โทรศัพท์	โทรสาร
ภาคภูมิภาค 3	นายสมนาม เอมอธรรม	0-4322-2070	0-4322-2070
สาขานนทบุรี 3		0-4322-1276	
เขตภูมิภาค 1	นายมงคล เกษมรุ่งชัยกิจ	0-4322-0858	0-4322-2200
สาขานนทบุรี 3	(อาวุโส)	0-43223431	
เขตภูมิภาค 17	นายฉัตรชัย ปลั่งศิริ	0-4224-1771	0-4224-1981
สาขารัตนาธิเบศร์	(อาวุโส)	0-4224-1981	
เขตภูมิภาค 24	นายจิระยุทธ อนันต์ศักดิ์	0-4271-2329	0-4271-2329
สาขาสกลนคร		0-4271-3573	
ภาคภูมิภาค 4	นายสุรพงศ์ ตั้งตระกูลวงศ์	0-4424-2193	0-4423-0462
สาขาหัวทะเล นครราชสีมา		0-4423-0462	
เขตภูมิภาค 2	นายวิสูตร ชูสมัย	0-4351-5165-6	0-4351-5165-6
สาขาวิทยุเอ็ด			
เขตภูมิภาค 3	นางสาวอารยา เลิศฤทธิ์ศิริกุล	0-4524-4694-5	0-4524-4887
สาขาสกลนคร 1			
เขตภูมิภาค 4	นายเชิดศักดิ์ อนุวัฒน์วิชัยกุล	0-4424-3972	0-4424-3972
สาขาหัวทะเล นครราชสีมา		0-4425-3922	
เขตภูมิภาค 25	นายวินัส ชินกุลเกษม	0-4453-8148-9	0-4453-8148-9
สาขาสกลนคร			
ภาคภูมิภาค 5	นายจรัส สุทธิวงษ์	0-5335-7108-11	0-5335-7108-11
สาขานนทบุรี 3			
เขตภูมิภาค 8	นายวิรัช หุ่นแจ่ม	0-5322-2944	0-5322-2957
สาขานนทบุรี 3		0-5322-2948	
เขตภูมิภาค 27	นายจิระศักดิ์ เครือชัย	0-5371-2350	0-5371-1460
สาขาย่อยทำนบกุ่มเมือง		0-5374-8166	
ภาคภูมิภาค 6	นายอดิสร วรวงศ์ไกรศรี	0-5522-1239-41	0-5522-1339-41
สาขาสกลนคร			
เขตภูมิภาค 9	นายนิพนธ์ จักรวุฒิ	0-5522-1579-81	0-5522-1579-81
สาขาสกลนคร			
เขตภูมิภาค 10	นายวินัย คูทอง	0-5622-8211-2	0-5622-8213
สาขานนทบุรี 3			
เขตภูมิภาค 18	นายสุริยา ศรีโปฏก	0-5672-0313	0-5672-2890
สาขาสกลนคร		0-5672-1757	
ภาคภูมิภาค 7	นายชุมพล วงศ์พาณิชย์	0-3231-0461	0-3231-0462
สาขาราชบุรี			
เขตภูมิภาค 12	นายสมเกียรติ กระสานดิษฐ์	0-3428-4036-8	0-3428-4036-8
สาขาสกลนคร			
เขตภูมิภาค 13	นายอำพล เจริญกุล	0-3241-3496-7	0-3241-3496
สาขาสกลนคร			
เขตภูมิภาค 19	นายระพีพรรณ ภูมิพาณิชย์	0-3552-1918	0-3552-1922
สาขาสกลนคร	(อาวุโส)	0-3552-1922	
เขตภูมิภาค 28	นายพีระ อิมบุรณนาประวัต	0-3231-0461-3	0-3231-0462
สาขาราชบุรี			
ภาคภูมิภาค 8	นายประพล จีระวิภากร	0-7722-1650-2	0-7722-1652
สาขานนทบุรี 3			
เขตภูมิภาค 14	นางสาวอรุณี ดาโสดม	0-7728-6006	0-7728-3112
สาขาสกลนคร		0-7721-0225	
เขตภูมิภาค 15	นางอภิลักษณ์ อมรโพธิ์	0-7621-7112-3	0-7621-7000
สาขานนทบุรี 3		0-7621-7000	
ภาคภูมิภาค 9	นายเอกก ตันศิริพันธ์	0-7435-1508-10	0-7435-1510
สาขาสกลนคร			
เขตภูมิภาค 16	นายชุมพล จันทดี	0-7421-7300-1	0-7421-7300
สาขานนทบุรี 3	(รักษาการ)		
เขตภูมิภาค 20	นายทวีศักดิ์ หนู	0-7531-8767-70	0-7531-8767-9
สาขานนทบุรี 3	(รักษาการ)		
นครศรีธรรมราช			

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาในประเทศ กรุงเทพมหานคร			
คลองเตย	209/7-12 ถ. ณ ระนอง เขตคลองเตย กทม.10110	0-2249-8012-4	0-2240-0528
คลองประปา	136 ถ.พระราม 6 เขตพญาไท กทม. 10400	0-2270-0829 0-2271-3171	0-2278-0260
คลองสาน	1153 ถ.เจริญนคร เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2437-1377 0-2437-2646	0-2437-1351 0-2860-1223
จักรพรรดิพงษ์	314 ถ.จักรพรรดิพงษ์ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100	0-2280-1757-8	0-2281-7330
จักรวรรดิ	192-194 ถ.จักรวรรดิ เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100	0-2222-1677 0-2222-1848	0-2221-5804
จางูเมือง	160, 160/1-2 ถ.จางูเมือง เขตปทุมวัน กทม. 10400	0-2214-2352-3	0-2216-1338
จุฬาลงกรณ์ 42*	198 ซอยจุฬาลงกรณ์ 42 ถ.พญาไท เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2219-1624-6	0-2219-1626
แจ้งวัฒนะ 14	29/189-191 ถ.แจ้งวัฒนะ เขตหลักสี่ กทม. 10210	0-2574-6174-6 0-2982-4006-7	0-2573-7377
โชคชัย 4	22/329 ซ.ลาดพร้าว 53 (โชคชัย 4) เขตลาดพร้าว กทม. 10231	0-2530-1696 0-2530-3790	0-2530-2959
ซอยจรัญสนิทวงศ์ 13*	853/3-4 ซ.จรัญสนิทวงศ์ 13 ถ.จรัญสนิทวงศ์ เขตบางกอกใหญ่ กทม. 10600	0-2864-0977-9	0-2864-0977 0-2411-4264
ซอยทองหล่อ*	936/6 ซ.สุขุมวิท 55 (ทองหล่อ) เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2392-2838-9	0-2381-6428
เซ็นทรัล พระราม 2	128 ถ.พระรามที่ 2 เขตบางขุนเทียน กทม. 10150	0-2416-1619 0-2416-1622	0-2872-1480
เซ็นทรัลลาดพร้าว*	ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว 1691 ถ.พหลโยธิน เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2541-1176-7	0-2541-1177
ดาวคะนอง	1033-35, 37 ถ.สมเด็จพระเจ้าตากสิน เขตธนบุรี กทม. 10600	0-2476-0036 0-2476-5369	0-2468-1162
ดินแดง	2/14 ถ.ประชาสงเคราะห์ เขตดินแดง กทม. 10320	0-2642-8838-40	0-2245-4732
เดอะมอลล์บางกะปิ*	3522 ถ.ลาดพร้าว เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2374-6177-8 0-2374-6294	
เดอะมอลล์บางแค*	275 ถ.เพชรเกษม เขตบางแค กทม. 10160	0-2455-3921 0-2455-3930-1	
ตลาดพลู	439, 441, 443 ถ.เทอดไท เขตธนบุรี กทม. 10600	0-2466-9766 0-2466-9672	0-2465-9218
เตาปูน	7/2-3 ถ.กรุงเทพฯ - นนทบุรี เขตบางซื่อ กทม. 10800	0-2585-4217 0-2585-6799	0-2585-9655
ถนนจอมทอง	14 ถ.จอมทอง เขตจอมทอง กทม. 10150	0-2476-5741 0-2468-8096	0-2476-5740
ถนนจันทน์	7/62-64 ถ.จันทน์ เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2287-4384-8	0-2287-4387
ถนนเจริญนคร ซอย 35*	1503 ถ.เจริญนคร เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2439-1104 0-2439-6448	0-2439-1158
ถนนเจริญนคร ซอย 4*	96, 98, 100 ถ.เจริญนคร เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2437-9978-9	0-2438-9982

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนเทียมร่วมมิตร	280, 282, 284 ถ.เทียมร่วมมิตร เขตห้วยขวาง กทม. 10310	0-2274-4008-10	0-2274-4011
ถนนนางลิ้นจี่	95/3 ถ.นางลิ้นจี่ เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2678-3016-8	0-2287-4885
ถนนบรมราชชนนี (ตลิ่งชัน)	49/8 ถ.บรมราชชนนี เขตตลิ่งชัน กทม. 10170	0-2880-9908-9 0-2433-4386	0-2433-6910
ถนนบรมราชชนนี (ปิ่นเกล้า)*	640,642 ถ.บรมราชชนนี เขตบางพลัด กทม. 10700	0-2433-1468 0-2433-4985	0-2433-3273
ถนนบางขุนเทียน*	8/128,20/37 ถ.บางขุนเทียน เขตบางบอน กทม. 10150	0-2416-3481-2 0-2416-3489	0-2416-4389
ถนนบางนา-ตราด (เซ็นทรัลซิตี้)	อาคารเซ็นทรัลซิตี้ 1093/3 ถ.บางนา-ตราด เขตบางนา กทม. 10260	0-2361-0625-6	0-2361-0562-4
ถนนบางนา-ตราด (เนชั่น ทาวเวอร์)	อาคารเนชั่น ทาวเวอร์ 46/1 ถ.บางนา-ตราด เขตบางนา กทม.10260	0-2751-4036-9	0-2751-4036-9
ถนนประชากรราษฎร์ สาย 1*	1094/1 ถ.ประชากรราษฎร์ สาย 1 เขตบางซื่อ กทม. 10800	0-2585-2610 0-2586-8897	0-2585-9418
ถนนประชาอุทิศ *	644/73-76 ถ.ประชาอุทิศ เขตทุ่งครุ กทม. 10140	0-2427-1041 0-2427-1415	0-2427-1324
ถนนพระรามที่ 2 (เคหะธนบุรี 3)*	110/988-989 ถ.พระรามที่ 2 เขตบางขุนเทียน กทม. 10150	0-2451-4094-8	0-2451-4094-8
ถนนพระรามที่ 4 (คลองเตย)*	2697-2699 ถ.พระรามที่ 4 เขตคลองเตย กทม.10110	0-2260-9506-10	0-2260-9509
ถนนพระรามที่ 9-ศรีนครินทร์	31-31/1 ถ.พระรามที่ 9 เขตสวนหลวง กทม. 10250	0-2300-1642 0-2300-1645	0-2300-1619
ถนนพหลโยธิน 26 (ตึกช้าง)	อาคารตึกช้าง 3300 ถ.พหลโยธิน เขตจตุจักร กทม.10900	0-2937-4983-92	0-2937-4983-90
ถนนพัฒนาการ	1150 ถ.พัฒนาการ เขตสวนหลวง กทม. 10250	0-2318-3289 0-2314-7700	0-2318-9679
ถนนเพชรเกษม 33 (ฟิวเจอร์ พาร์ค พลาซ่า)*	อาคารฟิวเจอร์ พาร์ค พลาซ่า ธนบุรี 110 ถ.เพชรเกษม เขตภาษีเจริญ กทม. 10160	0-2454-8702-7	0-2454-8701
ถนนเพชรเกษม 55*	603/14-15 ถ.เพชรเกษม เขตบางแค กทม. 10160	0-2454-6969 0-2454-9966	0-2454-9922
ถนนเพชรบุรีใหม่	อาคารกรุงเทพ ทาวเวอร์ 2170 ถ.เพชรบุรี เขตห้วยขวาง กทม. 10320	0-2314-0088	0-2308-0040
ถนนรัชดาภิเษก (เซ็นทรัล พระราม 3)	ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพระราม 3 79/325 ถ.สาธุประดิษฐ์ เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2673-6309-14	0-2673-6309-10
ถนนรัชดาภิเษก (โอลิมเปียไทย ทาวเวอร์)	อาคารโอลิมเปียไทย ทาวเวอร์ 444 ถ.รัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กทม. 10310	0-2513-8731-5	0-2511-2491
ถนนรามคำแหง 19	อาคาร เอสพีอีอาเขต 2555 ถ.รามคำแหง เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2314-6261	0-2719-9646
ถนนรามอินทรา กม.2	9/36-39 ถ.รามอินทรา เขตบางเขน กทม.10220	0-2971-6678-82	0-2971-6682
ถนนรามอินทรา กม.8	39/165-167 ถ.รามอินทรา เขตคันนายาว กทม. 10230	0-2509-5880-4	0-2943-0432
ถนนรามอินทรา-วัชรพล*	68/16 ถ.รามอินทรา เขตบางเขน กทม. 10230	0-2509-4993 0-2509-5095	0-2509-4993
ถนนราษฎร์บูรณะ (บางปะกอก)	331/25-26 ถ.ราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กทม. 10140	0-2428-4534-7	0-2428-4536

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนวิภาวดีรังสิต (ชั้นทาวเวอร์)	อาคารชั้น ทาวเวอร์ 123 ถ.วิภาวดีรังสิต เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2617-6486-90	0-2617-6430
ถนนศรีนครินทร์- กรุงเทพกรีฑา*	อาคารทีโอเอกซ์ 278 ถ.ศรีนครินทร์ เขตบางกะปิ กทม.10240	0-2375-1249	0-2375-427
ถนนศรีนครินทร์ (เสรีเซ็นเตอร์)*	ศูนย์การค้าเสรีเซ็นเตอร์ 12/90 ถ.ศรีนครินทร์ เขตประเวศ กทม. 10260	0-2746-0194-9	0-2746-0200
ถนนสรวงประกา (ดอนเมือง)	310/75-77 ถ.สรวงประกา เขตดอนเมือง กทม. 10210	0-2566-4291-3	0-2566-4536-7
ถนนสาทรเหนือ (เอ.ไอ.-เซ็นเตอร์)*	อาคาร เอ.ไอ.-เซ็นเตอร์ 138 ถ.สาทรเหนือ เขตบางรัก กทม.10500	0-2637-7276-85	0-2637-7279
ถนนสาธุประดิษฐ์	570/14 ถ.สาธุประดิษฐ์ เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2295-1104-5	0-2295-1104-5
ถนนสุขาภิบาล 1	105/457-460 ถ.นวมินทร์ เขตบึงกุ่ม กทม. 10240	0-2375-5801-2	0-2377-5648
ถนนสุขาภิบาล 2	62/138 ถ.สุขาภิบาล 2 เขตบึงกุ่ม กทม. 10240	0-2374-1935-8	0-2374-8490
ถนนสุขาภิบาล 3*	45/30-31 ถ.สุขาภิบาล 3 เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2375-6174	0-2735-0088
ถนนสุขุมวิท 63	อาคาร เอส เอส ที ทาวเวอร์ 555/3-4 ถ.สุขุมวิท 63 เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2711-4600-6	0-2711-4606
ถนนสุขุมวิท 71	956/1-2 ถ.สุขุมวิท 71 เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2390-1936	0-2381-0022-3
ท่าดินแดง	360-362 ถ.ท่าดินแดง เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2437-2509	0-2437-7885
ท่าพระ	226/4 ถ.เพชรเกษม เขตบางกอกใหญ่ กทม. 10600	0-2457-0067	0-2457-1431
บางกระบือ	873/3 ถ.สามเสน เขตดุสิต กทม.10300	0-2243-3256	0-2243-7988-9
บางกอกน้อย	631/16 ถ.เจริญสนิทวงศ์ เขตบางกอกน้อย กทม. 10700	0-2424-0599	0-2435-2259
บางกะปิ	3131 ถ.ลาดพร้าว เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2377-1724	0-2377-1774
บางเขน	1979 ถ.พหลโยธิน เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2561-3017-8	0-2579-9929
บางแค	186 ถ.เพชรเกษม เขตภาษีเจริญ กทม. 10160	0-2454-2947-50	0-2454-2951
บางซื่อ	616/120 ถ.เศษวนิช เขตบางซื่อ กทม. 10800	0-2587-0635-6	0-2585-9661
บางบอน	103/127-128 ถ.เอกชัย เขตบางบอน กทม.10150	0-2416-8366	0-2416-8367
บางมด	2/91-92-93 ถ.พระรามที่ 2 เขตจอมทอง กทม. 10150	0-2428-4389-90	0-2870-0120-2
บางรัก	318 ถ.สีลม เขตบางรัก กทม. 10500	0-2237-7177	0-2237-7151
บางลำพู	83 ถ.จักรพงษ์ เขตพระนคร กทม. 10200	0-2282-8253-4	0-2281-1698
บางอ้อ	397,399 ถ.เจริญสนิทวงศ์ เขตบางพลัด กทม. 10700	0-2424-0948	0-2435-2258

ประชาสัมพันธ์ 1*	88/136-137 ถ.เทศบาลสงเคราะห์ เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2954-3880-2	0-2580-7108-9
ประตูน้ำ	640/2 ถ.เพชรบุรี เขตราชเทวี กทม. 10400	0-2251-3277	0-2251-5389
ปากคลองตลาด	73/1 ถ.จักรเพชร เขตพระนคร กทม. 10200	0-2253-8963	0-2223-0530
ไผ่เจียมกลาง	1149, 1151, 1153 ถ.เจริญกรุง เขตบางรัก กทม. 10500	0-2222-9637	0-2237-7147
พรวนง*	992/10-11 ถ.พรวนง เขตบางกอกน้อย กทม. 10700	0-2411-4543	0-2411-4345
พาหุรัด	119 ถ.พาหุรัด เขตพระนคร กทม. 10200	0-2418-2515	0-2221-1604
เพลินจิต ทาวเวอร์	อาคารเพลินจิต ทาวเวอร์ 898 ถ.เพลินจิต เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2221-7740	0-2263-0170
พิวเจอร์มาร์ท พระราม 3	295 ถ.พระรามที่ 3 เขตบางคอแหลม กทม. 10120	0-2263-0667-9	0-2291-1962
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์*	50 ถ.พหลโยธิน เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2292-0674	0-2579-7727
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (หัวหมาก)*	682 ซ.รามคำแหง 24 ถ.รามคำแหง เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2561-3490-1	0-2300-4452-4
มีนบุรี*	140/2-3 ถ.รามอินทรา เขตมีนบุรี กทม. 10510	0-2300-4452-4	0-2517-9897-9
เยาวราช	437 ถ.เยาวราช เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100	0-2517-9897-9	0-2223-5336-7
รัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน)	97/7-9 ถ.รัชดาภิเษก เขตธนบุรี กทม. 10600	0-2223-5336-7	0-2477-9692-4
รัชดาภิเษก (ห้วยขวาง)	286 ถ.รัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กทม. 10310	0-2477-9689	0-2275-4906-10
ราชเทวี	75/11 ถ.พญาไท เขตราชเทวี กทม. 10400	0-2275-8222	0-2653-6720-2
ราชวงศ์	299 ถ.ราชวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100	0-2224-5510	0-2224-5681
ราชวัตร	1256/5 ถ.นครไชยศรี เขตดุสิต กทม. 10300	0-2224-5626	0-2241-3978
ราษฎร์บูรณะ	103/1 ถ.สุขสวัสดิ์ เขตราษฎร์บูรณะ กทม. 10140	0-2241-4143	0-2463-5772-3
ลาดกระบัง	146/2 ถ.ลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กทม. 10520	0-2464-1445-6	0-2326-8815-8
ลาดพร้าว	1284, 1286, 1288, 1290 ถ.ลาดพร้าว เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2326-8815-8	0-2511-3149
ลาดพร้าว 102	2238 ถ.ลาดพร้าว เขตวังทองหลาง กทม. 10310	0-2511-1698	0-2539-4508-11
ลุมพินี	อาคารลุมพินีทาวเวอร์ 1168/1 ถ.พระรามที่ 4 เขตสาทร กทม. 10120	0-2285-6696-9	0-2286-5792
วงเวียน 22 กรกฎาคม	380 ถ.รอบวงเวียน 22 กรกฎาคม เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100	0-2222-7585	0-2223-4370
วงเวียนใหญ่	649 ถ.ประชาธิปไตย เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2223-0760	0-2437-0173-4

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
वरจักร	69-71 ถ.หลวง เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100	0-2221-7678 0-2223-7118	0-2221-9507
ศาลาแดง	อาคารชาญอิสสระทาวเวอร์ 942/32 ถ.พระราม 4 เขตบางรัก กทม. 10500	0-2237-7143-4	0-2236-7615
ศูนย์การค้าฟอร์จูนทาวน์	ศูนย์การค้าฟอร์จูนทาวน์ ห้องเลขที่ 6-8 5 ถ.รัชดาภิเษก เขตดินแดง กทม. 10400	0-2248-3380-3	0-2248-3384
ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์*	60 ถ.รัชดาภิเษกตัดใหม่ เขตคลองเตย กทม. 10110	0-2229-5592-4	
สถาบันราชภัฏสวนดุสิต*	295 ถ.ราชวิถี เขตดุสิต กทม. 10300	0-2241-8325-6	0-2241-8325-6
สนามเป้า	อาคาร เอส พี อี ทาวเวอร์ 252 ถ.พหลโยธิน เขตพญาไท กทม. 10400	0-2615-0198-9	0-2278-0223
สยามสแควร์	430/31-32 ถ.พระรามที่ 1 เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2255-1116-7	0-2251-7622
สวนพลู	7 ซ.สวนพลู ถ.สาทรใต้ เขตสาทร กทม. 10120	0-2287-3011-3	0-2287-4979
สวนมะลิ	494, 494/1-4 ถ.บำรุงเมือง เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100	0-2223-5413 0-2223-7305	0-2223-5414
สะพานควาย	อาคารชินวัตรทาวเวอร์ 2 1291/1 ถ.พหลโยธิน เขตพญาไท กทม. 10400	0-2272-2991-4	0-2278-0236
สะพานพระเจ้าตากสิน	79 ถ.กรุงธนบุรี เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2437-0230 0-2438-7726	0-2437-9980
สะพานพระปิ่นเกล้า	32 ถ.เจริญสนิทวงศ์ เขตบางพลัด กทม. 10700	0-2433-0085-8 0-2434-3826	0-2434-3829
สะพานเหลือง	1317, 1319, 1321 ถ.พระรามที่ 4 เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2215-4593-4	0-2215-4794
สะพานใหม่คอนมือง	342/137 ถ.พหลโยธิน เขตบางเขน กทม. 10220	0-2972-5644-7	0-2521-3596
สามยอด	10, 12, 14 ถ.วิทยาสินี เขตพระนคร กทม. 10200	0-2223-7855-7	0-2225-9853
สามแยก	34-37 ถ.ลำขุนไชย เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100	0-2221-1520-9	0-2222-4532
สามเหลี่ยมดินแดง	520 ถ.ดินแดง เขตดินแดง กทม. 10400	0-2642-4020-1	0-2245-6038
สำนักเพลินจิต	550 ถ.เพลินจิต เขตปทุมวัน กทม.10330	0-2208-2081 0-2208-2175	0-2208-2116
ลำห้เร่	407/9-10 ถ.สมเด็จพระเจ้าตากสิน เขตธนบุรี กทม. 10600	0-2438-6811-2	0-2860-6457
สี่แยกวงศ์สว่าง	1405/2-3 ถ.กรุงเทพฯ - นนทบุรี เขตบางซื่อ กทม. 10800	0-2585-9990-2 0-2585-7352	0-2585-9993
สี่แยกวังหิน	6/15-16 ถ.ลาดพร้าววังหิน เขตลาดพร้าว กทม. 10230	0-2570-5584-7	0-2570-5586
สี่แยกวิสุทธิกษัตริย์	115 ถ.วิสุทธิกษัตริย์ เขตพระนคร กทม. 10200	0-2282-4688-9	0-2281-1694
สี่แยกศรีนครินทร์-อ่อนนุช*	2201 ถ.อ่อนนุช เขตสวนหลวง กทม. 10250	0-2321-1584 0-2321-8838	0-2321-7910

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
สี่แยกสะพานกรุงธน	644 ถ.เจริญสนิทวงศ์ เขตบางพลัด กทม. 10700	0-2424-0125 0-2424-5023	0-2435-5469
สี่แยกเสือป่า	387, 389 ถ.เจริญกรุง เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100	0-2223-5334-5	0-2225-9501
สี่แยกโคก	อาคารเสริมมิตร ทาวเวอร์ 159 ถ.สุขุมวิท 21 เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2261-8119-21	0-2661-7675
สุขุมวิท 101/2	3131/27-30 ถ.สุขุมวิท เขตบางนา กทม. 10260	0-2747-5566-8	0-2398-5402
สุขุมวิท 103 (อุดมสุข)*	749, 751, 753 ถ.สุขุมวิท 103 เขตพระโขนง กทม. 10260	0-2383-8793-7	0-2383-8793-7
สุขุมวิท 14	304,306 ถ.สุขุมวิท 14 เขตคลองเตย กทม. 10110	0-2229-4433 0-2229-4435	0-2225-0773
สุขุมวิท 35	593/7-9 ถ.สุขุมวิท 35 เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2259-0020-3	0-2258-5062
สุทธิสาร	365 ถ.สุทธิสารวินิจฉัย เขตพญาไท กทม. 10400	0-2270-0164-5	0-2278-0210
สุรวงศ์	อาคาร เอ.ไอ.จี ทาวเวอร์ 182 ถ.สุรวงศ์ เขตบางรัก กทม.10500	0-2631-4050-9	0-2631-4055
เสาชิงช้า	174 ถ.บำรุงเมือง เขตพระนคร กทม. 10200	0-2222-5206 0-2224-8805	0-2225-985
หนองแขม	14/23-25 ถ.เพชรเกษม เขตหนองแขม กทม. 10160	0-2444-2958-9	0-2808-8508
หัวหมาก	2229/11-12-13 ถ.รามคำแหง เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2314-6746-7	0-2318-0565
อรุณอมรินทร์	799/2 ถ.อรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กทม. 10700	0-2412-6186-8	0-2418-4789
อ่อนนุช 23*	1097, 1099 ถ.อ่อนนุช เขตสวนหลวง กทม. 10250	0-2332-2737 0-2332-2837	0-2332-6243
อ่อนนุช 69*	22/14 ถ.อ่อนนุช เขตประเวศ กทม. 10250	0-2726-0475-8	0-2726-0475-8
อุรุพงษ์	46/28 ถ.พระรามที่ 6 เขตราชเทวี กทม. 10400	0-2215-7000-1	0-2613-6658
เอกมัย	1473 ถ.สุขุมวิท เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2714-0082-5	0-2714-0082
ปริมณฑล			
จังหวัดนครปฐม			
นครปฐม	78/2 ถ.ทรงพล อ.เมือง จ.นครปฐม 73000	0-3425-1155-7	0-3421-9425
พระประโทน	183 ถ.เพชรเกษม อ.เมือง จ.นครปฐม 73000	0-3424-2826-7	0-3424-2826
สามพราน	242-242/1 ถ.สุขาภิบาล 1 อ.สามพราน จ.นครปฐม 73110	0-3432-2796-9	0-3432-2795
นครชัยศรี	62/20-21 ถ.เพชรเกษม อ.นครชัยศรี จ.นครปฐม 73120	0-3433-3640-4	0-3433-1885
กำแพงแสน	151/1 ถ.พุดดำริห์ อ.กำแพงแสน จ.นครปฐม 73140	0-3435-1705-6 0-3435-1809-10	0-3435-1705

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดนนทบุรี			
นนทบุรี	5/3 ถ.พิบูลสงคราม	0-2967-2000-1	0-2525-3282
	อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2525-2764	
ดิวานนท์ (นคราย)	64/9 ถ.ดิวานนท์	0-2588-3986	0-2589-6699
	อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2588-4638	
สะพานพระนั่งเกล้า	47/18 ถ.รัตนธิเบศร์	0-2527-0241-4	0-2527-0245
	อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000		
ถนนดิวานนท์	54/88-89 ถ.ดิวานนท์	0-2580-6611	0-2580-6644
(คลองบางตลาด)*	อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2580-6622	
ถนนงามวงศ์วาน*	49/32-34 ถ.งามวงศ์วาน	0-2951-8403-4	0-2588-2784
	อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2591-7526	
บางบัวทอง	267 ถ.บางกรวย-ไทรน้อย	0-2571-3530-4	0-2571-3531
	อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110	0-2923-1093	
ปากเกร็ด	100/4 ถ.แจ้งวัฒนะ	0-2960-7961-2	0-2583-4387
	อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120	0-2583-8593	
ถนนแจ้งวัฒนะ	อาคารเอฟแอนด์ พาร์ค	0-2962-3104-8	0-2962-3104-8
(ซอฟต์แวร์ พาร์ค)	99/39, 99/43 ถ.แจ้งวัฒนะ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120		
บางใหญ่	48/3 ถ.รัตนธิเบศร์	0-2594-0608-9	0-2594-0605
	อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140	0-2594-1777	
จังหวัดปทุมธานี			
ปทุมธานี	26/9-10-11 ถ.ปทุมสัมพันธ์	0-2581-3908-10	0-2581-3933
	อ.เมือง จ.ปทุมธานี 12000		
เมเจอร์ รัชลิท*	439 ม.2 ถ.พหลโยธิน	0-2567-5010	0-2532-0018
	อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130	0-2567-5042-4	
ถนนรัชลิท-นครนายก	77/143-146 ถ.รัชลิท-นครนายก	0-2966-0916-8	0-2533-1051
(คลอง 2)*	อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12110		
รัชลิท	ศูนย์การค้าฟิวเจอร์ พาร์ค ฟลาซ่า รัชลิท	0-2958-0245-9	0-2958-0245-9
	ห้อง G 84 161 ถ.พหลโยธิน อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130		
นวนคร	58/606-608 ถ.พหลโยธิน	0-2529-2076-8	0-2529-2086
	อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120		
สถาบันราชภัฏ	1 ถ.พหลโยธิน	0-2529-5309	0-2529-5309
เพชรบุรีวิทยาลงกรณ์*	อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 13180	0-2529-5346	
ถนนลำลูกกา (คลอง 2)	20/6 ถ.ลำลูกกา	0-2523-3933-5	0-2523-3933-5
	อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130		
ตลาดสี่มุมเมือง	600/465-468 ถ.พหลโยธิน	0-2536-8154-6	0-2536-8155
	อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12150		
จังหวัดสมุทรปราการ			
สมุทรปราการ	85 ถ.ประโคนชัย	0-2387-1814-5	0-2395-3353
	อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270		
ลำโรง	2119 ถ.เทพารักษ์	0-2384-3623-4	0-2394-1503
	อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270		
ถนนเทพารักษ์	2119 ถ.เทพารักษ์	0-2385-0975-9	0-2385-0975-9
	อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270		
ถนนศรีนครินทร์-เทพารักษ์	411/1-2-3 ถ.ศรีนครินทร์	0-2385-7120-1	0-2385-7120-1
	อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270		
ถนนศรีนครินทร์-สุขุมวิท*	220/15-16 ถ.ศรีนครินทร์	0-2389-1443	0-2389-1568*
	อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2389-1465	
บางปู*	999/15-16 ถ.สุขุมวิท	0-2323-9838-42	0-2323-9838-42
	อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270		
ถนนแพรกษา สมุทรปราการ*	529/1-2 ถ.แพรกษา	0-2387-0081-2	0-2387-0081-2
	อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10280		
ถนนวัดกิ้งกั่ว	46/9 ถ.วัดกิ้งกั่ว	0-2316-9495-6	0-2750-1722
	อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540		

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนวัดกิ้งกั่ว (ราชพาหะ)	9/109-110 ถ.วัดกิ้งกั่ว	0-2312-4795-7	0-2312-4795-7
	อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540		
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ	88 ถ.บางนา-ตราด	0-2707-0350-4	0-2707-0350-4
(ถนนบางนา-ตราด กม.26)*	กึ่ง อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540		
บางบ่อ	250/2 ถ.บางนา-ตราด	0-2708-5393	0-2708-4920
	อ.บางบ่อ จ.สมุทรปราการ 10560	0-2708-5419	
พระประแดง	528, 530 ถ.นครเขื่อนขันธ์ฝั่งขวา	0-2463-5230	0-2463-0115
	อ.พระประแดง จ.สมุทรปราการ 10130	0-2463-1012	
ถนนสุขสวัสดิ์ 53*	58/19 ถ.สุขสวัสดิ์	0-2463-2510	0-2463-2560
	อ.พระประแดง จ.สมุทรปราการ 10130	0-2463-2920	
จังหวัดสมุทรสาคร			
สมุทรสาคร	923/27 ถ.เศรษฐกิจ 1	0-3441-1986-7	0-3442-6475
	อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000		
ถนนราษฎร์บริรักษ์	887/1-3 ถ.ราษฎร์บริรักษ์	0-3442-8126-7	0-3442-8122
สมุทรสาคร*	อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000		
กระทุ่มแบน	773-774/1 ถ.เศรษฐกิจ 1	0-3447-2580-1	0-3447-1477
	อ.กระทุ่มแบน จ.สมุทรสาคร 74110		
อ้อมน้อย*	307/11-12 ถ.เพชรเกษม	0-2431-0131-6	0-2431-0131-6
	อ.กระทุ่มแบน จ.สมุทรสาคร 74130		
ต่างจังหวัด			
ภาคกลาง			
จังหวัดชัยนาท			
ชัยนาท	100 ถ.วงษ์โค	0-5641-2696	0-5641-2697
	อ.เมือง จ.ชัยนาท 17000	0-5641-1064-5	
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา			
พระนครศรีอยุธยา	ศ.108/6 ถ.อุไทย	0-3524-5718-20	0-3524-1783
	อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000		
เสนา	ก 407/2 ถ.วิไลเสนา	0-3520-2009	0-3520-2279
	อ.เสนา จ.พระนครศรีอยุธยา 13110		
ท่าเรือ	223 ถ.เทศบาล 1	0-3534-1969-70	0-3534-1129
	อ.ท่าเรือ จ.พระนครศรีอยุธยา 13130		
บางปะอิน	44/26-29 ถ.อุดมสมบูรณ์	0-3522-1071-4	0-3522-1071-4
	อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13160		
ประตูน้ำพระอินทร์	55/10 ถ.พหลโยธิน	0-3521-9851-4	0-3521-9851-4
	อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13180		
วังน้อย	409 ถ.พหลโยธิน	0-3527-1882-3	0-3527-1882-3
	อ.วังน้อย จ.พระนครศรีอยุธยา 13170		
บางไทร	120 ทางหลวงสายปทุมธานี-สามโคก-	0-3537-1444-5	0-3537-1124
	เสนา อ.บางไทร จ.พระนครศรีอยุธยา 13190		
สวนอุตสาหกรรมโรจนะ*	1/145-148 ถ.โรจนะ	0-3533-0515	0-3533-0505
	อ.อุทัย จ.พระนครศรีอยุธยา 13210	0-3533-0525	
ลาดบัวหลวง*	33/49-52 ทางหลวงสายกรุงเทพฯ-	0-3537-9350	0-3537-9352
	สุพรรณบุรี อ.ลาดบัวหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา 13230		
จังหวัดลพบุรี			
ลพบุรี	101 ถ.สุรสงคราม	0-3641-1599-600	0-3641-1600
	อ.เมือง จ.ลพบุรี 15000		
วงเวียนสระแก้ว ลพบุรี*	227/36-37 ถ.นารายณ์มหาราช	0-3642-2601-2	0-3661-2691
	อ.เมือง จ.ลพบุรี 15000		
ลำนารายณ์	424 ถ.สุรนารายณ์	0-3646-1994-5	0-3646-1994-5
	อ.ชัยบาดาล จ.ลพบุรี 15130		
จังหวัดสระบุรี			
สระบุรี	55/2 ถ.สุดบรรทัด	0-3622-2277	0-3622-1325
	อ.เมือง จ.สระบุรี 18000	0-3631-5696	

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนพหลโยธิน สระบุรี	510/34 ถ.พหลโยธิน อ.เมือง จ.สระบุรี 18000	0-3631-8401-4	0-3631-8401-4
พระพุทธบาท	43 ถ.สายเอก อ.พระพุทธบาท จ.สระบุรี 18120	0-3626-8022-4	0-3626-8022-4
หนองแค	48 ถ.เศรษฐสัมพันธ์ อ.หนองแค จ.สระบุรี 18140	0-3632-6400-3	0-3632-6400-3
หินกอง	218-220 ถ.พหลโยธิน อ.หนองแค จ.สระบุรี 18230	0-3637-9013-4	0-3637-9013
ม่วงเหล็ก	48/7 ถ.สุขาภิบาล อ.ม่วงเหล็ก จ.สระบุรี 18180	0-3634-1076-7	0-3634-1076-7
แก่งคอย	119 ถ.สุทธบรรทัด อ.แก่งคอย จ.สระบุรี 18110	0-3624-5320-3	0-3624-5320-3
หนองโดน	320 ถ.สุขาภิบาล อ.หนองโดน จ.สระบุรี 18190	0-3639-7225-8	0-3639-7225-8
ดอนพุด*	119 ถนนสายโพธิ์พระยา-อ่างทอง-ท่าเรือ อ.ดอนพุด จ.สระบุรี 18210	0-3638-5112-4	0-3638-5113
จังหวัดสิงห์บุรี สิงห์บุรี	809-812 ถ.ขุนสรรค์ อ.เมือง จ.สิงห์บุรี 16000	0-3652-0697-8	0-3652-0699
ค่ายบางระจัน*	74/1-2 ทางหลวงสายสิงห์บุรี-สุพรรณบุรี อ.ค่ายบางระจัน จ.สิงห์บุรี 16150	0-3659-7050-2	0-3659-7050
จังหวัดอ่างทอง อ่างทอง	64 ถนนสายอ่างทอง-โพธิ์ทอง อ.เมือง จ.อ่างทอง 14000	0-3562-5150-1	0-3562-5150-1
ภาคตะวันออก จังหวัดจันทบุรี จันทบุรี	181 ถ.ขาว อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000	0-3934-6385-8	0-3934-6385-8
สี่แยกเขาไร่ยา	48/14 ถ.รักศักดิ์มงคล อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000	0-3933-5398-9	0-3933-5398-9
จังหวัดฉะเชิงเทรา ฉะเชิงเทรา	5/1 ถ.เปรมประชา อ.เมือง จ.ฉะเชิงเทรา 24000	0-3851-4272-3	0-3851-4273
บางคล้า	57 ถนนสายบางคล้า-แปลงยาว อ.บางคล้า จ.ฉะเชิงเทรา 24110	0-3854-2014-6	0-3854-2014-6
พนมสารคาม	1144/1 ถนนสายฉะเชิงเทรา- กบินทร์บุรี อ.พนมสารคาม จ.ฉะเชิงเทรา 24120	0-3855-1840-3	0-3855-1842
บางปะกง	73 ถ.สุขุมวิท อ.บางปะกง จ.ฉะเชิงเทรา 24130	0-3853-1250-1	0-3853-1250-1
จังหวัดชลบุรี ชลบุรี	170 ถ.วิชิปราการ อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	0-3879-2318-9	0-3879-2318-9
ถนนสุขุมวิท ชลบุรี	64/1 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	0-3827-4520-1	0-3827-4520-1
เนินตั้ง ชลบุรี	413/67 ถนนสายชลบุรี-บ้านบึง อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	0-3826-1101-3	0-3826-1101-3
นิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร ชลบุรี*	700/203 ถ.บางนา-ตราด อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	0-3845-8950-2	
พนัสนิคม	36/1 ถ.ศรีบุญชู อ.พนัสนิคม จ.ชลบุรี 20140	0-3846-1378-9	0-3846-1378-9
บ้านบึง	325 ถนนสายชลบุรี-บ้านบึง อ.บ้านบึง จ.ชลบุรี 20170	0-3844-4019-20	0-3844-3623
ศรีราชา	122 ถ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110	0-3831-1375	0-3831-1375
ถนนสุรศักดิ์ 1ศรีราชา*	1/18 ถ.เทศบาล 1 อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110	0-3832-4272-6	0-3832-4272-6

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
อ่าวอุดม	166/403 ถ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20230	0-3835-2466-9	0-3835-2466-9
บ้านโรงโม่	39 ถ.สุขุมวิท อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150	0-3824-1031-4	0-3824-1033
พัทยา	513 ถ.พทยากลาง เมืองพัทยา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-6907-8	0-3842-6907-8
ถนนพญาไค้	37/37-41 ถ.พญาไค้ เมืองพัทยา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-5524-5	0-3841-1992
สัตหีบ	0526/17-18-19 ถนนสายบ้านนา อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี 20180	0-3843-7781-3	0-3843-7781-4
จังหวัดตราด ตราด	421 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ตราด 23000	0-3952-1151-3	0-3952-1151-3
ถนนสุขุมวิท ตราด*	56 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ตราด 23000	0-3952-0969	0-3952-1326
จังหวัดนครนายก นครนายก	๗/1-400 ถ.สนามพิจ อ.เมือง จ.นครนายก 26000	0-3731-2644-5	0-3731-2644-5
องครักษ์	54 ถนนสายองครักษ์-บ้านน้ำเปรี้ยว อ.องครักษ์ จ.นครนายก 26120	0-3732-2268-9	0-3739-1594
จังหวัดปราจีนบุรี ปราจีนบุรี	81 ถ.เทศบาลคำวรี อ.เมือง จ.ปราจีนบุรี 25000	0-3721-3217-8	0-3721-3217-8
กบินทร์บุรี	599 ถ.สุวรรณศรี อ.กบินทร์บุรี จ.ปราจีนบุรี 25240	0-3720-3015-9	0-3720-3015-9
นิคมอุตสาหกรรม 304 ปราจีนบุรี*	260 ม.10 อ.ศรีมหาโพธิ จ. ปราจีนบุรี 25140	0-3720-8314	
จังหวัดระยอง ระยอง	125/11 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21000	0-3860-8991-4	0-3861-6073
มาบตาพุด	195 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21000	0-3860-8991-4	0-3860-8991-4
กะเนด*	209 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21100	0-3864-8295-6	0-3864-8001
ทัพเรือ ระยอง*	299 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21000	0-3862-3839-41	0-3862-3841
สตรีทพลาซ่า ระยอง*	115 ซอยศูนย์การค้าสาย 4 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21000	0-3862-3842-4	0-3862-3844
แกลง	141/1 ถ.สุขุมวิท อ.แกลง จ.ระยอง 21110	0-3867-4427-8	0-3867-4427-8
นิคมอุตสาหกรรม- อีสเทิร์นซีบอร์ด*	24/1 ถ.เหมราชอเวนิว อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140	0-3865-0256-7	
นิคมพัฒนา ระยอง*	382/19-20 ถ.วิวัฒน์วานิช ก้ง อ.นิคมพัฒนา จ.ระยอง 21180	0-3863-7585-6	0-3889-7504
จังหวัดสระแก้ว สระแก้ว	304 ถ.สุวรรณศรี อ.เมือง จ.สระแก้ว 27000	0-3724-1810-3	0-3724-1810-3
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ตอนบน จังหวัดกาฬสินธุ์ กาฬสินธุ์	297/1 ถ.เทศบาล 23 อ.เมือง จ.กาฬสินธุ์ 46000	0-4381-1556-7	0-4382-1882
จังหวัดขอนแก่น ขอนแก่น	114 ถ.ศรีจันทร์ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	0-4322-0856-7	0-4322-2800
ถนนมะลิวัลย์	84 ถ.มะลิวัลย์ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	0-4323-7952	0-4323-7965

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนมิตรภาพ ขอนแก่น	359/3 ถ.มิตรภาพ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	0-4332-5411-5	0-4332-5411-5
ท่าพระ ขอนแก่น*	426-429 ถ.มิตรภาพ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40260	0-4326-1661-5	0-4326-1661-5
มหาวิทยาลัยขอนแก่น*	123 ถ.มิตรภาพ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40002	0-4320-2260-1	0-4334-2388
ชุมแพ	1249 ถ.มะลิวัลย์ อ.ชุมแพ จ.ขอนแก่น 40130	0-4331-1309-10	0-4331-2258
น้ำพอง	68/1 ถ.มดุงพาณิชย์ อ.น้ำพอง จ.ขอนแก่น 40140	0-4343-1341-2	0-4343-1113
บ้านไผ่	147 ถ.ราชันนิกุล อ.บ้านไผ่ จ.ขอนแก่น 40110	0-4327-2108	0-4327-2501
ภูเวียง	490 ถนนสายภูเวียง-กุตุ้ม อ.ภูเวียง จ.ขอนแก่น 40150	0-4329-1290-2	0-4329-1290-2
จังหวัดชัยภูมิ			
ชัยภูมิ	141/20 ถนนสายชัยภูมิ-สีคิ้ว อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 36000	0-4482-1339-41	0-4482-1340
จังหวัดนครพนม			
นครพนม	275/1 ถ.นิตโย อ.เมือง จ.นครพนม 48000	0-4251-3082-5	0-4251-3086
โพนสวรรค์*	473 ทางหลวงสายกุสุมาลย์-ท่าอุเทน อ.โพนสวรรค์ จ.นครพนม 48190	0-4259-5119	0-4259-5040
จังหวัดมุกดาหาร			
มุกดาหาร	12 ถ.วิสุทธิการ อ.เมือง จ.มุกดาหาร 49000	0-4261-3035-6	0-4261-3035
จังหวัดเลย			
เลย	24/10 ถ.ร่วมจิตร์ อ.เมือง จ.เลย 42000	0-4281-2619-20	0-4281-2620
จังหวัดสกลนคร			
สกลนคร	1575/7 ถ.สุขเกษม อ.เมือง จ.สกลนคร 47000	0-4271-3001-2	0-4271-3002
สถาบันราชภัฏสกลนคร*	680 ถ.นิตโย อ.เมือง จ.สกลนคร 47000	0-4271-4303	0-4271-7109
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ (สกลนคร)*	59 ทางหลวงสายสกลนคร-นครพนม อ.เมือง จ.สกลนคร 47000	0-4275-4228-30	
วานรนิวาส	379 ถ.วัฒนธรรมวัฒนา อ.วานรนิวาส จ.สกลนคร 47120	0-4279-1165-6	0-4279-1165
จังหวัดหนองคาย			
หนองคาย	038/2 ถ.ประจักษ์ อ.เมือง จ.หนองคาย 43000	0-4242-0743-4	0-4242-0743
ศรีเชียงใหม่	640 ถ.ศรีเมือง อ.ศรีเชียงใหม่ จ.หนองคาย 43130	0-4245-1336-8	0-4245-1336-8
จังหวัดหนองบัวลำภู			
หนองบัวลำภู	16/1 ถ.วิไลอุดรกิจ อ.เมือง จ.หนองบัวลำภู 39000	0-4231-2536-40	0-4231-2540
นากลาง	66 ทางหลวงสายวังสะพุง-อุดรธานี อ.นากลาง จ.หนองบัวลำภู 39170	0-4235-9023-4	0-4235-9023-4
จังหวัดอุดรธานี			
อุดรธานี	229/9 ถ.ประจักษ์ศิลปาคม อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-6511	0-4222-1523
ถนนโพธิ์ อุดรธานี*	112-112/1 ถ.โพธิ์ อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-9736-7	0-4224-9736
หนองบัว อุดรธานี	999 ทางหลวงสายอุดร-สกลนคร อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-3434	0-4224-8636

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
บักชี อุดรธานี*	415 ถ.นิตโย อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4221-2733-4	0-4220-4920
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ตอนล่าง			
จังหวัดนครราชสีมา			
นครราชสีมา	168 ถ.จอมพล อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4425-1340-2	0-4425-1340-2
ถนนมิตรภาพ (นครราชสีมา)	672 ถ.มิตรภาพ อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4424-2388	0-4425-3257
หัวทะเล นครราชสีมา	66/1 ถ.ท้าวสุระ อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4425-6866	0-4425-6899
ถนนมิตรภาพ-แยกปักธงชัย*	1279/1 ถ.มิตรภาพ อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4426-6042-6	0-4426-6042-6
สถาบันราชภัฏนครราชสีมา*	340 ถ.สุนทรายนันท์ อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4427-7324-5	0-4427-7324-5
ปากช่อง	680 ถ.มิตรภาพ อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา 30130	0-4424-8405-6	0-4425-8867
สีคิ้ว	323-325 ถ.ชุมคำ อ.สีคิ้ว จ.นครราชสีมา 30140	0-4431-3908-9	0-4431-3908-9
โนนสูง	17 ถนนสายโนนสูง-มิตรภาพ อ.โนนสูง จ.นครราชสีมา 30160	0-4441-2465-6	0-4441-2465-6
จังหวัดบุรีรัมย์			
บุรีรัมย์	57, 57/1 ถ.สุนทรเทพ อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000	0-4437-9111-3	0-4437-9111-3
สถาบันราชภัฏบุรีรัมย์*	439 ถ.จระ อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000	0-4461-4128-30	0-4461-4128-30
นางรอง	605 ถนนสายโชคชัย-เดชอุดม อ.นางรอง จ.บุรีรัมย์ 31110	0-4460-1519	0-4461-7650
พุทไธสง	322 ถ.อภัยราษฎร์ อ.พุทไธสง จ.บุรีรัมย์ 31120	0-4461-4159	0-4462-4318-22
จังหวัดมหาสารคาม			
มหาสารคาม	1168/5 ถ.วรุฒ อ.เมือง จ.มหาสารคาม 44000	0-4462-4318-22	0-4468-9114-5
จังหวัดยโสธร			
ยโสธร	109 ถ.อุทัยรามฤทธิ อ.เมือง จ.ยโสธร 35000	0-4468-9114-5	0-4468-9164
จังหวัดร้อยเอ็ด			
ร้อยเอ็ด	166 ถ.เพาภิบาล อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000	0-4372-2227-8	0-4372-2227
ถนนหายโศก ร้อยเอ็ด*	4/2-3 ถ.หายโศก อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000	0-4372-2227-8	0-4372-2227
โพนทอง	218 ถนนสายเสลภูมิ-โพนทอง อ.โพนทอง จ.ร้อยเอ็ด 45110	0-4351-4830	0-4351-1830
พนมไพร	169 ถ.ประชาเขตรักษา อ.พนมไพร จ.ร้อยเอ็ด 45140	0-4351-3307	0-4357-1035-7
จังหวัดศรีสะเกษ			
ศรีสะเกษ	0980/6 ถ.ขุนันท์ อ.เมือง จ.ศรีสะเกษ 33000	0-4357-1141-2	0-4359-1143
จังหวัดสุรินทร์			
สุรินทร์	44 ถ.ธนสาร อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000	0-4359-1141-2	0-4359-1143
จังหวัดอุบลราชธานี			
อุบลราชธานี	304-310 ถ.พรหมราช อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	0-4451-5061-2	0-4451-2850

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนยางกูร อุบลราชธานี	183 ถ.ยางกูร อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	0-4524-4594-5	0-4524-4594-5
สถาบันราชภัฏอุบลราชธานี*	612 ถ.ราชธานี อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	0-4520-9139 0-4525-5537	0-4525-5416
พิบูลมังสาหาร	67/22 ถ.พิบูล อ.พิบูลมังสาหาร จ.อุบลราชธานี 34110	0-4544-1400-1	0-4544-1400-1
เดชอุดม	299 ถ.สกลมารีค อ.เดชอุดม จ.อุบลราชธานี 34160	0-4536-1001-2	0-4536-1500
วารินชำราบ	151/2 ถ.วาริน-พิบูล อ.วารินชำราบ จ.อุบลราชธานี 34190	0-4526-9470-4	0-4526-9470-4
ม่วงสามสิบ*	331 ถ.ยางกูร อ.ม่วงสามสิบ จ.อุบลราชธานี 34140	0-4548-9004-5	0-4548-9119
จังหวัดอำนาจเจริญ			
อำนาจเจริญ	890 ถ.ยางกูร อ.เมือง จ.อำนาจเจริญ 37000	0-4551-1731-4	0-4551-1731-4
ภาคเหนือ ตอนบน			
จังหวัดเชียงราย			
เชียงราย	231-232 ถ.นาลัย อ.เมือง จ.เชียงราย 57000	0-5374-4641-3	0-5374-4642
มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง*	333 ถ.พหลโยธิน อ.เมือง จ.เชียงราย 57100	0-5378-7121 0-5378-7185	0-5378-7467
สถาบันราชภัฏเชียงราย*	80 ถ.พหลโยธิน อ.เมือง จ.เชียงราย 57100	0-5377-6038 0-5377-6066	0-5377-6079
ห้าแยกพ้อขุนเม็งราย*	116/6-8 ทางหลวงสายเชียงราย-แม่จัน อ.เมือง จ.เชียงราย 57000	0-5371-1292 0-5371-1793	0-5371-2373
พาน	1262 ถ.พหลโยธิน อ.พาน จ.เชียงราย 57120	0-5372-1251-2	0-5372-1251
แม่สาย	490/2-5 ถ.พหลโยธิน อ.แม่สาย จ.เชียงราย 57130	0-5364-0769-71	0-5364-0769-71
จังหวัดเชียงใหม่			
เชียงใหม่	222, 224, 226 ถ.ท่าแพ อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50300	0-5325-1811-2	0-5325-1811-2
ถนนมหิตล (สี่แยกหนองหอย)	202-204 ถ.มหิตล อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000	0-5380-1700-3	0-5380-1703
หนองประทีป เชียงใหม่	84/13 ถ.เจริญเมือง อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000	0-5324-0241-3	0-5324-0243
ถนนช้างคลาน เชียงใหม่	164/52-53 ถ.ช้างคลาน อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100	0-5327-0431-4	0-5327-0434
ประตูช้างเผือก	70 ถ.ช้างเผือก อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200	0-5321-1700-1	0-5321-7576
สี่แยกสนามบิน เชียงใหม่	125 ทางหลวงสายเชียงใหม่-ฮอด อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200	0-5328-0525-7	0-5328-0525-7
ถนนห้วยแก้ว เชียงใหม่*	203/16 ถ.ห้วยแก้ว อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200	0-5321-9804-6	0-5321-9804
ถนนโชตนา เชียงใหม่	51/22 ถ.โชตนา อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50300	0-5340-9420-4	0-5340-9420-4
ฝาง	50/2 ถนนสายเชียงใหม่-ฝาง อ.ฝาง จ.เชียงใหม่ 50110	0-5338-2813-7	0-5338-2815
สันกำแพง	90/5 ถนนสายเชียงใหม่-สันกำแพง อ.สันกำแพง จ.เชียงใหม่ 50130	0-5339-2592-6	0-5339-2592-6
แมริม	458 ถนนสายเชียงใหม่-ฝาง อ.แมริม จ.เชียงใหม่ 50180	0-5329-9916-9	0-5329-9916-9
หางดง *	35 ทางหลวงสายเชียงใหม่- ฮอด อ.หางดง จ.เชียงใหม่ 50230	0-5344-1986-7	0-5344-1987

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดน่าน			
น่าน	92/1 ถ.อนันตวรฤทธิเดช อ.เมือง จ.น่าน 55000	0-5477-2584-6	0-5477-2584-6
จังหวัดพะเยา			
พะเยา	478 ถ.พหลโยธิน อ.เมือง จ.พะเยา 56000	0-5448-1863-4	0-5448-1863-4
จังหวัดแพร่			
แพร่	163 ถ.ยันครกิจโกศล อ.เมือง จ.แพร่ 54000	0-5451-1595-6	0-5451-1595-6
จังหวัดแม่ฮ่องสอน			
แม่ฮ่องสอน	61 ถ.ขุนลุมประพาส อ.เมือง จ.แม่ฮ่องสอน 58000	0-5361-1868-9	0-5361-2334
จังหวัดลำปาง			
ลำปาง	427 ถ.ทิพย์ช้าง อ.เมือง จ.ลำปาง 52100	0-5432-3270 0-5422-5077	0-5421-8303
ถนนบุญวาทย์ ลำปาง*	67-71 ถ.บุญวาทย์ อ.เมือง จ.ลำปาง 52100	0-5422-8184-6	0-5422-8184-6
สถาบันราชภัฏลำปาง*	119 ถนนสายลำปาง-แม่ทะ อ.เมือง จ.ลำปาง 52000	0-5431-7950-2	0-5431-7952
จังหวัดลำพูน			
ลำพูน	175/28 ถ.รอบเมืองใน อ.เมือง จ.ลำพูน 51000	0-5351-0246-50	0-5351-0248
ภาคเหนือ ตอนล่าง			
จังหวัดกำแพงเพชร			
กำแพงเพชร	95 ถ.วิจิตร อ.เมือง จ.กำแพงเพชร 62000	0-5571-3013-4	0-5571-3981
จังหวัดตาก			
ตาก	561/3 ถ.ตากสิน อ.เมือง จ.ตาก 63000	0-5551-3511-3	0-5551-3513
แม่สอด	519 ถ.อินทรีศรี อ.แม่สอด จ.ตาก 63110	0-5553-3781-3	0-5553-3784
บ้านตาก*	195 ถ.ตรอกซอย อ.บ้านตาก จ.ตาก 63120	0-5559-1249-50	0-5559-1246
จังหวัดนครสวรรค์			
นครสวรรค์	433-433/1 ถ.โกลีย์ อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	0-5622-8017-8	0-5622-2598
ถนนสวรรค์กีฬา นครสวรรค์	269/4 ถ.สวรรค์กีฬา อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	0-5622-7866-7	0-5622-7866-7
ชุมแสง	26/1 ถ.แสงหินกร อ.ชุมแสง จ.นครสวรรค์ 60120	0-5628-2247-8	0-5628-2544
ตาคลี	10 ถ.ตาคลีพัฒนา อ.ตาคลี จ.นครสวรรค์ 60140	0-5626-1249 0-5632-2042	0-5626-1530
จังหวัดพิจิตร			
พิจิตร	2/285 ถ.ศรีมาลา อ.เมือง จ.พิจิตร 66000	0-5661-2512-4	0-5661-3517
ตะพานหิน	10 ถ.ราษฎร์เกษม อ.ตะพานหิน จ.พิจิตร 66110	0-5662-2313-4	0-5662-2313-4
บางมูลนาก	286/1 ถ.ประเวศน์เหนือ อ.บางมูลนาก จ.พิจิตร 66120	0-5663-1844-7	0-5663-1845
จังหวัดพิษณุโลก			
พิษณุโลก	275/1 ถ.พิชัยสงคราม อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5522-1721-3	0-5522-1721-3
ถนนเอกาทศรุ พิษณุโลก*	112/19 ถ.เอกาทศรุ อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5522-5173-7	0-5522-5173-7

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
มหาวิทยาลัยนเรศวร*	99 ถนนสายพิษณุโลก-นครสวรรค์ อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5526-1125-6	0-5526-1125-6
จังหวัดเพชรบูรณ์			
เพชรบูรณ์	88/2 ถ.สามัคคีชัย (สระบุรี-หล่มสัก) อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์ 67000	0-5672-2572-3	0-5672-2572-3
ถนนศึกษาเจริญ เพชรบูรณ์*	6, 8, 10 ถ.ศึกษาเจริญ อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์ 67000	0-5672-2247-8 0-5674-4154-5	0-5672-2247
หล่มสัก	152/6 ถ.สามัคคีชัย (สระบุรี-หล่มสัก) อ.หล่มสัก จ.เพชรบูรณ์ 67110	0-5670-2009-11	0-5670-2009-11
หนองไผ่	51 ถนนสายสระบุรี-หล่มสัก อ.หนองไผ่ จ.เพชรบูรณ์ 67140	0-5678-1411-5	0-5678-1412
จังหวัดสุโขทัย			
สุโขทัย	292/24 ถ.รศวิถีก่อ่ง อ.เมือง จ.สุโขทัย 64000	0-5561-2671-2	0-5562-1989
จังหวัดอุดรดิตถ์			
อุดรดิตถ์	1/62 ถ.สำราญขึ้น อ.เมือง จ.อุดรดิตถ์ 53000	0-5541-1357 0-5541-1457	0-5541-2443
สถาบันราชภัฏอุดรดิตถ์*	27 ถ.อินใจมี อ.เมือง จ.อุดรดิตถ์ 53000	0-5541-3736 0-5541-4072	0-5541-7505
จังหวัดอุทัยธานี			
อุทัยธานี	5-5/1-5/2 ถ.เดิบศิริ อ.เมือง จ.อุทัยธานี 61000	0-5651-2561-4	0-5651-2561-4
ภาคตะวันตก			
จังหวัดกาญจนบุรี			
กาญจนบุรี	73/18 ถ.อุ้มทอง อ.เมือง จ.กาญจนบุรี 71000	0-3451-5058-9	0-3451-2396-7
ท่าเรือพระแท่น	439 ถ.แสงชูโต อ.ท่ามะกา จ.กาญจนบุรี 71130	0-3456-2005-6	0-3456-2005-6
ลูกแก	75/2, 76-78 ถ.แสงชูโต อ.ท่ามะกา จ.กาญจนบุรี 71120	0-3456-6423-4	0-3456-6423-4
ท่าม่วง	974/184 ถ.แสงชูโต อ.ท่าม่วง จ.กาญจนบุรี 71110	0-3461-1412-3	0-3461-1412-3
บ่อพลอย	1/15 ถนนสายลาดหญ้า-บ่อพลอย อ.บ่อพลอย จ.กาญจนบุรี 71160	0-3458-1055-6	0-3458-1055-6
จังหวัดประจวบคีรีขันธ์			
ประจวบคีรีขันธ์	196 ถ.สละชีพ อ.เมือง จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77000	0-3261-1980-1	0-3261-1980-1
ปราณบุรี	30/8 ถ.เพชรเกษม อ.ปราณบุรี จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77160	0-3254-4105-6	0-3254-4105-6
หัวหิน	77/20-23 ถ.เพชรเกษม อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-1120 0-3251-1442	0-3251-1444
บางสะพาน	339/109 ถนนสายบางสะพาน-ชายทะเล อ.บางสะพาน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77140	0-3254-8404-7	0-3269-1574
จังหวัดเพชรบุรี			
เพชรบุรี	87/11 ถ.เพชรเกษม (สายเก่า) อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000	0-3242-8611-2	0-3242-5880
สะพานจอมเกล้า เพชรบุรี*	7 ถ.เทเวศน์ อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000	0-3241-3185-7	0-3241-3185-7
ชะอำ	402/4-7 ถ.เพชรเกษม อ.ชะอำ จ.เพชรบุรี 76120	0-3247-2047-51	0-3247-2049
ท่ายาง	328/4 ถ.ใหญ่ อ.ท่ายาง จ.เพชรบุรี 76130	0-3246-1826-7	0-3246-1826-7
เขาย้อย	120/34-38 ถ.เพชรเกษม อ.เขาย้อย จ.เพชรบุรี 76140	0-3249-9057-8	0-3249-9057-8

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
หนองหญ้าปล้อง*	130 ทางหลวง 3349 (แยกสาย 4 - หนองหญ้าปล้อง) อ.หนองหญ้าปล้อง จ.เพชรบุรี 76160	0-3249-4246-50	0-3249-4246-50
จังหวัดราชบุรี			
ราชบุรี	286/24 ถ.ศรีสุริยวงศ์ อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000	0-3232-5650-2	0-3233-7991
ถนนรถไฟ ราชบุรี*	36/4-6 ถ.รถไฟ อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000	0-3232-2388-92	0-3232-2392
บ้านโป่ง	7/38 ถ.แสงชูโต อ.บ้านโป่ง จ.ราชบุรี 70110	0-3220-1949-50	0-3220-1949-50
ห้วยกระบอก*	361/3-5 ถ.สุขาภิบาล 1 อ.บ้านโป่ง จ.ราชบุรี 70190	0-3229-1091-2 0-3229-1237-8	0-3229-1091
โพธาราม	116 ถ.โพธาราม อ.โพธาราม จ.ราชบุรี 70120	0-3235-4317-8 0-3223-3291-4	0-3223-3291-4
จังหวัดสมุทรสงคราม			
สมุทรสงคราม	133/25 ถ.ทางเข้าเมือง อ.เมือง จ.สมุทรสงคราม 75000	0-3471-3039-40	0-3471-3039
จังหวัดสุพรรณบุรี			
สุพรรณบุรี	64/23 ถ.เนรมแก้ว อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี 72000	0-3552-3961-3	0-3552-3961-3
ถนนพระพินธุสา สุพรรณบุรี*	251 ถ.พระพินธุสา อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี 72000	0-3552-5128-32	0-3552-5130
สองพี่น้อง	62 ถนนสายบางลี่-หนองวัลย์ไผ่ อ.สองพี่น้อง จ.สุพรรณบุรี 72110	0-3553-1491-2	0-3553-1491-2
บางปลาม้า	295/1 ต.โคกคราม อ.บางปลาม้า จ.สุพรรณบุรี 72150	0-3558-7623-4 0-3558-7088	0-3558-7623
อุทุมพร	748 ถ.มัลลย์แมน อ.อุทุมพร จ.สุพรรณบุรี 72160	0-3552-3022-3	0-3555-1933
ภาคใต้			
ตอนบน			
จังหวัดกระบี่			
กระบี่	533/2 ถ.อูตรกิจ อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7562-1258-61	0-7562-1258-61
อ่าวนาง*	191 ถ.อ่าวนาง-สุสานหอย อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7569-5429-31	0-7569-5430
จังหวัดชุมพร			
ชุมพร	14/3 ทางหลวงสายชุมพร-ระนอง อ.เมือง จ.ชุมพร 86000	0-7751-1491 0-7751-1493	0-7750-3044
ถนนศาลาแดง ชุมพร*	91 ถ.ศาลาแดง อ.เมือง จ.ชุมพร 86000	0-7750-5032	0-7750-5032
หลังสวน	157 ถ.เขาเงิน อ.หลังสวน จ.ชุมพร 86110	0-7758-2513-5	0-7758-2514
จังหวัดนครศรีธรรมราช			
นครศรีธรรมราช	1366/1-3 ถ.ราชดำเนิน อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000	0-7534-2789 0-7534-6125	0-7534-2292
ถนนพัฒนาการคูขวาง	99 ถ.พัฒนาการคูขวาง นครศรีธรรมราช	0-7531-7841-5	0-7531-7841-5
ทุ่งสง	312 ถ.ชนปรีดา อ.ทุ่งสง จ.นครศรีธรรมราช 80110	0-7541-2684-5	0-7541-1475
ทุ่งใหญ่	188 ทางหลวงสายทุ่งใหญ่-ทุ่งสง อ.ทุ่งใหญ่ จ.นครศรีธรรมราช 80240	0-7548-9004-5	0-7548-9173
จังหวัดพังงา			
พังงา	179 ถ.เพชรเกษม อ.เมือง จ.พังงา 82000	0-7641-1989 0-7641-2444	0-7641-2333
ทับปุด	6/16 ถนนสายทับปุด-พังงา (สายใหม่) อ.ทับปุด จ.พังงา 82180	0-7644-2228-30	0-7659-9098

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
เซาหลัก พังงา*	99-100 หมู่ที่ 6 ต.ศึกคัก อ.ตะกั่วป่า จ.พังงา 82190	0-7642-3425-7	0-7642-3427
จังหวัดภูเก็ต			
ภูเก็ต	64 ถ.รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7621-1110 0-7621-1592	0-7622-1359
ถนนเทพกระษัตรี ภูเก็ต	6/7 ถ.เทพกระษัตรี อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7623-6337-8	0-7622-2301
ถนนพุนผล ภูเก็ต	25/1 ถ.พุนผล อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7622-1284-6	0-7622-1284-6
กะตะ*	11/1 ถ.กระรน อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83100	0-7633-3518-20	0-7633-3519
ห้าแยกฉลอง ภูเก็ต *	17/6-7 ถ.เจ้าฟ้าตะวันตก อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83100		
ถนนทวิวงศ์ (ป่าตอง)*	116 ถ.ทวิวงศ์ อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150	0-7634-6074-6	0-7634-6075
ป่าตอง	145 ถ.ราษฎร์อุทิศ 200 ปี อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150	0-7634-0809-10	0-7634-0194
จังหวัดระนอง			
ระนอง	228/2 ถ.ท่าเมือง อ.เมือง จ.ระนอง 85000	0-7781-1777 0-7782-1205	0-7781-1777 0-7782-120
จังหวัดสุราษฎร์ธานี			
สุราษฎร์ธานี	273 ถ.หน้าเมือง อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000	0-7728-3116-9	0-7728-3116-9
มะขามเตี้ย สุราษฎร์ธานี	181/291 ทางหลวงสายพุนพิน- สุราษฎร์ธานี อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000	0-7728-8750-3	0-7728-8750-3
พุนพิน	23, 25, 27 ถ.จุลจอมเกล้า อ.พุนพิน จ.สุราษฎร์ธานี 84130	0-7731-1523 0-7731-1967	0-7731-1423
เกาะสมุย	11/13 ถ.ทวิราษฎร์ภักดี อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84140	0-7742-0176-9	0-7742-0179
แม่น้ำ*	12/41-42 ถ.ทวิราษฎร์ภักดี อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84330	0-7742-7787-8	0-7742-7789
หาดเฉวง*	110/29-32 ถ.ทวิราษฎร์ภักดี อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7741-3736-8	0-7741-3709
หาดละไม*	137/4 ถ.ทวิราษฎร์ภักดี อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84310	0-7741-9017-8	
กาญจนดิษฐ์	60/1 ถ.กระแต อ.กาญจนดิษฐ์ จ.สุราษฎร์ธานี 84160	0-7737-9028-30	0-7737-9031
เวียงสระ	97/3 ถนนสายบ้านลือ่ง-พระแสง อ.เวียงสระ จ.สุราษฎร์ธานี 84190	0-7736-1958-60	0-7736-1959
ภาคใต้ ตอนล่าง			
จังหวัดตรัง			
ตรัง	78 ถ.กันตัง อ.เมือง จ.ตรัง 92000	0-7522-2416-7	0-7521-2791
จังหวัดนราธิวาส			
นราธิวาส	274/1 ถ.นาถภักดี อ.เมือง จ.นราธิวาส 96000	0-7351-1202-3	0-7351-2752
สุโหงโกลก	76 ถ.เจริญเขต อ.สุโหงโกลก จ.นราธิวาส 96120	0-7361-5741-3	0-7361-3606
จังหวัดปัตตานี			
ปัตตานี	50 ถ.พิพิธ อ.เมือง จ.ปัตตานี 94000	0-7333-2772-3	0-7333-2772-3
จังหวัดพัทลุง			
พัทลุง	1 ถ.รามศวร์ อ.เมือง จ.พัทลุง 93000	0-7461-1365-6	0-7461-1367
ศรีบรรพต*	96 ทางหลวงสายควนขนุน-เขาปู่ อ.ศรีบรรพต จ.พัทลุง 93190	0-7468-9164-7	0-7468-9167
จังหวัดยะลา			
ยะลา	33, 35 ถ.ยะลา อ.เมือง จ.ยะลา 95000	0-7321-1688-9	0-7321-1688-9

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
เบตง	116/2 ถ.สุขยางค์ อ.เบตง จ.ยะลา 95110	0-7324-5861-4	0-7324-5865
จังหวัดสงขลา			
สงขลา	44 ถ.นครใน อ.เมือง จ.สงขลา 90000	0-7432-1077-9	0-7432-1077-9
ถนนกาญจนวนิชย์ สงขลา*	60/89 ถ.กาญจนวนิชย์ อ.เมือง จ.สงขลา 90000	0-7432-5806-10	0-7432-5806-10
หาดใหญ่	90-92-94 ถ.นิพัทธ์อุทิศ 1 อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7423-9065-6 0-7424-3051	0-7423-9065-6
ถนนกาญจนวนิชย์ หาดใหญ่	333 ถ.กาญจนวนิชย์ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7421-7111-3	0-7443-8685
ถนนเพชรเกษม หาดใหญ่	578 ถ.เพชรเกษม อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7423-0557-8	0-7423-0350
ถนนศรีถวูวารถ หาดใหญ่	251 ถ.ศรีถวูวารถ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7422-1003-5	0-7422-1006
จังหวัดสตูล			
สตูล	171/3-5 ถ.สตูลธานี อ.เมือง จ.สตูล 91000	0-7472-2500-2	0-7472-2159
ควนโดน*	410 ถ.ยนตรการกำธร อ.ควนโดน จ.สตูล 91160	0-7473-5271-5	0-7473-5271-5
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน กรุงเทพมหานคร			
สุขุมวิท 22	187 ซ.สายน้ำทิพย์ ถ.สุขุมวิท เขตคลองเตย กทม. 10110	0-2258-5668	
พัฒนาพงษ์	124/1 ถ.สีลม เขตบางรัก กทม. 10500	0-2235-2007	
สีลม	62 ถ.สีลม เขตบางรัก กทม. 10500	0-2238-2822	
สวนริมน้ำ	82-84 ซ.วัดสวนพลู ถ.เจริญกรุง เขตบางรัก กทม. 10500	0-2237-3496	
อนิยะ	52 ถ.สีลม เขตบางรัก กทม. 10500	0-2231-2012	
สำนักเพลินจิต	550 ถ.เพลินจิต เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2208-2005	
นารายณ์ก้นท์	127 อาคารนารายณ์ก้นท์พาวิลเลียน ถ.ราชดำริ เขตปทุมวัน 10330	0-2251-7462	
ถนนพระอาทิตย์	18-20 ถ.พระอาทิตย์ เขตพระนคร กทม. 10200	0-2281-2277	
สุขุมวิท ซอย 15 (รถแลกเปลี่ยนเงิน)	217/1 ถ.สุขุมวิท ซอย 15-17 เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2254-5504	0-2254-8922
ฟอร์จูน่า (รถแลกเปลี่ยนเงิน)	โรงแรมฟอร์จูน่า ถ.สุขุมวิท 5 เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2254-5658	0-2253-6282
ศูนย์การค้าริเวอร์ซิตี้	23 ถ.โยธา เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10110	0-2234-9154	
ต่างจังหวัด			
ภาคตะวันออก			
พญากลาง	164 ถ.พญากลาง เมืองพญา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-0905	
พญา ซอย 13	182-182/2 ถ.ชายหาดพญา เมืองพญา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-0274	
พญาใต้	182/21 ถ.ชายหาดพญา เมืองพญา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-7484	
สกายแลนด์ พญาสาย 2	102/1 ถ.พญาสาย2 อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260	0-3836-1061	

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ตอนบน			
ท่าอากาศยานอุดรธานี	224 ต.หมากแข้ง อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-0802	
ท่าอากาศยานขอนแก่น	ถ.มะลิวัลย์ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	0-4324-7597	
ภาคเหนือตอนบน			
ถนนมูลเมือง	31 ถ.มูลเมือง อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000	0-5327-7266	
ถนนลอยเคราะห์ (รถแลกเปลี่ยนเงิน)	ถ.ลอยเคราะห์ ซอย 4 อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000	(01) 3211563	
ภาคตะวันตก			
ถนนดำเนินเกษม	60/1 ถ.ดำเนินเกษม อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-2408	
ถนนเรศคำหรี	162/3 ถ.นเรศคำหรี อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-1715	
หัวหินคอมเพล็กซ์	110 ถ.เพชรเกษม อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-1386	
หัวหินแอร์พอร์ต ภายในท่าอากาศยานหัวหิน	0-3252-0131 ต.บ่อน้ำร้อน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110		
ภาคใต้ ตอนบน			
อ่าวนาง	142 ต.อ่าวนาง อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7563-7771-2	
อ่าวนาง 2	119 ต.อ่าวนาง อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7569-5433	
ท่าอากาศยานกระบี่	133 ถ.เพชรเกษม อ.เหนือคลอง จ.กระบี่ 81130	0-7569-1681	
บ้านเขาพลัก	16/3 ถ.เพชรเกษม อ.ตะกั่วป่า จ.พังงา 82190	0-7642-0811	
ป่าตอง 2	130 ถ.หวิวงศ์ อ.กะฐ์ จ.ภูเก็ต 83150	0-7634-5757	
เกาะพัง (ท่าเรือท่องเที่ยว)	44/59 ต.เกาะพัง อ.เกาะพัง จ.สุราษฎร์ธานี 84280	0-7737-7044	
หาดละไม	995 ต.มะเร็ต อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84310	0-7742-4386	
หาดละไม 2	131/17 ต.มะเร็ต อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84310	0-7741-8656	
หาดเฉวง	2/2 ต.บ่อผุด อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7742-2493	
หาดเฉวง 2	4/2 ต.บ่อผุด อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7742-2203	
หาดเฉวง 3	159/73 ต.บ่อผุด อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7741-3719	
หาดเชิงมนต์	24-35 ต.บ่อผุด อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7743-0039	

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ กรุงเทพมหานคร			
สำนักงานใหญ่	1222 ถ.พระรามที่ 3 เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2296-2222	0-2683-1217
สามแยก	34-37 ถ.ลำพูนไชย เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100	0-2221-1528-9	0-2222-4563
โชคชัย 4	22/329 ถ.โชคชัย 4 เขตลาดพร้าว กทม. 10230	0-2539-8615-6	0-2539-8614
บางนา-ตราด	อาคารเนชั่น ทาวเวอร์ 46/1 ถ.บางนา-ตราด เขตพระโขนง กทม. 10260	0-2751-4043-4	0-2751-4045
เพลินจิต	550 ถ.เพลินจิต เขตปทุมวัน กทม.10330	0-2208-2131-6	0-2253-8615
บางรัก	318 ถ.สีลม เขตบางรัก กทม. 10500	0-2235-5968	0-2235-4956
เจริญนคร	1503 ถ.เจริญนคร 35 เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2437-0936	0-2438-3389
หนองแขม	14/23-25 ถ.เพชรเกษม เขตหนองแขม กทม. 10160	0-2444-4336-7	0-2444-4338

ต่างจังหวัด

ประตูน้ำพระอินทร์	55/10 ถ.พหลโยธิน อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13188	0-3535-4141-3	0-3535-4141-2
ชลบุรี	61/1-4 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	0-3828-9137-8	0-3879-0377
อ่าวอุดม	166/403 ถ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20230	0-3835-2904-5	0-3835-2906
สี่แยกสนามบินเชียงใหม่	125 ทางหลวงสายเชียงใหม่-ฮอด อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200	0-5320-0150	0-5328-5348
หาดใหญ่	90-94 ถ.นพิตภูมิ 1 อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-5328-5347-8	0-7423-6512
สำนักงานวิเทศกิจ	1222 ถ.พระรามที่ 3 เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2296-2289-94	0-2683-1291

สาขาในประเทศ

สาขาเวียงจันทน์	79/6 Unit 17,Lane-Xang Avenue, (856-21) 214575-7(856-21) 213520		
VIENTIANE BRANCH	Vientiane, Lao P.D.R., TLX : 4350 BAYVTE E-Mail : baylaos@laotel.com		
ผู้จัดการ	นายสุวัฒน์ ตันติพัฒน์สกุล		
สาขาหมู่เกาะเคย์แมน	C/O P.O. BOX 501, George Town, Grand Cayman, CAYMAN ISLANDS	(345) 949-200	(345) 949-7097
BRANCH	Cayman Islands, British West Indies E-Mail : bay-oba@krungsri.com		
ผู้จัดการ	นางกนกรัตน์ จาตุรพิศานุกุล		
สาขาย่อย	Rm. 1708-9, 17/F Jardine House, (852) 2525-7398-9(852) 2525-4445		
HONG KONG BRANCH	1 Connaught Place, Central, Hong Kong, TLX : 62219 HKAYFHK, SWIFT : AYUDHKHH		
	E-Mail : bayhk@netvigator.com		
ผู้จัดการ	นายพรชัย วงศ์ศรีวนีย์		

หมายเหตุ : * หมายถึงสาขาย่อย

บุคคลอ้างอิง

นายทะเบียนหุ้นสามัญ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 4, 6 - 7
เลขที่ 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2229-2800
โทรสาร 0-2359-1259

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

ผู้สอบบัญชี : นายเพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427
บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยัค จำกัด
อาคารรจนาการ ชั้น 25
เลขที่ 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ 0-2676-5700
โทรสาร 0-2676-5757

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



ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

