



รายงานประจำปี 2547

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	1
สารจากประธานกรรมการ	2
ภาวะเศรษฐกิจ	4
ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน	9
การดำเนินงานปี 2547	11
รายงานผลการดำเนินงาน	11
เหตุการณ์สำคัญในรอบปี	18
นวัตกรรมและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่	20
การพัฒนากิจการด้านสาขา	22
การจัดองค์การ	25
การพัฒนาบุคลากร	26
การบริหารความเสี่ยง	27
กิจกรรมสาธารณประโยชน์	32
การลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	34
โครงสร้างรายได้ของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม	37
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	39
งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547	40
สรุปผลการดำเนินงานประจำปี 2547	112
องค์กรและการบริหาร	113
การจดทะเบียนและโครงสร้างการถือหุ้น	113
ฟังก์ชันองค์กร	114
คณะกรรมการ	116
เจ้าหน้าที่บริหาร	117
การจัดการ	120
ทำเนียบสาขา	140
บุคลากรอ้างอิง	152

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

	2547	2546	2545
ข้อมูลจากงบการเงินรวม (ล้านบาท)			
สินทรัพย์	575,356	524,122	468,520
หนี้สิน	542,213	495,300	451,434
ส่วนของผู้ถือหุ้น	33,142	28,823	17,086
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	20,271	19,295	19,473
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	13,469	8,577	6,923
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	5,652	7,833	4,507
รายได้รวม	25,923	27,128	23,981
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,673	3,053	2,119

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตรากำไรสุทธิ	(%)	18.03	11.25	8.84
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	15.08	13.30	13.08
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	0.85	0.62	0.46
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	(บาท)	1.64	1.39	1.15
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	11.62	10.11	9.23

ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ล้านบาท)

	2547	2546	2545
สินทรัพย์	568,390	515,938	463,584
หนี้สิน	535,571	487,365	446,678
ส่วนของผู้ถือหุ้น	32,819	28,573	16,906
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,813	19,081	19,311
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	13,122	8,461	6,861
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	4,494	6,860	3,902
รายได้รวม	24,307	25,941	23,213
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,673	3,053	2,119

อัตราส่วนทางการเงิน

อัตรากำไรสุทธิ	(%)	19.23	11.77	9.13
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น	(%)	15.22	13.42	13.22
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์	(%)	0.86	0.62	0.47
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น	(บาท)	1.64	1.39	1.15
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น	(บาท)	11.51	10.02	9.14
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง	(%)	10.72	13.92	10.80

สารจากประธานกรรมการ

ปี 2547 เป็นปีที่ประเทศไทยประสบปัญหาหลายด้าน เริ่มตั้งแต่เหตุการณ์ความไม่สงบใน 3 จังหวัดชายแดนภาคใต้ ตามมาด้วยการระบาดของโรคไข้หวัดนกในหลายส่วนของประเทศ และก่อนสิ้นปียังเกิดภัยจากธรณีพิบัติและคลื่นยักษ์สึนามิก่อให้เกิดการสูญเสียชีวิตมากที่สุดในปีประวัติศาสตร์ไทยและประวัติศาสตร์โลก ซึ่งแม้เหตุการณ์เหล่านี้จะส่งผลทางเศรษฐกิจโดยตรงไม่มากนัก แต่ก็ก่อให้เกิดผลทางจิตวิทยาต่อการลงทุนโดยเฉพาะนักลงทุนต่างประเทศระดับหนึ่ง ส่วนปัจจัยที่ก่อให้เกิดปัญหาทางเศรษฐกิจค่อนข้างมาก ได้แก่ ราคาน้ำมันซึ่งได้พุ่งขึ้นสูงเป็นประวัติการณ์และทรงตัวอยู่ในระดับสูงเกือบตลอดปี แต่โดยที่ภาครัฐได้ดำเนินมาตรการเพื่อแก้ไขปัญหาต่างๆ อย่างต่อเนื่องและภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่พัฒนาแล้ว ได้แก่ สหรัฐอเมริกา ญี่ปุ่น ตลอดจนบางประเทศในยุโรปต่างอยู่ในเกณฑ์ดี รวมทั้งเศรษฐกิจของจีนที่แม้ทางการจีนจะพยายามชะลอการขยายตัวลงบ้างแต่ก็ยังคงเติบโตในอัตราสูง จึงส่งผลให้เศรษฐกิจโลกเติบโตอย่างมาก และมีผลให้การค้าโลกขยายตัวเป็นประวัติการณ์ด้วย ด้วยเหตุนี้ประเทศไทยจึงยังคงสามารถเพิ่มการส่งออกได้ถึงร้อยละ 23 แต่ภาวะน้ำมันแพงซึ่งทำให้มูลค่าการนำเข้าสูงขึ้นตามไปด้วยได้ส่งผลกระทบต่อภาคการเติบโตทางเศรษฐกิจของประเทศไทยให้ชะลอตัวลงบ้าง เศรษฐกิจของไทยปี 2547 จึงเติบโตเพิ่มขึ้นในอัตราที่ลดลงกว่าปีก่อนเล็กน้อย คาดว่า GDP จะโตประมาณร้อยละ 6.1

ในส่วนของธนาคารเอง รอบปีที่ผ่านมาธนาคารประสบผลสำเร็จในการดำเนินงานตามแผนงานหลายด้าน เริ่มด้วยเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2547 ได้ดำเนินการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิ (SLIPS) จำนวน 26,000 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจ่ายดอกเบี้ยในอัตราเฉลี่ยร้อยละ 11 ต่อปี ตั้งแต่ปี 2542 ตราสารหนี้กึ่งทุนจำนวนนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุญาตให้นับเป็นเงินกองทุนชั้นที่หนึ่ง 13,000 ล้านบาท และชั้นที่สอง 13,000 ล้านบาท โดยธนาคารได้เตรียมการไถ่ถอน SLIPS ทั้งจำนวน ด้วยการระดมทุนใหม่จำนวน 10,000 ล้านบาท จากตลาดทุนเมื่อเดือนสิงหาคม 2546 กอปรกับใช้เงินกำไรที่เกิดขึ้นในปีก่อนๆ เพื่อทดแทนเงินกองทุนชั้นที่หนึ่งที่ลดลงไป และในส่วนเงินกองทุนชั้นที่สอง ธนาคารได้เตรียมทดแทนด้วยการออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิชุดใหม่อายุ 10 ปี จำนวน 12,000 ล้านบาท เมื่อเดือนพฤศจิกายน 2546 ด้วยอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4 ต่อปีสำหรับ 5 ปีแรก และร้อยละ 4.75 ต่อปีสำหรับ 5 ปีหลัง พร้อมกับได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิชุดเดิมจำนวน 8,000 ล้านบาท ซึ่งธนาคารจ่ายดอกเบี้ยในอัตราร้อยละ 12.5 ตั้งแต่ปี 2541 การจัดโครงสร้างเงินกองทุนใหม่ตามแผนการลดต้นทุนทางการเงินระยะยาวนี้ ทำให้ธนาคารสามารถลดภาระต้นทุนทางการเงินลงได้ถึงปีละประมาณ 3,000 ล้านบาท และเมื่อรวมกับความพยายามของธนาคารในการลดต้นทุนทางการเงินด้วยการจัดโครงสร้างเงินฝากที่เหมาะสม การเพิ่มรายได้จากการขายสินเชื่อ และการขายผลิตภัณฑ์และบริการให้แก่ลูกค้ามากขึ้น ความสามารถพื้นฐานในการทำกำไรของธนาคารจึงพัฒนาดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

ด้วยเหตุผลดังกล่าว ธนาคารสามารถล้างขาดทุนสะสมที่เหลืออยู่ได้หมดเมื่อสิ้นสุดไตรมาส 3 เดือนกันยายน 2547 หลังจากที่ยกก่อนหน้านั้นในเดือนเมษายน 2547 ธนาคารได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นให้ใช้ส่วนเกินมูลค่าหุ้น สำรองตามกฎหมาย และสำรองอื่นเพื่อลดขาดทุนสะสมและด้วยกำไรจากการดำเนินงานที่ทำได้ในสามไตรมาสแรก ธนาคารสามารถล้างขาดทุนสะสมได้หมดโดยไม่ต้องใช้วิธีการลดทุนแต่อย่างใด งบดุลของธนาคารจึงได้เปลี่ยนแปลงในทิศทางที่ดีขึ้น

จากภาวะเศรษฐกิจที่ขยายตัวและการเติบโตของการส่งออกและนำเข้าทำให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจเพิ่มสูงขึ้น สินเชื่อในระบบปี 2547 จึงขยายตัวสูงขึ้นร้อยละ 6.7 ขณะที่เงินฝากเพิ่มขึ้นในระดับที่ต่ำกว่าคือร้อยละ 2.6 ยังผลให้อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 92.5 ในปี 2546 เป็นร้อยละ 96.2 ในปี 2547 สำหรับธนาคารเองสามารถขยายสินเชื่อได้สุทธิประมาณ 22,000 ล้านบาท หรือร้อยละ 6 ส่วนเงินฝากได้เพิ่มขึ้นในอัตราสูงกว่าคือร้อยละ 17 สาเหตุส่วนหนึ่งเกิดจากผู้ถือ SLIPS นำเงินที่ได้รับจากการไถ่ถอนกลับมาฝากไว้กับธนาคาร สภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารจึงเพิ่มขึ้นจากปีก่อนทำให้ธนาคารมีความคล่องตัวในการขยายธุรกิจสูงขึ้น และแม้ภาวะการแข่งขันยังคงระดับความรุนแรงไม่น้อยกว่าเดิม แต่ด้วยความตั้งใจของธนาคารในการพัฒนาด้านต่างๆ เพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการทำกำไร ในปี 2547 ธนาคารจึงสามารถแสดงกำไรก่อนสำรองค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญเสียและภาษี 7,681 ล้านบาท และกำไรสุทธิ 4,673 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.64 บาท ทั้งนี้ นอกจากธนาคารจะได้ตั้งสำรองค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญเสียถึง 3,000 ล้านบาทเท่ากับปี 2546 แล้ว ธนาคารยังได้ตั้งสำรองเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินในรูปแบบต่างๆ ซึ่งเป็นรายการค่าใช้จ่ายอีกเกือบ 1,000 ล้านบาท แต่กำไรสุทธิของธนาคารก็ยังคงเพิ่มขึ้นในอัตราที่น่าพอใจถึงร้อยละ 53.1

ด้วยความสามารถในการทำกำไรที่สูงขึ้น ในปี 2547 ธนาคารจึงมีนโยบายจัดสรรเงินกำไรส่วนหนึ่งมาใช้ในการเร่งจัดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ซึ่งแม้ธนาคารจะต้องจัดขึ้นหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เพิ่มขึ้นตามเกณฑ์คุณภาพของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารก็ยังสามารถปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์ได้ระดับหนึ่ง โดยสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ ณ สิ้นปี 2547 ของธนาคารโดยงบรวมอยู่ที่ระดับร้อยละ

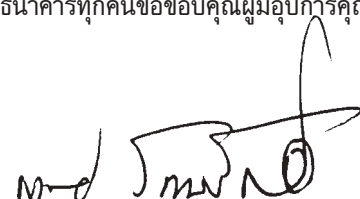
14.3 และงบประมาณของธนาคารอยู่ที่ระดับร้อยละ 9.9 ปรับปรุงดีขึ้นเมื่อเทียบกับร้อยละ 16.2 และร้อยละ 15.1 ในปี 2546 ตามลำดับ ในส่วนของสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPA) ที่ธนาคารมีอยู่นั้นก็ได้พยายามเร่งขายออก โดยในปี 2547 ธนาคารสามารถอนุมัติการขายได้ในระดับใกล้เคียงกับในปี 2546 คือประมาณ 7,000 ล้านบาท แม้ว่าตลาดอสังหาริมทรัพย์จะได้ขยายตัวในอัตราสูงเช่นเดียวกับปี 2546 นอกจากนี้ ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์ของธนาคารยังสามารถทำกำไรจากการจำหน่าย NPA ได้ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 ซึ่งสะท้อนถึงคุณภาพของหลักประกันที่ได้แปลงสภาพเป็นสินทรัพย์การขาย หรือสินทรัพย์ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้เป็นอย่างดี

ในด้านความเปลี่ยนแปลงของภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจนั้น ระยะเวลาผ่านธนาคารกลางของประเทศต่างๆ ได้มีการกำหนดที่จะนำมาตรฐานทางการเงินตามข้อตกลง Basel II มาใช้ในปี 2547 ธนาคารแห่งประเทศไทยก็ได้ประกาศว่าจะนำกติกาดังกล่าวมาใช้ในระบบสถาบันการเงินไทยประมาณปลายปี 2551 ซึ่งธนาคารได้เตรียมการด้านต่างๆ สำหรับ Basel II เป็นการล่วงหน้าแล้วระยะหนึ่ง อาทิ การจัดทำ Credit Rating สำหรับลูกค้าบริษัท และ Credit Scoring สำหรับลูกค้ารายย่อย รวมทั้งการกำหนดให้มีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่ควบคุมดูแลความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีและหลักเกณฑ์ที่สถาบันการเงินพึงปฏิบัติ นอกจากนี้ ในปี 2547 ธนาคารแห่งประเทศไทยยังได้ประกาศใช้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน (Financial Sector Master Plan) ซึ่งมีนโยบายสถาบันการเงินหนึ่งรูปแบบ (One Presence) มีผลให้บริษัทเงินทุนกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทย่อยของธนาคารจะต้องปรับเปลี่ยนจากสถาบันการเงินเป็นบริษัทที่มีชื่อสถาบันการเงิน โดยธนาคารได้ดำเนินการเสนอแผนการปรับเปลี่ยนต่อธนาคารแห่งประเทศไทยเรียบร้อยแล้ว นอกจากนี้ แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินยังกำหนดให้สถาบันการเงินไทยมี 2 รูปแบบคือ ธนาคารพาณิชย์ที่ให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าได้ทุกกลุ่ม และธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย โดยจะมีการอนุญาตให้มีธนาคารพาณิชย์ใหม่ทั้งสองรูปแบบเพิ่มขึ้นซึ่งจะมีผลให้การแข่งขันในระบบธนาคารพาณิชย์เพิ่มขึ้นตามมา ในเวลาเดียวกันทางการอนุญาตให้ธนาคารพาณิชย์ที่สามารถให้บริการได้ทุกกลุ่มสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้กว้างขวางขึ้นเพื่อนำไปสู่ความเป็น Universal Bank แนวคิดนี้จึงเปิดโอกาสให้ธนาคารเสนอผลิตภัณฑ์และบริการได้เพิ่มขึ้นโดยเฉพาะการประสานประโยชน์ (Synergy) กับบริษัทในเครือของธนาคารซึ่งมีอยู่ในธุรกิจที่หลากหลาย จากการที่ธนาคารได้ลงทุนไว้เพื่อให้บริการทางการเงินที่ในอดีตธนาคารไม่สามารถดำเนินการได้เองหรือดำเนินการได้อย่างจำกัด โดยใช้เครือข่ายสาขาที่มีประสิทธิภาพและเทคโนโลยีที่ทันสมัยของธนาคารในการขยายฐานการให้บริการแก่ลูกค้า การดำเนินงานดังกล่าวจะเพิ่มความสามารถในการสร้างรายได้โดยเฉพาะรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยซึ่งปัจจุบันธนาคารมีสัดส่วนรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยเป็นสัดส่วนสูงเกินกว่าช่วงต้นวิกฤตเศรษฐกิจอย่างมีนัยสำคัญ และยังมีศักยภาพที่จะเพิ่มสัดส่วนรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยโดยเฉพาะค่าธรรมเนียมและบริการได้อีกมากจากการใช้ความแข็งแกร่งของบริษัทในเครือในการขยายฐานลูกค้าร่วมกัน

ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงระบบการทำงานของสาขาและสำนักงานใหญ่ โดยลดงานปฏิบัติการ (Back Office) ที่สาขาลง และนำมารวมศูนย์ (Centralized) ที่สำนักงานใหญ่มากขึ้น ความริเริ่มของธนาคารในการปรับปรุงระบบเทคโนโลยีให้ทันสมัย ทำให้ประสิทธิภาพการทำงานของสาขาในการให้บริการแก่ลูกค้าเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น ในขณะที่ธนาคารสามารถลดจำนวนพนักงานลงจากระดับเกือบ 13,000 คน ในช่วงต้นวิกฤตจนเหลือเพียงประมาณ 7,800 คนในปี 2547 นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ปรับปรุงรูปแบบ Layout ของสาขา ป้ายสัญลักษณ์ต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งสีเหลืองของธนาคารได้รับการตอบรับที่น่ายินดี เป็นที่กล่าวขวัญในสื่อต่างๆ มาโดยตลอด นับได้ว่าการ Re-branding ของธนาคารได้ประสบผลสำเร็จอย่างมาก และจากการที่ธนาคารได้ลงทุนในระบบพื้นฐานอย่างต่อเนื่องในระยะเวลา 2-3 ปีที่ผ่านมาและได้ขยายและปรับปรุงคุณภาพการบริการโดยใช้เทคโนโลยีที่ทันสมัยยิ่งขึ้น ในปีนี้ธนาคารได้เปิดสาขาประเภท Drive-Thru Banking แห่งแรกในประเทศไทยขึ้นที่สถานีบริการน้ำมัน ปตท. ถนนวิภาวดีรังสิต

ธนาคารจะครบรอบ 60 ปีแห่งการก่อตั้งในวันที่ 1 เมษายน 2548 ธนาคารจึงถือวาระนี้เป็นโอกาสพิเศษที่จะได้ทำกิจกรรมสำคัญในการทำนุบำรุงพระพุทธศาสนาและโบราณสถานอันทรงคุณค่าในประวัติศาสตร์ไทย โดยได้ขออนุญาตกรมศิลปากรทำการบูรณะวัดสุวรรณดาราม จังหวัดพระนครศรีอยุธยา ซึ่งเป็นพระอารามหลวงชั้นเอกของต้นราชวงศ์จักรี เพื่อเฉลิมฉลองวาระครบรอบ 60 ปีในครั้งนี้เนื่องมาจากกิจกรรมสาธารณประโยชน์อื่น ๆ ที่ธนาคารได้บำเพ็ญเพื่อตอบแทนสังคมไทยมาอย่างต่อเนื่อง

สุดท้ายนี้ ธนาคารรู้สึกซาบซึ้งที่ได้รับการสนับสนุนเป็นอย่างดีจากลูกค้า ผู้ถือหุ้น และสาธารณชนรุ่นแล้วรุ่นเล่า จนทำให้ธนาคารสามารถอยู่คู่สังคมไทยอย่างมั่นคงมาตลอด 60 ปีที่ผ่านมา ผู้บริหารและพนักงานของธนาคารทุกคนขอขอบคุณผู้มีอุปการคุณทุกท่านมา ณ โอกาสนี้


(นายฤทธิย์ รัตนรักษ์)
ประธานกรรมการ



ภาวะเศรษฐกิจ

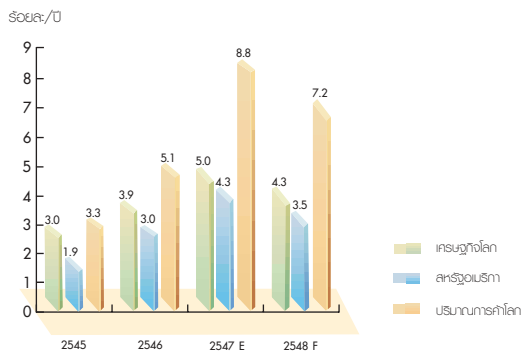
ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2547 และแนวโน้มปี 2548

เศรษฐกิจไทยปี 2547 เติบโตด้วยแรงขับเคลื่อนที่สำคัญจากอุปสงค์ทั้งภายในและภายนอกประเทศ โดยการลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชนมีบทบาทกระตุ้นเศรษฐกิจมากขึ้น รวมถึงภาคส่งออกที่ขยายตัวในเกณฑ์สูงเป็นประวัติการณ์นับจากเกิดวิกฤตเศรษฐกิจในปี 2540 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจโลกที่ขยายตัวสูงสุดในรอบ 31 ปี อย่างไรก็ตาม ปัจจัยฉุดรั้งจากการแพร่ระบาดของโรคไข้หวัดนก เหตุการณ์ความไม่สงบในภาคใต้ รวมถึงราคาน้ำมันเบนซินในประเทศที่ปรับเพิ่มสูงขึ้นตามราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่เพิ่มขึ้นอยู่ในระดับสูงเป็นประวัติการณ์ โดยราคาน้ำมันดิบ (แหล่งเบรนท์ยุโรป) เฉลี่ยทั้งปีอยู่ที่ระดับ 38.2 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล และบางช่วงได้ไต่ระดับขึ้นไปสูงถึงกว่า 50 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยในปีนี้ขยายตัวต่อเนื่องในอัตราร้อยละ 6.1 โดยชะลอลงจากปี 2546 ที่เติบโตในอัตราร้อยละ 6.9 โดยการใช้จ่ายเพื่อการบริโภครวมขยายตัวใกล้เคียงกับปีก่อนในอัตราร้อยละ 5.4 ตามการบริโภคภาครัฐที่ขยายตัวในเกณฑ์ดีจากการเร่งเบิกจ่ายงบรายจ่ายประจำรวมกับงบหลัอมจ่ายเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ขณะที่การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวใกล้เคียงกับปีก่อนจากการปรับเพิ่มเงินเดือนข้าราชการ รวมถึงราคาสินค้าเกษตรและรายได้ของเกษตรกรปรับเพิ่มสูงและผลประกอบการของภาคธุรกิจอยู่ในเกณฑ์ดี ขดเชยกำลังซื้อที่ได้รับผลกระทบอยู่บ้างจากการปรับขึ้นราคาน้ำมันเบนซิน

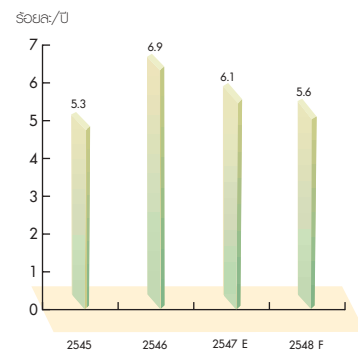
การลงทุนรวมมีบทบาทในการกระตุ้นเศรษฐกิจมากขึ้น โดยมีสัดส่วนต่อ GDP เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 25.2 เปรียบเทียบกับร้อยละ 22.4 ในปี 2541 ทั้งนี้ เป็นการขยายตัวของการลงทุนภาคเอกชนในระดับสูงร้อยละ 15.3 ตามการเติบโตของการผลิตเพื่อส่งออกเป็นหลัก โดยเฉพาะในอุตสาหกรรมยานยนต์ ชิ้นส่วน

และอุปกรณ์ เครื่องใช้ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ เป็นต้น ส่วนการลงทุนภาครัฐขยายตัวเป็นบวกในอัตราร้อยละ 11.7 จากที่หดตัวเล็กน้อยในปี 2546 เนื่องจากงบลงทุนภาครัฐเพิ่มขึ้นเป็นสัดส่วนร้อยละ 25.2 ของงบรายจ่ายรวม เทียบกับร้อยละ 21.2 ในปีงบประมาณก่อนหน้า โดยมีการเร่งขยายระบบสาธารณสุขไปรษณีย์พื้นฐานขนาดใหญ่และระบบขนส่งมวลชน รวมทั้งการเร่งก่อสร้างในส่วนของรัฐวิสาหกิจในช่วงไตรมาสสุดท้ายของปีโดยเฉพาะการก่อสร้างสนามบินสุวรรณภูมิ และโครงการบ้านเอื้ออาทรสำหรับภาคส่งออกไทยแม้เผชิญกับการแพร่ระบาดของโรคไข้หวัดนก มาตรการกีดกันทางการค้าของประเทศคู่ค้าและความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยน แต่ยังคงเติบโตในเกณฑ์สูงร้อยละ 23.0 ซึ่งเป็นไปตามภาวะเศรษฐกิจของตลาดส่งออกหลักของไทยทั้งสหรัฐฯ ญี่ปุ่น และสหภาพยุโรป รวมทั้งจีนและภูมิภาคอาเซียนที่ขยายตัวในเกณฑ์สูงผลักดันให้ภาวะการค้าโลกขยายตัวสูงตามไปด้วย ทางด้านการนำเข้าของไทยขยายตัวในอัตราเร่งมากกว่าการส่งออก อันเป็นผลจากการใช้จ่ายลงทุนที่ก่อให้เกิดการผลิตเพื่อส่งออกเป็นจำนวนมากในภาคอุตสาหกรรม โดยเฉพาะการนำเข้าสินค้าทุน วัตถุดิบ และเชื้อเพลิงประเภทน้ำมันที่เพิ่มสูงขึ้นมากทั้งปริมาณและราคารูานะดุลการค้าและดุลบัญชีเดินสะพัดในปี 2547 จึงเกินดุลลดลงจากปีก่อนหน้า แต่ทั้งนี้ ผลจากเงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิที่สามารถปรับตัวเป็นบวกได้เล็กน้อยเมื่อเทียบกับการไหลออกสุทธิสูงถึง 8 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในปีก่อนหน้า เนื่องจากมีเงินทุนไหลเข้าสู่สุทธิในภาคธนาคารพาณิชย์และธนาคารแห่งประเทศไทย รวมถึงเงินลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ จึงส่งผลให้ดุลการชำระเงินเกินดุลเพิ่มขึ้นในระดับสูง 5,735 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เทียบกับจำนวน 143 ล้านดอลลาร์ในปี 2546

การขยายตัวของเศรษฐกิจและการค้าโลก



การขยายตัวของเศรษฐกิจไทย



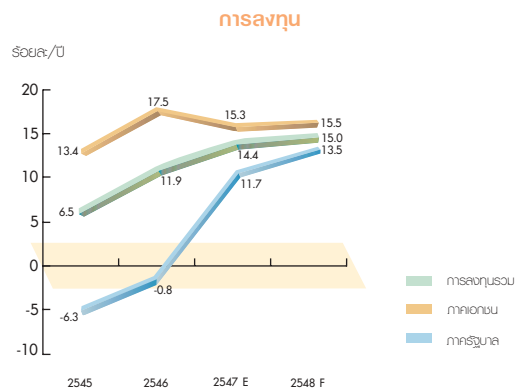
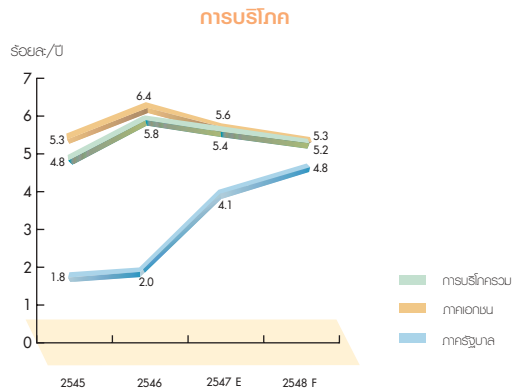
ด้านฐานะการคลังของประเทศมีความแข็งแกร่งจากการจัดเก็บรายได้ภาครัฐในปีงบประมาณ 2547 ที่เพิ่มขึ้นในอัตราสูงกว่าปีก่อนและเกินกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ ส่วนอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นในตลาดเงินปรับตัวเพิ่มขึ้นเล็กน้อยตามอัตราดอกเบี้ย Fed funds rate ของสหรัฐฯ ที่ปรับเพิ่มจำนวน 5 ครั้งในรอบปีสู่ระดับร้อยละ 2.25 ณ สิ้นปี 2547 จากร้อยละ 1.00 ณ สิ้นปี 2546 อย่างไรก็ตาม สภาพคล่องส่วนเกินของระบบธนาคารพาณิชย์ที่ยังคงมีอยู่เป็นจำนวนมากพอสมควร อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ MLR ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่จึงทรงตัวอยู่ในระดับเดียวกับปีก่อนหน้าที่ร้อยละ 1.00 และ 5.50-5.75 ต่อปี ตามลำดับ ขณะที่สินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2547 ขยายตัวสูงขึ้นร้อยละ 6.7 ตามการเติบโตของเศรษฐกิจ ส่วนเงินฝากขยายตัวชะลอลงจากปีก่อนหน้าอยู่ที่ร้อยละ 2.6 เนื่องจากประชาชนมีทางเลือกในการออมเพิ่มขึ้น กอปรกับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากอยู่ในระดับต่ำ

เมื่อพิจารณาด้านเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศนั้นว่าอยู่ในเกณฑ์ดี โดยอัตราการว่างงานและอัตราเงินเฟ้อพื้นฐานทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ ส่วนอัตราเงินเฟ้อทั่วไปปรับเพิ่มขึ้นแต่อยู่ในระดับที่ควบคุมได้ที่ร้อยละ 2.7 เงินสำรองระหว่างประเทศอยู่ในระดับสูงและมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ ขณะที่หนี้ต่างประเทศลดลงต่อเนื่องจากปีก่อน ด้านอัตราแลกเปลี่ยนจากการที่ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ผันผวนในทิศทางอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับเงินสกุลหลักของโลก โดยค่าเงินดอลลาร์เฉลี่ยทั้งปี 2547 อยู่ที่ระดับ 1.247 ดอลลาร์ต่อยูโร และ 108.14 บาทต่อดอลลาร์ เทียบกับค่าเฉลี่ยทั้งปี 2546 ซึ่งอยู่ที่ 1.132 ดอลลาร์ต่อยูโร และ 115.88 บาทต่อดอลลาร์ ตามลำดับ ส่งผลให้ค่าเงินบาทโดยเฉลี่ยมีทิศทางแข็งขึ้นและเคลื่อนไหวอย่างมีเสถียรภาพ เฉลี่ยทั้งปีอยู่ที่ 40.27 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ จาก 41.53 บาทต่อดอลลาร์ในปี 2546

ภาพรวมเศรษฐกิจไทยปี 2548 มีแนวโน้มจะเติบโตต่อไปแม้จะเป็นไปในอัตราชะลอลงบ้างจากปี 2547 จากความไม่

แน่นอนหลายประการทั้งภายในและนอกประเทศ โดยปัจจัยภายนอกที่กดดันให้เศรษฐกิจเติบโตในอัตราชะลอลง คือ การชะลอตัวของเศรษฐกิจโลกตามภาวะเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทยทั้งสหรัฐฯ และจีน โดยเฉพาะอย่างยิ่งญี่ปุ่นและยุโรปที่เศรษฐกิจมีแนวโน้มชะลอตัวลงมากกว่ากลุ่มประเทศอื่นๆ ส่วนราคาน้ำมันจะทรงตัวในระดับสูงเนื่องจากความต้องการใช้ที่ยังเพิ่มขึ้นในอัตราสูงสวนทางกับข้อจำกัดด้านอุปทาน สำหรับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ยธนาคารกลางสหรัฐฯ มีที่ท่าจะทยอยปรับเพิ่มขึ้นเป็นลำดับเพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการขยายตัวของเศรษฐกิจและภาวะเงินเฟ้อ โดยสิ้นปี 2548 คาดว่า Fed funds rate จะอยู่ที่ระดับประมาณร้อยละ 4.00 ในส่วนปัญหาการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดและดุลงบประมาณยังคงกดดันให้เงินดอลลาร์สหรัฐฯ มีทิศทางอ่อนค่าลง ส่งผลกระทบต่อการส่งออกของประเทศที่ทำการค้ากับสหรัฐฯ ขณะที่เงินซึ่งผูกติดค่าเงินหยวนไว้กับเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เมื่อดอลลาร์อ่อนค่าลงเงินหยวนจึงอ่อนค่าตามไปด้วย สหรัฐฯ จึงยังไม่สามารถแก้ปัญหาการขาดดุลการค้ากับจีน ขณะที่หลายประเทศเสียเปรียบด้านการค้ากับจีนยิ่งขึ้น ดังนั้น การดำเนินนโยบายค่าเงินหยวนของจีนในปี 2548 จึงเป็นประเด็นที่หลายฝ่ายจับตามอง ท่ามกลางภาวะการแข่งขันทางการค้าและการกีดกันทางการค้าทั้งในรูปภาษีและไม่ใช่อภาษีที่ทวีความรุนแรงมากขึ้น

ปัจจัยเสี่ยงภายในประเทศที่อาจฉุดรั้งเศรษฐกิจให้เติบโตชะลอลง ได้แก่ การทยอยปรับขึ้นราคาน้ำมันดีเซลอันจะส่งผลกระทบต่ออัตราเงินเฟ้อที่มีแนวโน้มปรับเพิ่ม ความเสี่ยงจากการกลายพันธุ์ของโรคไข้หวัดนก และเหตุการณ์ความไม่สงบในภาคใต้ ส่วนเหตุการณ์ธรณีพิบัติคลื่นยักษ์สึนามิใน 6 จังหวัดภาคใต้ฝั่งทะเลอันดามันเมื่อปลายปี 2547 จะกระทบต่อเศรษฐกิจโดยรวมไม่มากนัก เนื่องจากรายได้จากการท่องเที่ยวที่ปรับลดลงจะได้รับการชดเชยจากการใช้จ่ายบูรณะฟื้นฟูทั้งในส่วนของภาครัฐและเอกชน อีกทั้งมาตรการช่วยเหลือในรูปแบบต่างๆ ของภาครัฐ จึงประมาณการว่าเศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2548 จะสามารถขยายตัวในอัตราสูงอีกปีหนึ่งที่ระดับร้อยละ 5.6 เทียบกับร้อยละ 6.1 ในปี 2547



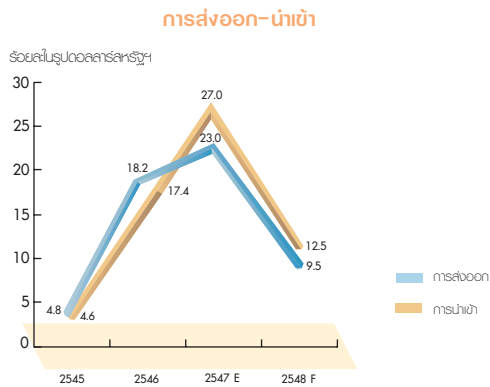
ด้วยความต่อเนื่องของกิจกรรมทางเศรษฐกิจบนพื้นฐานของการเติบโตในปีที่ผ่านมา ผนวกกับปัจจัยสนับสนุนจากการใช้จ่ายภายในประเทศโดยเฉพาะการลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชนที่จะเป็นกลไกหลักในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจ ขณะที่ภาคส่งออกจะขยายตัวชะลอลงในอัตราประมาณร้อยละ 9.5 เนื่องจากฐานตัวเลขส่งออกในปี 2547 อยู่ในเกณฑ์สูงและเกิดจากการขยายตัวด้านราคาเป็นหลัก ซึ่งคาดว่าจะระดับราคาสินค้าในตลาดโลกปี 2548 จะปรับเพิ่มไม่มากนักเช่นปีที่ผ่านมา ขณะที่ต้นทุนสินค้าส่งออกที่เพิ่มขึ้นจากการทยอยลดการอุดหนุนดีเซลและเงินบาทที่แข็งค่าขึ้น จึงอาจจะส่งผลกระทบต่อความสามารถในการแข่งขันของสินค้าส่งออกมากขึ้น ด้านเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ แม้อัตราเงินเฟ้อจะปรับเพิ่มขึ้นจากปีก่อนหน้าด้วยแรงกดดันของราคาปัจจัยการผลิตที่มีต้นทุนสูงทั้งจากการทยอยปรับเพิ่มราคาน้ำมันดีเซลและค่าจ้างแรงงานทั้งในรูปเงินเดือนราชการและค่าจ้างแรงงานขั้นต่ำ แต่การที่ภาวะเศรษฐกิจจะชะลอตัวลงบ้างขณะที่อัตราดอกเบี้ยมีแนวโน้มสูงขึ้นตามนโยบายรักษาเสถียรภาพทางเศรษฐกิจของทางการ อัตราเงินเฟ้อทั้งปี 2548 จึงอยู่ในระดับที่ควบคุมได้ โดยจะขยายตัวในอัตราร้อยละ 3.3 เทียบกับร้อยละ 2.7 ในปี 2547 ซึ่งถือว่าเป็นระดับที่อยู่ภายใต้เป้าหมายอัตราเงินเฟ้อของทางการ (Inflation Targeting) ที่ร้อยละ 0-3.5

สำหรับการพิจารณาแนวโน้มเศรษฐกิจไทยเป็นรายภาคพบว่า การลงทุนรวมปี 2548 มีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดีต่อเนื่องจากปีก่อน โดยประมาณการว่า**การลงทุนภาครัฐ**จะขยายตัวร้อยละ 13.5 จากร้อยละ 11.7 ในปีก่อนหน้า ด้วยงบลงทุนที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 เมื่อเทียบกับปีก่อน ผนวกกับการใช้จ่ายประมาณกลางปีเพิ่มเติม สำหรับ**การลงทุนภาคเอกชน**จะมีบทบาทในการสนับสนุนเศรษฐกิจต่อเนื่องจากปีก่อน ด้วยอัตราการเติบโตร้อยละ 15.5 เทียบกับร้อยละ 15.3 ในปี 2547 โดยได้รับแรงหนุนจากการลงทุนในอุตสาหกรรมหลักๆ โดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับการส่งออกการลงทุนในอุตสาหกรรมบริการและการลงทุนในด้านสาธารณูปโภคขั้นพื้นฐานขนาดใหญ่ของภาครัฐ (Mega Project) ซึ่งในเบื้องต้นโครงสร้างพื้นฐานในโครงการเร่งด่วนระยะสั้นในปี 2548 มีมูลค่า

ประมาณ 3.45 แสนล้านบาท โครงการที่จะเร่งดำเนินการเป็นลำดับต้นๆ คือ ระบบการคมนาคมขนส่งมวลชน โรงไฟฟ้า การสร้างท่าเรือและท่าอากาศยานเพิ่มเติม นอกจากนี้ ในช่วงปีที่ผ่านมาภาคอุตสาหกรรมมีการใช้กำลังการผลิตเพิ่มขึ้นสูงทำให้กำลังการผลิตส่วนเกินลดลง ประกอบกับสถานการณ์ดำเนินงานของธุรกิจเอกชนปรับตัวดีขึ้น จึงให้ภาคเอกชนมีการลงทุนใหม่เพิ่มเติม ขณะที่การลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศที่ไหลเวียนเข้ามาสู่ภูมิภาคเอเชียรวมทั้งไทยมีอย่างต่อเนื่อง ประกอบกับภาครัฐมีมาตรการลดหย่อนภาษีเงินได้นิติบุคคลและขยายขนาดรายได้ของผู้ประกอบการขนาดย่อมที่ไม่ต้องจดทะเบียนเข้าสู่ระบบภาษีมูลค่าเพิ่ม จึงช่วยผ่อนคลายภาระเงินทุนหมุนเวียนในการดำเนินงานของภาคเอกชนได้ส่วนหนึ่ง

ในด้านบริโภคแม้ว่าราคาน้ำมันราคาแพงและอัตราดอกเบี้ยในช่วงขาขึ้นจะมีผลบั่นทอนอำนาจซื้อของผู้บริโภคให้ชะลอการใช้จ่ายลง แต่การปรับเพิ่มเงินเดือนลูกจ้างภาครัฐ ข้าราชการชั้นผู้น้อย และพนักงานรัฐวิสาหกิจ ตลอดจนการปรับเพิ่มอัตราค่าจ้างขั้นต่ำตั้งแต่ต้นปี อีกทั้งการขยายสิทธิในการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาที่เปรียบเสมือนการเพิ่มรายได้ของประชาชน การยกเว้นภาษีดอกเบี้ยเงินฝากประจำสำหรับผู้มีเงินออมหลังเกษียณอายุ และการลดอัตราภาษีมูลค่าเพิ่ม (VAT) ที่ระดับเดิมต่อไป จะส่งผลให้**การบริโภคภาคเอกชน**ขยายตัวได้ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อน ขณะที่**การบริโภคภาครัฐ**ขยายตัวเร่งขึ้นตามรายจ่ายประจำที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.3 จากปีงบประมาณก่อน นอกเหนือจากงบกระตุ้นเศรษฐกิจที่ค้างเบิกจ่ายอีกจำนวนหนึ่ง

สำหรับ**การส่งออก**ของไทยในปี 2548 จะขยายตัวได้พอสมควรโดยจะชะลอลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 9.5 จากร้อยละ 23.0 ในปีก่อนหน้า โดยเป็นผลจากเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าหลักเติบโตในอัตราชะลอตัว ขณะที่น้ำมันราคาแพงทำให้ค่าขนส่งปรับตัวสูงขึ้นมีผลกดดันต้นทุนการผลิตสินค้า ความได้เปรียบด้านราคาสินค้าส่งออกของไทยจึงปรับลดลง อีกทั้งแนวโน้มการกีดกัน



ทางการค้าทั้งในรูปภาษีและไม่ใช่ภาษีที่ทวีสูงขึ้น ด้านการนำเข้ามีแนวโน้มที่จะเพิ่มขึ้นโดยมีมูลค่ามากกว่าการส่งออก อันเป็นผลจากการนำเข้าสินค้าประเภททุน วัตถุดิบและน้ำมันเชื้อเพลิงตามการขยายตัวของการลงทุนในประเทศ จึงประมาณการว่าดุลการค้าของไทยปี 2548 จะขาดดุลเป็นครั้งแรกในรอบ 7 ปี แต่ดุลบัญชีเดินสะพัดจะยังเกินดุลแม้จะชะลอลงบ้างเป็นอัตราร้อยละ 2.1 ของ GDP เนื่องจากดุลบริการบริจาคมเกินดุลต่อเนื่องแม้ภาคท่องเที่ยวจะได้รับผลกระทบจากกรณีพิพัตคลื่นยักษ์สึนามิในช่วงต้นปี แต่ภาพโดยรวมของการท่องเที่ยวตลอดทั้งปีจะได้รับผลกระทบไม่มาก

ภาวะการคลังในปีนี้ รัฐบาลสามารถจัดทำงบประมาณแบบสมดุลเป็นปีแรกหลังจากที่ดำเนินนโยบายงบประมาณขาดดุลต่อเนื่องมาตั้งแต่ปีงบประมาณ 2542 ซึ่งนับเป็นการจัดทำงบประมาณแบบสมดุลเร็วกว่ากำหนดจากเดิมที่จะดำเนินการในปี 2550 ทั้งนี้เป็นผลจากการที่ภาครัฐสามารถจัดเก็บรายได้สูงกว่าประมาณการหลายปีติดต่อกันตามภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวและผลกำไรของบริษัทเอกชนที่ขยายตัว ประกอบกับฐานภาษีอากรที่กว้างขึ้น ด้าน **ภาวะการเงิน** มีแนวโน้มที่สภาพคล่องส่วนเกินในระบบจะค่อยๆ ลดลง โดยปัจจัยลดทอนสภาพคล่องจะมาจากแนวโน้มการขยายสินเชื่อของธนาคารพาณิชย์ตามภาวะเศรษฐกิจ ผนวกกับความต้องการใช้เงินทุนของภาครัฐในโครงการขนาดใหญ่ อย่างไรก็ตาม มีปัจจัยเสริมสภาพคล่องจากการเกินดุลบัญชีเดินสะพัด และการไหลเข้าของเงินทุนจากต่างประเทศ รวมถึงการขยายตัวของเงินฝาก การปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยของธนาคารพาณิชย์ในประเทศจึงเป็นไปในลักษณะค่อยเป็นค่อยไป ส่งผลให้สิ้นปี 2548 อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ MLR ของระบบธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีแนวโน้มจะปรับสูงขึ้นเล็กน้อยมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.00 และ 6.50-6.75 ต่อปี เทียบกับร้อยละ 1.00 และ 5.50-5.75 ต่อปี ตามลำดับ สำหรับค่าเงินบาทแม้จะเผชิญกับภาวะความผันผวนของค่าเงินสกุลหลัก จากการอ่อนค่าของดอลลาร์ที่ควรเป็นไปในลักษณะการเคลื่อนไหวสู่เสถียรภาพระดับใหม่เมื่อเทียบกับเงินสกุลสำคัญอื่นๆ แต่การที่ปัจจัยพื้นฐานทาง

เศรษฐกิจในประเทศไทยที่อยู่ในเกณฑ์น่าพอใจและมีกระแสเงินทุนไหลเข้าจากต่างประเทศ จะเป็นปัจจัยสำคัญที่สนับสนุนให้เงินบาทเคลื่อนไหวอย่างมีเสถียรภาพ ในทิศทางที่แข็งค่าขึ้นที่ระดับเฉลี่ย 38.0-39.0 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐ เทียบกับเฉลี่ย 40.27 บาทต่อดอลลาร์ในปี 2547

สรุปภาพรวมเศรษฐกิจไทยในปี 2548 มีแนวโน้มเติบโตในเกณฑ์ดีโดยปัจจัยสนับสนุนที่สำคัญมาจากความต่อเนื่องของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ เนื่องจากการเมืองมีเสถียรภาพ การผลักดันโครงการต่างๆ ตามนโยบายจึงดำเนินไปได้ราบรื่น โดยเฉพาะการลงทุนของภาครัฐและภาคเอกชน ที่จะขยายตัวในเกณฑ์สูงด้วยแหล่งเงินทุนจากสินเชื่อในตลาดเงินและการระดมทุนในตลาดทุน นอกเหนือจากการจัดสรรงบประมาณจากรายจ่ายประจำปี ตลอดจนเงินลงทุนจากต่างประเทศ ทั้งนี้ การที่สภาพคล่องของระบบการเงินในปัจจุบันอยู่ในระดับสูงเพียงพอที่จะรองรับความต้องการใช้เงินทุนเพื่อสนับสนุนการขยายตัวของกิจกรรมทางเศรษฐกิจ การปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยในประเทศจึงเป็นไปในลักษณะค่อยเป็นค่อยไป อย่างไรก็ตาม ทิศทางอัตราดอกเบี้ยในช่วงขาขึ้นรวมถึงราคามันที่อยู่ในระดับสูงจะผลกระทบต่อต้นทุนธุรกิจและภาวะการครองชีพของภาคครัวเรือนอยู่บ้าง กอปรกับภาวะภัยแล้งจะกระทบต่อผลผลิตภาคเกษตรและการหารายได้จากการขายพืชผลของเกษตรกรในระดับหนึ่ง จึงส่งผลให้การบริโภคภาคเอกชนขยายตัวได้ค่อนข้างจำกัด แต่เนื่องจากความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจและความเชื่อมั่นของผู้บริโภคต่อแนวโน้มเศรษฐกิจมีการปรับตัวดีขึ้นขณะที่เสถียรภาพทางเศรษฐกิจของประเทศยังแข็งแกร่ง ทั้งอัตราการว่างงานอยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ดุลบัญชีเดินสะพัดยังเกินดุล เงินทุนสำรองเพิ่มขึ้นอยู่ในระดับสูง หนี้ต่างประเทศปรับลดลงต่อเนื่อง ขณะที่อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับเหมาะสมสอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและค่าเงินบาทเคลื่อนไหวอย่างมีเสถียรภาพ จึงเชื่อมั่นว่าเศรษฐกิจไทยโดยรวมจะมีความเข้มแข็งและยืดหยุ่นเพียงพอที่จะรองรับผลกระทบจากปัจจัยเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากความผันผวนทางเศรษฐกิจทั้งภายในและนอกประเทศได้

เครื่องชี้ภาวะเศรษฐกิจไทยที่สำคัญ

	2546	2547 E	2548 F
1. อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ (%)	6.9	6.1	5.6
2. การบริโภครวม (% เปลี่ยนแปลง)	5.8	5.4	5.2
ภาคเอกชน	6.4	5.6	5.3
ภาครัฐบาล	2.0	4.1	4.8
3. การลงทุนรวม (% เปลี่ยนแปลง)	11.9	14.4	15.0
ภาคเอกชน	17.5	15.3	15.5
ภาครัฐบาล	-0.8	11.7	13.5
4. ดัชนีราคาผู้บริโภค (% เปลี่ยนแปลง)	1.8	2.7	3.3
5. การค้าระหว่างประเทศ (พันล้านดอลลาร์สหรัฐ)			
การส่งออก	78.1	96.1	105.2
(% เปลี่ยนแปลง)	18.2	23.0	9.5
การนำเข้า	74.3	94.4	106.2
(% เปลี่ยนแปลง)	17.4	27.0	12.5
ดุลการค้า	3.8	1.7	-1.0
ดุลบริการบริการ	4.2	5.6	5.0
ดุลบัญชีเดินสะพัด (% ต่อ GDP)	5.6	4.5	2.1
เงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิ	-8.0	0.1	1.0
ดุลการชำระเงิน	0.1	5.7	3.5
ทุนสำรองเงินตราต่างประเทศ	42.1	49.8	49.5
6. การเงินการธนาคาร (% เปลี่ยนแปลง)			
เงินฝาก	4.4	2.6	4.7
เงินให้สินเชื่อ 1/	3.6	6.7	7.4
MLR	5.50-5.75	5.50-5.75	6.50-6.75
เงินฝากประจำ 1 ปี	1.00	1.00	2.00
อัตราแลกเปลี่ยน (บาท/ดอลลาร์ : เฉลี่ยทั้งปี)	41.53	40.27	38.0-39.0
7. การคลัง (พันล้านบาท) 2/			
รายได้ตามงบประมาณ	960.6	1,125.1	1,200.0
รายจ่ายตามงบประมาณ	938.4	1,105.8	1,200.0
ดุลเงินสด (% ต่อ GDP)	0.6	0.3	n.a.
8. อัตราการว่างงาน (% ของผู้อยู่ในกำลังแรงงาน)	2.0	2.1	2.2
9. ราคาน้ำมัน (แหล่งเบรนท์) (ดอลลาร์/บาร์เรล: เฉลี่ยทั้งปี)	28.8	38.2	40.0-42.0

ที่มา : BOT, NESDB, ปี 2548 ประมาณการโดยฝ่ายวิจัย (ณ เดือนตุลาคม 2547)

หมายเหตุ : 1/ หมายถึง หักหนี้สูญระดับบัญชี และหนี้ที่โอนไปยัง AMC's แต่รวมสินเชื่อที่ให้อำนาจ
2/ ปีงบประมาณเริ่มต้นตั้งแต่เดือนตุลาคมปีก่อนจนถึงเดือนกันยายนปีปัจจุบัน



ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2547 ประกอบด้วย 12 ธนาคาร เปลี่ยนแปลงจาก 13 ธนาคารเมื่อสิ้นปีก่อน เนื่องจากการควบรวมกิจการของธนาคารบางแห่ง ในรอบปี 2547 ธนาคารพาณิชย์ต่างๆ มีการแข่งขันกันมาก ทั้งทางด้านการจัดองค์กรภายในของแต่ละธนาคารเพื่อให้มีความเหมาะสมกับการนำเสนอผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ๆ ให้แก่ลูกค้า และเพื่อเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันด้วยการลงทุนในเทคโนโลยีใหม่ๆ เพื่อพัฒนาช่องทางการนำเสนอบริการทางการเงินที่หลากหลาย โดยผ่านธุรกรรมทางด้านอิเล็กทรอนิกส์ (e-Banking) เป็นสำคัญ เพื่อเพิ่มส่วนแบ่งตลาดและแสวงหารายได้เพิ่มขึ้น ผลประกอบการโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ในรอบปีนับว่าอยู่ในเกณฑ์ดี ทั้งด้านผลกำไรที่เพิ่มขึ้น และธุรกิจที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง

เศรษฐกิจที่เติบโตขึ้น ส่งผลให้ธุรกิจของระบบธนาคารพาณิชย์ขยายตัวเพิ่มขึ้นตามไปด้วย ฐานธุรกิจในการรวมของธนาคารพาณิชย์ที่พิจารณาจากขนาดของสินทรัพย์ มีการขยายตัวสูงขึ้นจาก 6.1 ล้านล้านบาทเมื่อสิ้นปี 2546 เป็น 6.4 ล้านล้านบาทเมื่อสิ้นปี 2547 คิดเป็นอัตราการขยายตัวร้อยละ 4.99 ทั้งนี้ เป็นไปตามภาวะการระดมเงินออมในรูปของเงินฝากจากประชาชน ซึ่งขยายตัวร้อยละ 3.75 และการใช้เงินทุนด้านการให้สินเชื่อ ซึ่งขยายตัวร้อยละ 8.81 เป็นสำคัญ

ธุรกิจในส่วนของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในรอบปี 2547 มีการขยายตัวในระดับที่น่าพอใจ โดยธนาคารสามารถขยายสินทรัพย์รวมในอัตราร้อยละ 10.17 ทั้งนี้เป็นการขยายตัวทางด้านเงินฝากในอัตราค่อนข้างสูงถึงร้อยละ 17.04 เนื่องจากธนาคารเปิดสาขาใหม่ 27 สาขา ประกอบกับลูกค้านำเงินที่ได้จากการไถ่ถอนตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุน (SLIPS) มาฝากไว้กับธนาคาร นอกจากนั้น ธนาคารสามารถขยายสินเชื่อได้อย่างต่อเนื่องในอัตราร้อยละ 5.94 พร้อมกับการบริหารจัดการเพื่อให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีระดับลดลงได้อย่างมีนัยสำคัญ

ผลจากการที่ธุรกิจทั้งด้านสินเชื่อและเงินฝากของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีอัตราการขยายตัวในระดับสูงกว่าระบบธนาคารพาณิชย์เป็นส่วนใหญ่ในรอบระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารจึงสามารถรักษาหรือเพิ่มส่วนแบ่งตลาดในระบบธนาคารพาณิชย์ไทยไว้ได้อย่างน่าพอใจ โดย ณ สิ้นปี 2547 ธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ เงินฝาก และสินเชื่อ ในอัตราร้อยละ 8.85 ร้อยละ 9.28 และร้อยละ 9.33 ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์ และสินเชื่อ ที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 6 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ซึ่งเปลี่ยนแปลงจากอันดับที่ 5 เมื่อสิ้นปีที่แล้ว เนื่องจากผลการควบรวมกิจการที่เกิดขึ้นในระหว่างปีซึ่งทำให้ขนาดสินทรัพย์ของธนาคารพาณิชย์แห่งหนึ่งมีปริมาณสูงขึ้น อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาทางด้านเงินรับฝากจากประชาชน ฐานะของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ยังคงจัดอยู่ในอันดับที่ 5 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

ศักยภาพการแข่งขันของธนาคารกรุงศรีอยุธยาในระบบธนาคารพาณิชย์ ณ 31 ธันวาคม 2547

	สินทรัพย์		เงินฝาก		สินเชื่อ ^{1/}		กำไรจาก การดำเนินงาน ^{2/}		กำไรสุทธิ	
	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547	2546	2547
ระบบธนาคารพาณิชย์ ^{3/}										
ล้านบาท	6,119,072	6,424,611	5,114,323	5,306,309	3,903,613	4,247,515	79,374	108,048	37,009	77,314
% เปลี่ยนแปลง	6.01	4.99	4.09	3.75	6.05	8.81	40.37	36.13	232.24	108.91
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา										
ล้านบาท	515,938	568,390	420,666	492,365	374,131	396,346	6,059	7,681	3,053	4,673
% เปลี่ยนแปลง	11.29	10.17	7.34	17.04	5.53	5.94	122.60	26.76	44.07	53.09
ส่วนแบ่งตลาด (%)	8.43	8.85	8.23	9.28	9.58	9.33	7.63	7.11	8.25	6.04
อันดับที่	5	6	5	5	5	6	6	5	6	6

หมายเหตุ : ^{1/} เงินให้สินเชื่อหักค้ำประกันหนี้สงสัยจะสูญ

^{2/} กำไรก่อนรายการพิเศษและก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญ

^{3/} ระบบธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ไทย 13 แห่ง ณ สิ้นปี 2546 และ 12 แห่ง ณ สิ้นปี 2547

ที่มา : ธ.พ.1.1 และงบกำไรขาดทุน

ผลประกอบการปี 2547 โดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ พิจารณาจากกำไรจากการดำเนินงานหรือกำไรก่อนรายการพิเศษ และก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญมีจำนวน 108,048 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 28,674 ล้านบาท จากปี 2546 ที่มีจำนวน 79,374 ล้านบาท หรือ คิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 36.13 ขณะที่ธนาคารมีอัตราการเพิ่มของ กำไรจากการดำเนินงาน 1,622 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 26.76 โดยเพิ่มขึ้นจาก 6,059 ล้านบาทในปี 2546 เป็น 7,681 ล้านบาท ในปี 2547

เมื่อพิจารณาผลประกอบการทางด้านกำไรสุทธิ ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิในปี 2547 จำนวน 77,314 ล้านบาท เพิ่มขึ้น จากปี 2546 ที่มีจำนวน 37,009 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 108.91 ขณะที่ธนาคารมีกำไรสุทธิในปี 2547 เป็นจำนวน 4,673 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2546 ที่มีจำนวน 3,053 ล้านบาท หรือ

เพิ่มขึ้นร้อยละ 53.09 โดยธนาคารมีการกันสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเมื่อเทียบกับกำไรในอัตราร้อยละ 39.06 สูงกว่าระบบธนาคาร ที่มีการกันสำรองร้อยละ 28.36

แนวโน้มการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2548 ภายใต้สถานการณ์เศรษฐกิจที่กำลังขยายตัว กอปรกับทางเรามี แนวทางที่จะสนับสนุนให้ธนาคารพาณิชย์พัฒนาขีดความสามารถ ด้านการดำเนินงานเพื่อเพิ่มความแข็งแกร่งตามแผนพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน ทำให้ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องปรับตัวอย่างต่อเนื่องกันไป ทั้งด้านการจัดองค์กรภายใน การพัฒนาบุคลากร ตลอดจนการพัฒนาบริการใหม่ๆ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการแข่งขันในระยะยาว



การดำเนินงานปี 2547

รายงานผลการดำเนินงาน

ความสามารถในการทำกำไร

ในรอบปี 2547 ที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะที่เข้มแข็งขึ้นจากปีก่อนเป็นอย่างมาก โดยมีกำไรสุทธิ 4,673 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้น 1.64 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2546 ซึ่งมีกำไรสุทธิจำนวน 3,053 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้น 1.39 บาท คิดเป็นอัตรากำไรสุทธิร้อยละ 53.09 และ 17.99 ตามลำดับ ซึ่งเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จากความสำเร็จในการขยายสินเชื่อของธนาคาร และความสำเร็จของการลดต้นทุนทางการเงินด้วยการได้ถอน SLIPS และหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามแผนงานที่ตั้งไว้

● รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 13,469 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 4,892 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 57.03 สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อและการลงทุน ประกอบกับการที่ธนาคารได้ได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2 จำนวนรวม 8,000 ล้านบาท ซึ่งมีต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยร้อยละ 12.50 เมื่อวันที่ 11 พฤศจิกายน 2546 และเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2547 ได้ได้ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ควบหุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 4 (SLIPS) จำนวนรวม 26,000 ล้านบาท ซึ่งมีต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยร้อยละ 11 ทำให้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงอย่างมีนัยสำคัญ นอกจากนี้ค่าใช้จ่ายด้านดอกเบี้ยเงินฝากโดยรวมก็ได้ลดลงตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินที่ลดลง และการปรับโครงสร้างเงินฝากของธนาคารให้เหมาะสมสอดคล้องกับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย

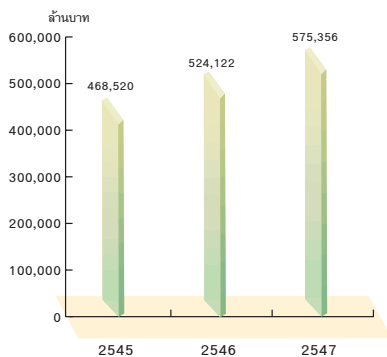
● รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย

ในปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 5,652 ล้านบาท ลดลงจาก 7,833 ล้านบาทในปีที่แล้ว จำนวน 2,181 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 27.84 สาเหตุเนื่องจากในปี 2546 ภายใต้การคาดการณ์อัตราดอกเบี้ยขาขึ้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงได้รับรู้กำไรจากเงินลงทุนไปแล้วประมาณ 3,000 ล้านบาท ทำให้ในปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการลงทุนลดลงจากปีก่อน จำนวน 2,541 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยส่วนที่เป็นรายได้หลักอันเกิดจากการให้บริการลูกค้า ซึ่งได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่างๆ ยังคงเพิ่มขึ้นในอัตราที่น่าพอใจจาก 2,799 ล้านบาทในปีที่แล้ว เป็น 3,203 ล้านบาทในปี 2547 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 14.44 แสดงถึงศักยภาพการหารายได้ที่เข้มแข็งขึ้นเป็นลำดับ และแสดงให้เห็นถึงรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยของธนาคารในปี 2547 เกิดจากธุรกรรมพื้นฐานเป็นหลัก

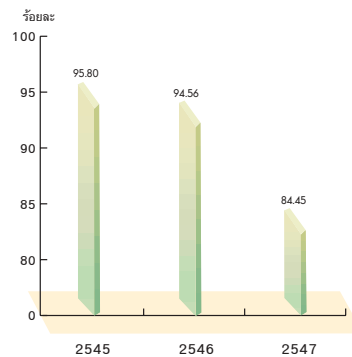
● ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย

ในส่วนค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยหรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินการ ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายตามต้นทุนของเงินลงทุนนั้น ปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยจำนวน 10,769 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 9,868 ล้านบาทในปีก่อน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.13 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขยายธุรกิจของธนาคารโดยเฉพาะการขยายสาขา

สินทรัพย์รวม



อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก



สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 524,122 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2546 เป็น 575,356 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.78 ณ สิ้นปี 2547 โดยเป็นผลจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่เติบโตตามภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

สินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเป็นส่วนสำคัญ โดย ณ สิ้นปี 2547 มีสัดส่วนร้อยละ 69.86 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์สำคัญรองลงมา ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ และสินทรัพย์ถาวรสุทธิ (ที่ทำการธนาคารและเครื่องใช้) ทั้งนี้ โครงสร้างสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เปรียบเทียบ ณ สิ้นปี 2546 และ 2547 ปรากฏดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ปี 2546		ปี 2547	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เงินสด	13,082	2.50	18,857	3.28
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,671	2.23	23,927	4.16
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	20,200	3.85	34,540	6.00
เงินลงทุนสุทธิ	60,863	11.61	56,057	9.74
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	382,615	73.00	401,935	69.86
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	18,094	3.45	21,676	3.77
สินทรัพย์ถาวรสุทธิ	12,251	2.34	12,228	2.12
อื่นๆ	5,346	1.02	6,136	1.07
รวม	524,122	100.00	575,356	100.00

● สินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ สิ้นปี 2547 สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและ

ตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีจำนวนรวม 133,382 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 23.18 ของสินทรัพย์รวม เปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 26.05 เนื่องจากการถือสินทรัพย์ในตลาดเงินและหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนเพิ่มขึ้น

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ สิ้นปี 2547 เท่ากับร้อยละ 26.81 เปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 24.88 สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ซึ่งเป็นการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสม เพื่อรองรับภาวะผันผวนของตลาดเงินในปี 2547 นอกจากนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องในแง่ของอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ระดับร้อยละ 84.45 เปรียบเทียบกับสิ้นปีที่แล้วซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 94.56

● เงินลงทุนในหลักทรัพย์

1) หลักทรัพย์ภาครัฐบาล

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาล มีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเพื่อการดำรงวงเงินสภาพคล่องระหว่างวันตลอดจนวงเงินอื่นๆ กับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในกรณีหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้าประกันจะไม่มีความเสี่ยงด้านการชำระคืนตามราคาที่ตราไว้ ส่วนในกรณีพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังไม่ได้ค้าประกันยังคงจัดว่ามีความเสี่ยงต่ำ เมื่อเปรียบเทียบกับหลักทรัพย์ภาคเอกชน

เงินลงทุนในตราสารหนี้โดยทั่วไปรวมทั้งหลักทรัพย์ภาครัฐบาลอาจจะได้รับผลกระทบด้านราคาตลาดอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยได้ ธนาคารจึงมีนโยบายที่จะกระจายการลงทุนไปยังพันธบัตรรัฐบาลรุ่นต่างๆ ที่มีวันครบกำหนดไถ่ถอนต่างกันออกไป และบริหารให้อายุเฉลี่ยของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลทั้งหมดเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดแนวทางไว้

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย ตัวเงินคลัง หลักทรัพย์รัฐบาล พันธบัตรของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน หลักทรัพย์รัฐบาลที่กระทรวงการคลังค้าประกันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยและ/หรือไม่ค้าประกัน ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2547 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลมีระยะเวลาครบกำหนดไถ่ถอนอยู่ระหว่าง 1 เดือนถึง 8 ปี

มูลค่าเงินลงทุนของหลักทรัพย์ภาครัฐบาลมีมูลค่าตามราคาทุนหรือราคาตามบัญชีเท่ากับ 31,140 ล้านบาทในปี 2546 และ 38,298 ล้านบาทในปี 2547 โดยมีการตีราคาตามราคาตลาดทุกสิ้นเดือน ซึ่งส่วนต่างระหว่างราคาตลาดกับราคาตามบัญชีจะนำไปบันทึกบัญชีในงบกำไรขาดทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามประเภทของการลงทุน โดยเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

2) หลักทรัพย์ภาคเอกชน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ภาคเอกชนตามราคาทุนเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 29,672 และ 18,465 ล้านบาท ตามลำดับ จำแนกเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนจำนวน 20,500 และ 12,231 ล้านบาท ตามลำดับ และเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้จำนวน 9,172 และ 6,234 ล้านบาท ตามลำดับ สาเหตุที่ธนาคารและบริษัทย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ภาคเอกชนลดลง เนื่องจากได้เพิ่มการลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลและถือหลักทรัพย์สินในตลาดเงินแทนเพื่อให้สอดคล้องกับภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนในปี 2547

หน่วย : ล้านบาท

ธุรกิจ	เงินลงทุน (ตามราคาทุน)	
	ปี 2546	ปี 2547
ตราสารทุน	20,500	12,231
เงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียน	2,130	3,382
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	141	126
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	524	1,000
เงินลงทุนทั่วไป	17,705	7,723
ตราสารหนี้	9,172	6,234
เงินลงทุนเพื่อค้า	328	-
เงินลงทุนเพื่อขาย	4,016	2,284
เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	4,828	3,950
รวม	29,672	18,465

สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนนั้น ธนาคารกำหนดเป็นนโยบายว่าจะกระจายลงทุนในอุตสาหกรรม (Sector) เดียวกันไม่เกินร้อยละ 25 ยกเว้นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการตามนโยบายที่กำหนดไว้

3) ผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์

จากการวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย พบว่าในปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนและกำไรจากเงินลงทุนเท่ากับ 1,675 และ 492 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่ในปี 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และกำไรในส่วนนี้เท่ากับ 1,596 และ 3,033 ล้านบาท ตามลำดับ เมื่อพิจารณาผลตอบแทนจากการลงทุนเทียบกับปริมาณเงินลงทุน ปรากฏว่า อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนรวมในปี 2547 เท่ากับร้อยละ 4.08 ซึ่งต่ำกว่าในปี 2546 ที่เท่ากับร้อยละ 9.37 สาเหตุเกิดจากการปรับโครงสร้างการลงทุนโดยเน้นการลงทุนด้านหลักทรัพย์รัฐบาลที่มีความมั่นคง แต่ได้รับผลตอบแทนต่ำประกอบกับผลตอบแทนจากการลงทุนภาคเอกชนมีอัตราต่ำลงตามภาวะตลาด

4) การตั้งสำรองสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ได้ตั้งสำรองสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 1,234 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนที่ต้องกันสำรอง

● รายจ่ายลงทุน

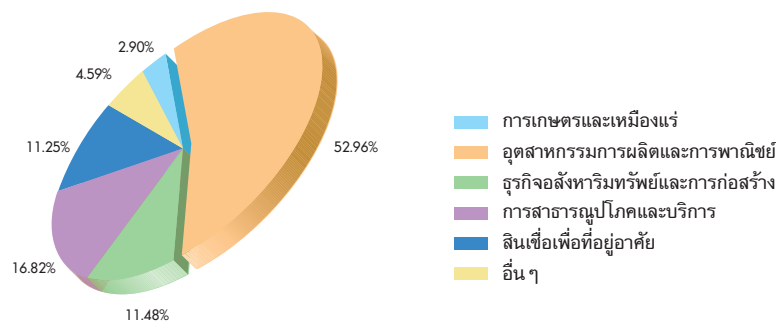
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (คำนวณตามวิธีราคาทุน) เมื่อสิ้นปี 2547 มีจำนวน 1,126 ล้านบาท เปรียบเทียบกับ 665 ล้านบาทเมื่อสิ้นปี 2546 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 69.25 เนื่องจากมีการลงทุนเพิ่มในบริษัทบัตรเครดิตอยุธยา จำกัด และบริษัทอยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ลิสซิ่ง จำกัด

● เงินให้สินเชื่อ

1) เงินให้สินเชื่อรวม

เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 มีจำนวน 420,102 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 402,221 ล้านบาทเมื่อสิ้นปีก่อน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.45 สาเหตุหลักเนื่องจากธนาคารสามารถปล่อยสินเชื่อได้เพิ่มขึ้นทั้งสินเชื่อรายใหญ่และรายย่อยโดยเฉพาะอย่างยิ่งได้ให้สินเชื่อแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

การจำแนกสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในปี 2547



2) เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ

สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2547 มีจำนวนรวม 420,474 ล้านบาท โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญแก่ธุรกิจในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ซึ่งเป็นแหล่งสร้างรายได้สำคัญของประเทศ ทั้งนี้ สัดส่วนการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจในภาคนี้คิดเป็นร้อยละ 52.96 ของสินเชื่อรวม โดยมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 3.77

หน่วย : ล้านบาท

ภาคธุรกิจ	ปี 2546		ปี 2547	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
การเกษตรและเหมืองแร่	12,867	3.20	12,215	2.90
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	214,568	53.33	222,667	52.96
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	47,897	11.90	48,252	11.48
การสาธิตอุปโภคและบริการ	69,868	17.36	70,732	16.82
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	39,727	9.87	47,317	11.25
อื่นๆ	17,443	4.34	19,291	4.59
รวม	402,370	100.00	420,474	100.00

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้การตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

3) เงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทการจัดชั้น

- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ในปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ เป็นลูกหนี้ปกติจำนวน 352,692 ล้านบาท หรือร้อยละ 83.34 ของมูลหนี้รวม เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2546 ที่มีจำนวน 331,487 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 6.40 สำหรับสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานถึงชั้นสงสัยจะสูญ มีจำนวน 65,576 ล้านบาท โดยคิดเป็นร้อยละ 15.50 ของมูลหนี้รวม ลดลงจากสิ้นปี 2546 ที่มีจำนวน 67,846 ล้านบาท โดยคิดเป็นร้อยละ 16.71 ของมูลหนี้รวม หรือลดลงร้อยละ 3.35

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2546		ปี 2547	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
จัดชั้นปกติ	331,487	81.62	352,692	83.34
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,789	1.67	4,903	1.16
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,263	1.55	6,165	1.46
จัดชั้นสงสัย	5,206	1.28	11,371	2.69
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	56,377	13.88	48,040	11.35
รวม	406,122	100.00	423,171	100.00

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้การตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

สำหรับการเงินเฉพาะของธนาคารในปี 2547 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ เป็นลูกหนี้ปกติจำนวน 369,928 ล้านบาท หรือร้อยละ 88.61 ของมูลหนี้รวม เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2546 ที่มีจำนวน 331,308 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.66 สำหรับสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานถึงชั้นสงสัยจะสูญ มีจำนวน 42,848 ล้านบาท หรือร้อยละ 10.26 ของมูลหนี้รวม ลดลงจากสิ้นปี 2546 ที่มีจำนวน 61,359 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 30.17

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2546		ปี 2547	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
จัดชั้นปกติ	331,308	83.00	369,928	88.61
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,523	1.63	4,697	1.13
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,185	1.54	6,071	1.45
จัดชั้นสงสัย	4,934	1.24	11,232	2.69
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	50,240	12.59	25,545	6.12
รวม	399,190	100.00	417,473	100.00

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้การตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

4) เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

เมื่อพิจารณาในลักษณะของเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ (ตามเกณฑ์เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยจะสูญเสีย) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา มีสินเชื่อต่อคุณภาพจำนวน 63,850 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.31 ของเงินให้สินเชื่อ เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2546 ซึ่งมีจำนวน 65,085 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.18 ของเงินให้สินเชื่อ ทั้งนี้เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพของธนาคาร (ตามเกณฑ์เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยจะสูญเสีย) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 มีจำนวน 42,046 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.92 ของเงินให้สินเชื่อ เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2546 ซึ่งมีจำนวน 59,747 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.07 ของเงินให้สินเชื่อ

5) เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพที่โอนไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ในปี 2546 และปี 2547 ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ต่อคุณภาพไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ซึ่งมีมูลหนี้หลักสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วจำนวน 249 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ ในการนี้ธนาคารได้รับตัวสัญญาใช้เงินที่มียอดคงค้าง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และวันที่ 31 ธันวาคม 2547 จำนวน 6,546 และ 6,150 ล้านบาท ตามลำดับ มูลค่าสุทธิของสินทรัพย์บางส่วนอยู่ระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคาจาก บสท. เพื่อออกตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี อาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินให้แก่ธนาคารต่อไป ซึ่งสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ที่กล่าวนี้ ธนาคารได้แสดงในงบการเงินเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ)

6) การปรับโครงสร้างหนี้

การปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยในระหว่างปี 2547 มีจำนวน 31,865 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.54 ของจำนวนหนี้ทั้งสิ้น เทียบกับปี 2546 ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 34,127 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.41 ของจำนวนหนี้ทั้งสิ้น สำหรับยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้ว มีจำนวน 81,253 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 ลดลงจากยอดคงค้าง 109,183 ล้านบาทเมื่อสิ้นปีก่อน หรือลดลงร้อยละ 25.58 แสดงถึงผลการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีความคืบหน้าไปได้มาก

7) ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวน 16,887 ล้านบาท และได้บันทึกบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 20,942 ล้านบาท เกินกว่าที่ทางการกำหนด หรือคิดเป็นร้อยละ 124.01 ของประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

8) การป้องกันความเสี่ยงในกรณีธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้

แม้การให้กู้ยืมแก่ลูกค้าอาจเกิดความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะไม่ได้รับการชำระหนี้คืนในบางกรณี แต่ธนาคารได้ป้องกันความเสี่ยงไว้แล้วในการดำเนินการให้กู้ยืม โดยนอกจากธนาคารจะให้ความสำคัญกับการพิจารณาขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลักแล้ว ผู้กู้ยืมจำเป็นต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลที่เชื่อถือได้เป็นประกันหรือค้ำประกันอีกชั้นด้วย ถ้าหากผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้ ธนาคารสามารถบังคับชำระหนี้ได้ตามสัญญาค้ำประกัน จำนวน จำนวนนำ หรือสามารถรับโอนหลักประกันในราคายุติธรรมเพื่อหักชำระหนี้หรือให้ขายหลักประกันเพื่อชำระหนี้ได้ และเพื่อให้มีหลักประกันที่เพียงพอ ธนาคารได้กำหนดสัดส่วนเงินให้กู้ยืมให้อยู่ในระดับประมาณร้อยละ 75 ของมูลค่าหลักประกันเท่านั้น ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในงวดที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

● ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามราคายุติธรรมหรือตามมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมา แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ในกรณีที่ธนาคารพิจารณาว่าราคาที่จะขายได้มีมูลค่าลดลงก็จะมีการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ขึ้น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขาย 21,676 ล้านบาท เทียบกับสิ้นปีก่อนซึ่งมีจำนวน 18,095 ล้านบาท โดยในปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จำหน่ายทรัพย์สินรอการขายได้ 8,316 ล้านบาท ขณะที่ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น 11,897 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายได้ 7,916 ล้านบาท โดยมีทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น 7,026 ล้านบาท

แหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2546 และ 2547 โครงสร้างแหล่งเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินฝากร้อยละ 81.15 และร้อยละ 86.46 ตามลำดับ เงินกู้ยืมรวมหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ ณ สิ้นธันวาคม 2546 เท่ากับร้อยละ 8.01 และ สิ้นธันวาคม 2547 สัดส่วนเงินกู้ยืมเท่ากับร้อยละ 2.77 ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นธันวาคม 2546 และ 2547 เท่ากับร้อยละ 5.50 และ ร้อยละ 5.76 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ ร้อยละ 5.34 และร้อยละ 5.01 ตามลำดับ

เงินฝาก ณ สิ้นปี 2547 มีจำนวน 497,443 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่มีจำนวน 425,341 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.95 สามารถจำแนกประเภทและระยะเวลาของสัญญารับฝากเงินได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ปี 2546		ปี 2547	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
จ่ายคืนเมื่อทางถาม	11,952	2.81	12,445	2.50
ออมทรัพย์	163,235	38.38	189,405	38.08
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	124,947	29.38	121,536	24.43
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	10,017	2.35	20,660	4.15
- 1 ปี ขึ้นไป	115,190	27.08	153,397	30.84
รวม	425,341	100.00	497,443	100.00

เงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2547 มีจำนวน 15,910 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนที่มีจำนวน 41,973 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 62.09 เนื่องจากเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2547 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ควบหุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 4 (SLIPS) จำนวนรวม 26,000 ล้านบาท ซึ่งมีต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยร้อยละ 11 จึงทำให้เงินกู้ยืมและต้นทุนเงินกู้ยืมลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ในปี 2547 ธนาคารจ่ายดอกเบี้ยเงินกู้ยืมลดลงจำนวน 2,712 ล้านบาท

สำหรับทุนประกอบการได้นำไปจัดสรรใช้ประโยชน์ในการปล่อยสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2546 และ 2547 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 76.74 และร้อยละ 73.02 ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (ซึ่งประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์) ร้อยละ 20.19 และร้อยละ 23.18 และสินทรัพย์อื่นๆ อีกร้อยละ 3.07 และร้อยละ 3.80 ตามลำดับ

เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนหมุนเวียนหลักจากเงินฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปีภายในประเทศ และมีเงินให้สินเชื่อเป็นแหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นสำคัญ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2546 และ 2547 สามารถจำแนกระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ			
	ปี 2546		ปี 2547	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
ไม่เกิน 1 ปี	160,585	39.91	152,010	36.15
เกิน 1 ปี	241,785	60.09	268,464	63.85
รวม	402,370	100.00	420,474	100.00

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้การตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ สิ้นปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักรายได้การตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 420,474 ล้านบาท เมื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ ประกอบด้วย สัญญาการให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่เหลือไม่เกิน 1 ปี (รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว) จำนวน 152,010 ล้านบาท ลดลงจากสิ้นปีก่อนร้อยละ 5.34 และเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาที่เหลือเกิน 1 ปี จำนวน 268,464 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 11.03

เมื่อเปรียบเทียบกับโครงสร้างเงินฝากแล้ว ระยะเวลาเฉลี่ยของสินเชื่อจะยาวนานกว่าด้านเงินฝาก อย่างไรก็ตาม ลูกค้าเงินฝากประจำของธนาคารส่วนใหญ่มีพฤติกรรมฝากเงินอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดชำระ ด้วยเหตุนี้ แหล่งที่มาและการใช้เงินทุนของธนาคารจึงอยู่ในลักษณะสมดุลสอดคล้องกันมาโดยตลอด

อัตราดอกเบี้ยรับในปี 2547 อยู่ในระดับร้อยละ 4.10 ลดลงจากร้อยละ 4.30 ในปี 2546 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดการเงินที่ลดลง สำหรับอัตราดอกเบี้ยจ่ายโดยเฉลี่ยในปี 2547 อยู่ในอัตราร้อยละ 1.34 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 2.31 ในปี 2546 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดการเงินที่ลดลง ประกอบกับต้นทุนทางการเงินที่ลดลงจากการที่ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิและตราสารกึ่งหนี้กึ่งทุนต้นทุนสูงตามที่กล่าวแล้วข้างต้น ส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับกับอัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2547 เท่ากับร้อยละ 2.76 ต่ำขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 1.99 ในปี 2546 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยจ่ายลดลงมากกว่าอัตราดอกเบี้ยรับ

กระแสเงินสด

ตามงบกระแสเงินสด ในปี 2547 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดมีจำนวนเพิ่มขึ้นสุทธิ 5,775 ล้านบาท ขณะที่ปี 2546 มีจำนวนเพิ่มขึ้นสุทธิ 2,685 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในปี 2547 และ 2546 มีที่มา ดังนี้

- กระแสเงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมลงทุนสำหรับปี 2547 มีจำนวน 2,134 ล้านบาท เปรียบเทียบกับกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนสำหรับปี 2546 มีจำนวน 30,850 ล้านบาท
- กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปี 2547 มีจำนวน 26,000 ล้านบาท เปรียบเทียบกับกระแสเงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปี 2546 มีจำนวน 14,080 ล้านบาท
- กระแสเงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับปี 2547 มีจำนวน 29,608 ล้านบาท เปรียบเทียบกับเงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับปี 2546 ที่มีจำนวน 19,439 ล้านบาท
- ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสดสำหรับปี 2547 มีจำนวน 32 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2546 ที่มีจำนวน 16 ล้านบาท

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2547 เท่ากับ 33,142 ล้านบาท เปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่มีจำนวน 28,823 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 14.99 สาเหตุหลักมาจากผลการดำเนินงานประจำปี 2547 มีกำไรสุทธิจำนวน 4,673 ล้านบาท ขณะที่ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารลดลง 37 ล้านบาท และส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง 399 ล้านบาท ธนาคารและบริษัทย่อยจึงมีส่วนของผู้ถือหุ้นในระดับที่มีความคล่องตัวในการขยายธุรกิจเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ ธนาคารได้สร้างความเชื่อมั่นกับผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยการล้างขาดทุนสะสมที่มีอยู่ได้หมดในงวดบัญชีสิ้นสุด 30 กันยายน 2547 หลังจากที่ยานาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นให้โอนเงินสำรองอื่น ทุนสำรองตามกฎหมาย และทุนสำรองส่วนล้ามูลค่าหุ้นสามัญมาหักขาดทุนสะสมของธนาคาร กอปรกับกำไรจากการดำเนินงานช่วง 9 เดือนของปี 2547 ทำให้ ณ สิ้นปี 2547 ธนาคารมีกำไรสะสมในส่วนที่ยังไม่จัดสรรจำนวน 954 ล้านบาท

การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารมีเงินกองทุน 47,407 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 10.72 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 6.15 ซึ่งอยู่ในระดับที่สูงกว่า 4.25 ตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ อัตราส่วนดังกล่าวยังมิได้รวมกำไรสุทธิสำหรับงวด 6 เดือนหลังของปี 2547 จำนวน 2,326 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารจะนับกำไรสุทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้ เมื่อผ่านการจัดสรรตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว ซึ่งหากรวมกำไรสุทธิดังกล่าว อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ณ สิ้นปี 2547 จะเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 6.68

ผลการดำเนินงานตามแผนธุรกิจที่ได้ตั้งไว้

ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายด้านต่างๆ ตามแผนธุรกิจที่ได้ตั้งไว้ โดยนอกเหนือจากความสามารถในการขยายรายได้จากธุรกรรมพื้นฐาน คือ การขายสินเชื่อประมาณร้อยละ 6 หรือ 22,000 ล้านบาทแล้ว ธนาคารยังสามารถดำเนินการลดต้นทุนทางการเงินระยะยาวด้วยการไถ่ถอน SLIPS จำนวน 26,000 ล้านบาท ซึ่งมีต้นทุนดอกเบี้ยจ่ายเฉลี่ยร้อยละ 11 เรียบร้อยแล้วเมื่อเดือนมีนาคม 2547 สำหรับรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในปี 2547 นี้ส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมพื้นฐาน ได้แก่ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเติบโตขึ้นร้อยละ 14 และส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนในบริษัทย่อย-ร่วมก็เพิ่มขึ้นถึง 1.02 เท่า

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจในอนาคต

ปี 2548 ธนาคารตั้งเป้าหมายขยายธุรกิจในทุกๆ ด้านให้เติบโตกว่าปี 2547 โดยในส่วนของการขายสินเชื่อ นั้น ตั้งเป้าหมายสินเชื่อไม่น้อยกว่าอัตราการขยายตัวของ GDP และตั้งเป้าหมายขายเงินฝากในระดับที่ไม่น้อยกว่าการขยายตัวของสินเชื่อ ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการนั้น ธนาคารจะใช้เครือข่ายสาขาของธนาคารที่มีมากกว่า 430 แห่งทั่วประเทศในปัจจุบันและสาขาใหม่ที่จะเปิดเพิ่มในปี 2548 อีกประมาณ 30 แห่ง ในการทำหน้าที่เป็นจุดขายผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ตลอดจน Cross-Selling ผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มบริษัทในเครือ เพื่อเพิ่มฐานรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ในส่วนของการพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ ธนาคารตั้งเป้าหมายลด NPL และเร่งจำหน่าย NPA ให้ได้มากที่สุด



เหตุการณ์สำคัญในรอบปี



- 1 ————— 4 มีนาคม : ธนาคารร่วมกับมหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC) ออกบัตร AU Smart ID ซึ่งเป็นโครงการเพื่อพัฒนาบัตรประจำตัวนักศึกษา และให้บริการแบบครบวงจรในมหาวิทยาลัยฯ คุณสมบัติพิเศษของบัตรนี้ นอกจากจะเป็นบัตร ATM สำหรับเบิกถอนเงินสดจากเครื่อง ATM ของทุกธนาคารทั่วประเทศแล้ว ยังสามารถใช้แทนเงินสดในการชำระค่าลงทะเบียน และค่าธรรมเนียมต่างๆ ของมหาวิทยาลัยฯ นับเป็นการสร้างภาพลักษณ์ใหม่ของธนาคารในการนำเทคโนโลยี Smart Card แบบอ่านข้อมูลโดยไม่ต้องนำบัตรมาสัมผัสกับเครื่องอ่าน (Contactless) มาใช้กับกลุ่มนักศึกษา
- 2 ————— 23 เมษายน : ธนาคารร่วมกับบริษัทไปรษณีย์ไทย จำกัด ลงนามข้อตกลงความร่วมมือการให้บริการการเงินขั้นพื้นฐาน โดยลูกค้าสามารถโอนเงินจากที่ทำการไปรษณีย์เข้าบัญชีเงินฝากของธนาคารทุกสาขา หรือโอนเงินจากธนาคารเพื่อส่งจ่าย ณ ที่ทำการไปรษณีย์ทุกแห่ง
- 3 ————— 8 มิถุนายน : ธนาคารได้รับรางวัล Best Consumer Finance ติดต่อกันเป็นปีที่ 3 ในงานมหกรรมการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน 2004 (Consumer Finance & Technology Fair 2004 หรือ Money Expo 2004)
- 4 ————— 4 สิงหาคม : ธนาคารได้นำระบบรักษาความปลอดภัย “Verified by VISA” และ “MasterCard SecureCode” มาใช้ในบริการ Krungsri e-Payment เป็นธนาคารแรกของประเทศไทย เพื่อให้ผู้ใช้บริการผ่านระบบ Krungsri e-Payment ของธนาคารมีความมั่นใจในมาตรการรักษาความปลอดภัยมากยิ่งขึ้น



- 5 ————— 8 ตุลาคม : ธนาคารเปิดตัว “รถ Krungsri Mobile Lending” คันแรกของประเทศไทย เพื่อให้คำปรึกษาและแนะนำด้านสินเชื่อแก่ลูกค้า ด้วยการให้บริการถึงตัวลูกค้าตามโครงการบ้านจัดสรรขนาดใหญ่ ซึ่งลูกค้าสามารถขอรับบริการได้โดยไม่เสียค่าใช้จ่ายใดๆ ทั้งสิ้น อีกทั้งยังให้บริการในวันหยุดด้วย
- 6 ————— 14 ธันวาคม : ธนาคารจัดเปิดตัวบริการ Krungsri Drive - Thru Banking เป็นธนาคารแรกในประเทศไทย ณ สถานีบริการน้ำมัน ปตท. สาขาถนนวิภาวดีรังสิต โดยลูกค้าสามารถทำธุรกรรมทางการเงินได้โดยไม่ต้องลงจากรถ นับเป็นธุรกรรมทางการเงินที่สอดคล้องกับยุคสมัยและรูปแบบการดำเนินชีวิตของประชาชน เป็นทางเลือกใหม่ที่สะดวกสบายให้ลูกค้าเลือกใช้
- 7 ————— 27-28 ธันวาคม : ธนาคารสรุปผลกระทบจากคลื่นสึนามิ และได้สั่งปิดบริการสาขาเป็นการชั่วคราวในพื้นที่ที่ประสบภัยในจังหวัดภูเก็ต พังงา และกระบี่ จำนวน 7 สาขา โดยที่สาขาส่วนใหญ่ที่เหลือในพื้นที่ยังคงเปิดให้บริการได้ตามปกติ นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดสินเชื่อโครงการพิเศษแก่ลูกค้าและผู้ประสบภัยใน 6 จังหวัดภาคใต้ เพื่อกู้ซ่อมแซมที่อยู่อาศัยที่ได้รับความเสียหายจากภัยคลื่นยักษ์สึนามิ โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน



นวัตกรรมและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่

ธนาคารกำหนดนโยบายและกลยุทธ์ในการลงทุนด้านเทคโนโลยีเพื่อการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ไว้อย่างต่อเนื่องตามแผนพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Blueprint) เพื่อให้ระบบการให้บริการและผลิตภัณฑ์ของธนาคารมีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้ดียิ่งขึ้น ตามแผน IT Blueprint ช่วงปี 2544-2546 ซึ่งใช้งบประมาณลงทุน 3,500 ล้านบาท สามารถดำเนินการได้อย่างครบถ้วน และในช่วงปี 2547-2549 ธนาคารยังคงเสริมสร้างบริการใหม่ด้วยแผน IT Blueprint 3 ปี ต่อไป โดยคณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติงบประมาณโครงการ IT ปี 2547 เป็นจำนวน 1,100 ล้านบาท ซึ่งเป็นการลงทุนด้านเทคโนโลยีทั้งในระบบเครือข่ายสาขา ระบบ ATM ระบบบริหารสินเชื่อ และระบบ Back Office อื่นๆ

ในระบบเครือข่ายสาขา ปี 2547 ธนาคารยังคงเปิดบริการสาขารูปแบบใหม่ (New Model Branch) ต่อเนื่องจากปี 2546 โดยมีการติดตั้งระบบ Branch Automation Version 6.0 (ระบบ Window GUI) เพิ่มเป็น 172 สาขา เพื่อเพิ่มความรวดเร็วในการให้บริการหน้าเคาน์เตอร์ และเพิ่มความสะดวกแก่ลูกค้า โดยเฉพาะในช่วงวันสิ้นเดือน นอกจากนี้ ธนาคารยังได้มีการเปลี่ยนอุปกรณ์ใหม่ที่ทันสมัยให้แก่สาขาทั่วประเทศ เช่น เครื่อง Update Passbook เครื่อง Bar Code Reader และ Passbook Printer รวมทั้งมีการติดตั้งเครื่องฝากเช็คเร่งด่วน ระบบคิวอัตโนมัติ และ Exchange Board ทำให้สามารถให้บริการที่สะดวกรวดเร็วยิ่งขึ้น

ธนาคารได้ติดตั้งระบบ Remote Teller System (RTS) และเครื่อง ATM Opteva 740 ที่นำมาใช้กับสาขา Drive-Thru ที่สาขาย่อย ปตท. ถนนวิภาวดีรังสิต โดยลูกค้าเพียงแต่ขับรถยนต์เข้าไปจอดเทียบ จะสามารถใช้บริการได้ 2 ช่องทาง ช่องทางแรก

เป็นเสมือนเคาน์เตอร์สาขา โดยใช้เทคโนโลยี Pneumatic Tube System (เป็นระบบท่อลมอัตโนมัติซึ่งจะดูดสมุดคู่ฝากและเอกสารด้านการเงินที่ส่งจากด้านลูกค้าเพื่อให้พนักงานธนาคารทำรายการ แล้วส่งคืนให้ลูกค้าอีกด้านหนึ่ง) ส่วนอีกช่องทางหนึ่ง คือ เครื่อง ATM Diebold Opteva 740 ซึ่งเป็นเครื่อง ATM ชนิด Cash Dispenser แบบ Drive-Up รุ่นใหม่ล่าสุดที่ลูกค้าสามารถทำรายการได้อย่างสะดวก นับเป็นนวัตกรรมด้านบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ที่เปิดตัวครั้งแรกในประเทศไทย ซึ่งช่วยลดต้นทุนดำเนินการ และระยะเวลาในการทำธุรกรรม รวมทั้งเป็นการสร้างภาพลักษณ์การเป็นผู้นำในการให้บริการที่ทันสมัยแก่ลูกค้าของธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารได้พัฒนาระบบ BAY Quick Pay เพื่อรับชำระค่าสินค้าและบริการโดยแยกมาจากเคาน์เตอร์ปกติของสาขา ซึ่งระบบนี้จะให้บริการได้อย่างรวดเร็วสามารถรองรับการใช้บริการจากลูกค้าในวันสิ้นเดือนได้อย่างมีประสิทธิภาพโดยใช้ระบบ Bar Code Reader และสามารถนำไปติดตั้งนอกสถานที่ได้ เช่น ที่ศูนย์การค้าหรือโรงงานของลูกค้า

ในส่วนของ ATM ปี 2547 ธนาคารได้ติดตั้ง ATM เพิ่มอีกจำนวน 448 เครื่อง รวมเป็น 1,506 เครื่อง และติดตั้งเครื่อง EDC (Electronic Data Capture) ให้แก่ร้านค้ารับบัตรเครดิตเพิ่มอีกจำนวน 1,500 เครื่อง รวมเป็น 6,000 เครื่อง นอกจากนี้ ธนาคารได้มีการพัฒนาระบบ ATM เพื่อเพิ่มการให้บริการด้านเงินกู้ฉุกเฉินกับสมาชิกสหกรณ์ออมทรัพย์ ซึ่งมีสมาชิกที่ใช้บริการแล้ว 18 สหกรณ์ สำหรับการผลิตบัตร ATM ปี 2547 นี้ ธนาคารได้ผลิตบัตร ATM ทั้งสิ้น 8.9 แสนบัตร โดยที่สำคัญได้มีการพัฒนา Smart Card แบบ Contactless (ซึ่งเป็นบัตร ATM ที่สามารถ

รองรับข้อมูลต่างๆ เกี่ยวกับตัวบุคคลไว้ในบัตรเดียวกัน และจะสามารถขยายฐานบัตร ATM-ID ของลูกค้า ซึ่งได้มีการจัดทำระบบเพื่อการเตรียมข้อมูลในการสร้างบัตรและการต่ออายุบัตรเรียบร้อยแล้ว) โดยเป็นธนาคารแรกที่ทำบัตร Smart Card ให้กับนักศึกษามหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ABAC) จำนวน 5,000 บัตร ในปี 2547 และในปี 2548 มีแผนติดตั้ง Smart Card ให้แก่ลูกค้าอื่นๆ ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง

สำหรับระบบบริหารสินเชื่อ ธนาคารได้ติดตั้งระบบ Credit Scoring โดยเลือก Software จาก SAS เพื่อรองรับการทำ Application Scorecard สำหรับสินเชื่อที่อยู่อาศัย และธนาคารได้ติดตั้งระบบ Loan-Origination (ALSCOM) ออกใช้งานทุกสาขาในปี 2547 และทำการเชื่อมโยงกับระบบ Credit Scoring เพื่อสนับสนุนการอนุมัติสินเชื่อของฝ่ายสินเชื่อรายย่อย ซึ่งจะช่วยให้การอนุมัติสินเชื่อรายย่อยรวดเร็วขึ้น

ธนาคารได้ติดตั้งระบบ Data Warehouse จาก Software “OFSA” ในด้าน Risk Management ซึ่งเป็นการพัฒนาการวิเคราะห์ความเสี่ยงทางด้าน Market Risk และเป็นการเตรียมความพร้อมของข้อมูลภายในธนาคารในด้านข้อมูลลูกค้า ข้อมูลหลักประกัน ข้อมูลวงเงิน และข้อมูลประกอบอื่นๆ เพื่อรองรับนโยบาย Basel II ของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งติดตั้งระบบ Data

Management System (DMS) เพื่อใช้ในการส่งข้อมูลให้ธนาคารแห่งประเทศไทย (ธปท.) โดยช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ผ่านโปรแกรม Web Submission ของ ธปท. ซึ่งเป็นข้อมูลธนาคารพาณิชย์ไทยและสาขานานาชาติพาณิชย์ต่างประเทศ โดยเริ่มใช้งานต่อเนื่องจากปี 2546 ถึงปี 2547

นอกจากนี้ธนาคารได้พัฒนาระบบ Back Office เพื่อจัดการระบบการจัดจำหน่ายหลักทรัพย์ การให้บริการทะเบียนสมาชิกกองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ระบบนายทะเบียนหลักทรัพย์ งานบริหารกองทุนและดูแลผลประโยชน์กองทุน และระบบตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุน ให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์และมาตรฐานของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ในปี 2547 นี้ ธนาคารได้รับเกียรติจาก The Asian Banker คัดเลือกให้เป็นตัวแทนของธนาคารในภูมิภาคด้าน Technology Evaluation ประจำปี 2547 ที่ประเทศฮ่องกง ในหัวข้อ Business Agility and the Move Towards Customer Centricity ซึ่งถือเป็นความภูมิใจของธนาคารในการลงทุนเทคโนโลยีอย่างมีนัยสำคัญ และเป็นตัวอย่างหนึ่งของความสำเร็จระดับภูมิภาคด้าน Banking Technology



การพัฒนากิจการด้านสาขา

ปี 2547 ธนาคารได้พัฒนากิจการด้านสาขาในหลายรูปแบบ โดยนอกจากการเปิดสาขาเพื่อขยายการบริการให้กว้างขวางทั่วถึงยิ่งขึ้นแล้ว ธนาคารได้ปรับการให้บริการของสาขาในรูปแบบใหม่ ด้วยระบบเทคโนโลยีและวิธีการให้บริการที่ก้าวหน้าทันสมัยยิ่งขึ้น

เครือข่ายสาขา

ณ สิ้นปี 2547 ธนาคารมีเครือข่ายสำนักงานให้บริการ รวมทั้งสิ้น 439 แห่ง เป็นสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง สาขาในประเทศ 435 สาขา และสาขาในต่างประเทศ 3 สาขา คือ สาขาฮ่องกง สาขาเวียงจันทน์ และสาขาหมู่เกาะเคย์แมน

ที่ตั้ง	จำนวนสำนักงาน
สำนักงานใหญ่	1
กรุงเทพมหานคร	144
ปริมณฑล (นนทบุรี ปทุมธานี สมุทรปราการ สมุทรสาคร และนครปฐม)	44
ต่างจังหวัด	247
ต่างประเทศ	3
รวม	439

การขยายสาขา

ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่มขึ้นในปี 2547 จำนวน 27 สาขา เป็นสาขาในกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 14 สาขา และสาขาในต่างจังหวัด 13 สาขา พื้นที่ตั้งสาขาใหม่ มีทั้งศูนย์การค้า ย่านธุรกิจ แหล่งท่องเที่ยว ย่านชุมชน สถาบันการศึกษา ศูนย์ประชุมระดับชาติ นิคมอุตสาหกรรม สถานที่ราชการ สถานีบริการน้ำมัน และโรงพยาบาล

สาขาที่เปิดใหม่ส่วนใหญ่เป็นสาขาย่อยรูปแบบ Mini Branch ตั้งอยู่ภายในหรือใกล้กับแหล่งชุมชน วัดอุทยานสงฆ์เพื่อเป็นจุดให้บริการแก่ลูกค้าอย่างทั่วถึง ทั้งนี้ การพัฒนาสาขารูปแบบใหม่ที่ธนาคารได้เปิดทำการในปี 2547 ที่ถือว่ามีความสำคัญ ได้แก่ การเปิดสาขาภายในสถานีบริการน้ำมันโดยใช้ระบบให้บริการรูปแบบ Drive-Thru Branch พร้อมอุปกรณ์ Remote Teller System โดยลูกค้าสามารถจอดรถใช้บริการทางการเงินจากธนาคารได้โดยไม่ต้องลงจากรถ นับเป็นธนาคารแห่งแรกในประเทศไทยที่ให้บริการด้วยเทคโนโลยีทันสมัยเช่นนี้

สาขาเปิดใหม่ในปี 2547

ภูมิภาคของพื้นที่ตั้ง	จำนวนสาขา	ชื่อสาขา
กรุงเทพมหานคร	9	1 สาขาย่อย ปตท. กล้วยน้ำไท 2 สาขาย่อยไบเทค บางนา 3 สาขาย่อยแฟชั่นไอส์แลนด์ 4 สาขาย่อยถนนรามคำแหง 2 5 สาขาย่อยถนนบางขุนเทียน-ชายทะเล 6 สาขาย่อย ปตท. ถนนวิภาวดีรังสิต 7 สาขาย่อย เจ-อเวนิว ทองหล่อ 8 สาขาย่อยเนเบอร์ เซ็นเตอร์ วัชรพล 9 สาขาย่อยโรงพยาบาลเกษมราษฎร์ ประชาชื่น
ปริมณฑล	5	10 สาขาสถาบันเทคโนโลยีราชมงคล (คลอง 6) 11 สาขาย่อยอิมแพค เมืองทองธานี 12 สาขาย่อยสำนักงานประกันสังคม 13 สาขาย่อยเดอะมอลล์ งามวงศ์วาน 14 สาขาย่อยถนนราชมงคล นครปฐม
ภาคกลาง	1	15 สาขาย่อยนิคมอุตสาหกรรมไฮเทค
ภาคตะวันออก	3	16 สาขาย่อยนิคมอุตสาหกรรมเวลโกรว์ 17 สาขาย่อยเทสโก้ โลตัส พัทยาเหนือ 18 สาขาย่อยซอยเนินพลับหวาน พัทยา
ภาคเหนือ	1	19 สาขาย่อยมหาวิทยาลัยราชภัฏนครสวรรค์
ภาคตะวันตก	1	20 สาขาย่อยถนนเพชรเกษม หัวหิน
ภาคใต้	7	21 สาขาย่อยหาดกมลา ภูเก็ต 22 สาขาย่อยเซ็นทรัล เฟสติวัล ภูเก็ต 23 สาขาย่อยถนนเฉลิมพระเกียรติ ภูเก็ต 24 สาขาย่อยเชิงทะเล ภูเก็ต 25 สาขาย่อยอินเด็คซ์ ลิฟวิ่ง มอลล์ ภูเก็ต 26 สาขาย่อยเกาะพีพี 27 สาขาย่อยถนนเลียบหาด (แนว)

การปรับทิศทางการ Electronic Banking

นอกจากการสร้างสาขารูปแบบใหม่โดยนำเทคโนโลยี Drive-Thru อันทันสมัยเข้ามาใช้แล้ว ธนาคารยังมีความมุ่งมั่นที่จะปรับรูปแบบการทำงานของสาขาธนาคารเป็น Electronic Banking ซึ่งมีการนำเสนอและให้บริการแก่ลูกค้าด้วยระบบเทคโนโลยีที่ก้าวหน้าทันสมัย รวมทั้งปรับบทบาทให้สาขารับผิดชอบเฉพาะงานการตลาด พัฒนาธุรกิจ และการหารายได้เป็นหลัก ดังนั้น ในปี 2547 ธนาคารจึงได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างที่เกี่ยวข้องเพื่อเตรียมความพร้อมให้สาขาของธนาคารมุ่งไปสู่ทิศทางที่กำหนดไว้ สรุปได้ดังต่อไปนี้

- โอนงานปฏิบัติการและ Back Office ที่ไม่เกี่ยวข้องกับการให้บริการลูกค้าโดยตรงออกจากสาขามาดำเนินการโดยหน่วยงานกลาง (Centralized) หรือว่าจ้างบริษัทภายนอก (Outsource) ดำเนินการแทนเพื่อลดภาระงานสาขาและยังสามารถควบคุมมาตรฐานการปฏิบัติงานได้ดียิ่งขึ้น อาทิ การเติมเงินสดในเครื่อง ATM

- ติดตั้งเครื่องบริการอัตโนมัติ (Self-service Machine) ประเภทต่าง ๆ ไว้ที่สาขาเพิ่มมากขึ้น เพื่อให้ลูกค้าสามารถใช้บริการได้อย่างสะดวก รวดเร็ว ทั้งในและนอกเวลาทำการปกติ เช่น

เครื่องฝากเงินอัตโนมัติ เครื่อง ATM แบบธรรมดาสำหรับให้บริการ Cash Transaction และแบบ Kiosk สำหรับให้บริการ Non-Cash Transaction เครื่อง Update Passbook และเครื่องรับชำระ Bill Payment

- จัดพนักงานแนะนำบริการ (Greeter) ปฏิบัติงานประจำทุกสาขาที่มี Self-service Corner และมีลูกค้าใช้บริการจำนวนมาก เช่น ในศูนย์การค้า อาคารสำนักงาน ฯลฯ เพื่อคอยให้คำแนะนำวิธีการใช้บริการผ่านเครื่อง Self-service ที่ถูกต้องแก่ลูกค้า เป็นการเพิ่มความสะดวกรวดเร็วและเพิ่มทางเลือกในการใช้บริการแก่ลูกค้าธนาคาร

- จัดให้พนักงานสาขารับการอบรมความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์บริการ (Product Knowledge) หลากหลายประเภท โดยเฉพาะบริการผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ (e-Channel) รวมทั้งจัดให้สอบรับรองใบอนุญาตการขายผลิตภัณฑ์บริการตามเงื่อนไขที่ทางการกำหนด เพื่อให้พนักงานสาขาของธนาคารมีความรู้ในประเภทผลิตภัณฑ์บริการอันทันสมัย สามารถทำหน้าที่เป็นที่ปรึกษาทางการเงิน (Financial Advisor) และให้คำแนะนำการขายผลิตภัณฑ์บริการที่เหมาะสมแก่ลูกค้าได้อย่างมีคุณภาพ

การพัฒนาระบบเทคโนโลยีให้แก่สาขา

ตลอดปี 2547 ที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินการเร่งพัฒนาปรับปรุงงานส่วนสนับสนุน (Back Office) ทั้งหมดของสาขาซึ่งเคยใช้พนักงานเป็นผู้ปฏิบัติ มาดำเนินการด้วยระบบเทคโนโลยีอัตโนมัติแทน เพื่อเปลี่ยนบทบาทของพนักงานทุกตำแหน่งของสาขาให้รองรับงานบริการลูกค้าธนาคารโดยตรง โดยจะดำเนินการพัฒนาระบบงานที่เกี่ยวข้องให้แล้วเสร็จสมบูรณ์ภายในปี 2548

การให้บริการสำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน

ณ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารมีสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินเพื่ออำนวยความสะดวกแก่นักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 49 แห่ง (รวมรถยนต์ให้บริการ 3 คัน) โดยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร 11 แห่ง และในต่างจังหวัด 38 แห่ง

นอกจากนี้ ธนาคารยังขยายขอบข่ายให้บริการรับฝากเงินและชำระค่าสินค้า/บริการ ผ่านสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินซึ่งอยู่ในที่มีลูกค้าใช้บริการตามมาตรการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันเพิ่มเติมให้อีกด้วย

การให้บริการเครื่อง ATM

ณ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารมีเครื่อง ATM ให้บริการทางการเงินแก่ผู้ถือบัตร ATM และบัตรเครดิตของธนาคาร ตลอดจนผู้ถือบัตร ATM และบัตรเครดิตของสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 1,491 เครื่อง เป็นเครื่องที่ให้บริการในเขตสำนักหักบัญชีกรุงเทพมหานคร 769 เครื่อง และให้บริการในเขตต่างจังหวัด 722 เครื่อง

ธนาคารยังได้พัฒนาช่องทางบริการผ่านเครื่อง ATM เพิ่มเติมอีกหลายประเภทบริการ เช่น การรับชำระค่าสินค้าและบริการ ฯลฯ เพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการของลูกค้า โดยธนาคารได้จัดทำภาพยนตร์โฆษณาแนะนำบริการผ่านเครื่องกรุงศรีเอทีเอ็มฉายผ่านสื่อโทรทัศน์และโรงภาพยนตร์ เพื่อเผยแพร่ให้ลูกค้าประชาชนทั่วไปทราบอย่างกว้างขวางด้วย



การจัดองค์กร

ปี 2547 เป็นอีกปีหนึ่งที่ธนาคารมีนโยบายเน้นการปรับปรุงคุณภาพการบริการให้ดีขึ้น เพื่อให้ลูกค้าได้รับบริการที่ประทับใจจากธนาคาร ซึ่งในปีนั้นธนาคารยังครองตำแหน่ง Best Consumer Finance ในงาน Money Expo 2004 เป็นปีที่สามติดต่อกัน จากการให้ความสำคัญถึงความต้องการของลูกค้าเป็นหลัก (Customer Centric) โดยมุ่งเน้น Retail Banking มากขึ้น เนื่องจากเป็นตลาดที่ใหญ่ สามารถทำกำไรจากค่าธรรมเนียมและบริการต่างๆ ได้มากขึ้น ดังนั้น นโยบายการจัดโครงสร้างองค์กรที่ถึงต้องเสริมสร้างให้ธนาคารมีกระบวนการปฏิบัติงานที่ชัดเจน กระชับ รวดเร็ว เพื่อให้สอดคล้องกับทิศทางการดำเนินธุรกิจที่เติบโตไปข้างหน้า

ธนาคารได้ทบทวนบทบาทและการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานควบคู่ไปกับการพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ เพื่อให้สอดคล้องกับการตลาดเชิงรุก โดยภายในองค์กรธนาคารได้จัดองค์กรธุรกิจ Wholesale ด้านสินเชื่อ การค้าต่างประเทศ บัตรเครดิต ศูนย์ปฏิบัติการต่างๆ และธุรกิจ Retail ในสายงานสินเชื่อ และการตลาด เพื่อมุ่งสู่การเป็น Universal Banking ที่ให้บริการหลากหลายครบวงจร

สำหรับองค์กรสาขาจะเน้นบทบาทด้านการขายและบริการลูกค้า และโอนงานด้านปฏิบัติการสาขามารวมเป็นศูนย์ปฏิบัติการต่างๆ เพื่อลดภาระในส่วนที่ไม่ใช่งานหลักของสาขา ประกอบกับธนาคารเน้นเปิดสาขาย่อยรูปแบบใหม่ตามสถาบันการศึกษา แหล่งท่องเที่ยว ศูนย์การค้า ที่ให้บริการครบวงจรด้วยเทคโนโลยีทันสมัย อีกทั้งธนาคารยังเป็นผู้นำสาขารูปแบบ Drive-Thru ที่ให้บริการด้วยอุปกรณ์ที่ทันสมัย และอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมด้านการเงินโดยลูกค้าไม่ต้องลงจากรถ

ธนาคารยังได้วางนโยบายการจัดรูปแบบองค์กรในระดับมหภาคและบริษัทในเครือ ในรูปของบริการในกลุ่มธนาคาร ครอบคลุมธุรกิจครบวงจร และสร้างโอกาสทางธุรกิจ Cross-Selling ของผลิตภัณฑ์ทางการเงินและอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ในขณะเดียวกันธนาคารยังคงให้ความสำคัญกับการควบคุม และประเมินความเสี่ยงในแต่ละขั้นตอนของกระบวนการปฏิบัติงานให้ถูกต้องตามระเบียบและกฎเกณฑ์ต่างๆ อย่างเต็มที่ เพื่อคงไว้ซึ่งความน่าเชื่อถือควบคู่ไปกับหลักการดำเนินงานที่สำคัญ คือ จริยธรรมทางธุรกิจ



การพัฒนาบุคลากร

การพัฒนาบุคลากรในปี 2547 ธนาคารมุ่งพัฒนาความรู้ และทักษะพนักงานในทุกกระดับ เพื่อให้มี Competency ตามลักษณะงานที่รับผิดชอบ รวมถึงมุ่งเน้นพัฒนาความรู้และทักษะด้านการบริหารจัดการสำหรับผู้บริหารทั้งในระดับสาขาและสำนักงานใหญ่ เพื่อให้ทันต่อการเปลี่ยนแปลงของสภาวะแวดล้อมทางธุรกิจ ดำเนินการพัฒนาทักษะของพนักงานในด้านการขาย การให้บริการและความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์อย่างต่อเนื่อง รวมตลอดถึงการฝึกอบรมหลักสูตรการมีใบอนุญาตการขายบริการทางการเงินประเภทต่างๆ นอกจากนี้ ยังมีกรอบรอบคุณภาพของการพัฒนาบุคลากรซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของกระบวนการปรับเปลี่ยนภาพลักษณ์ของธนาคาร

ธนาคารยังคงใช้เครื่องมือทางการบริหารจัดการบุคลากรในการเพิ่มประสิทธิภาพการพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่อง ไม่ว่าจะเป็นการประเมินพนักงานด้วยกระบวนการศูนย์ประเมินผล (Assessment Center) เพื่อให้ธนาคารสามารถจัดสรรพนักงานที่มีความรู้ความสามารถตรงตามตำแหน่งงาน อันเป็นแนวทางสนับสนุนการพัฒนาพนักงานรายบุคคลในระยะยาวต่อไปในอนาคตอย่างมีหลักเกณฑ์และต่อเนื่อง รวมทั้งการพัฒนาและประยุกต์ใช้ Competency-based Model ในการพัฒนาบุคลากร

โครงการพัฒนาดัชนีวัดผลสำเร็จทางธุรกิจ (Key Performance Indicators-KPIs) ยังคงดำเนินต่อไป ภายใต้กรอบแนวคิดของ Balanced Scorecard โดยสร้างมาตรฐานที่จะใช้เป็นเกณฑ์วัดผลการปฏิบัติงานของพนักงาน ผลการดำเนินงานของฝ่ายงานและของธนาคาร เพื่อนำมาประกอบการพิจารณาความสามารถในการดำเนินการ ควบคู่กับแนวคิด Performance Management ของธนาคาร

ในปี 2547 ธนาคารได้จัดให้มีการฝึกอบรมภายในธนาคารจำนวนทั้งสิ้น 76 หลักสูตร รวมการจัดอบรม 245 ครั้ง และธนาคารยังได้ส่งพนักงานไปอบรม/สัมมนาภายนอกธนาคารทั้งหมด 134 หลักสูตร ภายใต้เนื้อหา 12 หมวดวิชา มีผู้เข้ารับการอบรม/สัมมนาทั้งสิ้น 252 ราย และมีการจัดสรรทุนการศึกษาให้แก่พนักงานเพื่อศึกษาต่อทั้งสิ้น 26 ราย เป็นทุนในระดับปริญญาเอก 2 ราย ระดับปริญญาโท 19 ราย และทุนหลักสูตรเฉพาะด้านจำนวน 5 ราย



การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงหลัก ๆ ที่ธนาคารพาณิชย์เผชิญจะประกอบด้วย ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน ซึ่งเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารพาณิชย์ไม่สามารถควบคุมได้ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในกรณีลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญา ความเสี่ยงจากการดำรงสภาพคล่องและเงินทุน ไม่เพียงพอ รวมทั้งความเสี่ยงจากการปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นจาก ปัจจัยภายในและปัจจัยภายนอก และธนาคารพาณิชย์จะต้องมี ระบบการควบคุมภายในและ/หรือการติดตามผลการปฏิบัติงานโดยใช้เทคโนโลยีเข้ามาช่วยในการส่งสัญญาณเตือนภัยและควบคุมไม่ให้เกิดความเสียหาย ซึ่งธนาคารได้ตระหนักและให้ความสำคัญในเรื่องดังกล่าวมาโดยตลอด เนื่องจากธนาคารมีหน้าที่รับผิดชอบต่อผู้ฝากและเจ้าหนี้ เจ้าของผู้ถือหุ้น และภาครัฐ จึงได้มีการกำหนด นโยบายในการบริหารความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับเหมาะสมและยอมรับได้

คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหาร ความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อรับผิดชอบในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) วางกลยุทธ์ในแนวทางที่ก่อให้เกิดความ สมดุลระหว่างผลตอบแทนและความเสี่ยง โดยใช้แนวทางหลักในการบริหารความเสี่ยงที่ประกอบด้วย การประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม รวมทั้งให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และได้มีการจัดตั้งคณะกรรมการต่าง ๆ อาทิ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset and Liability Management Committee : ALCO) คณะกรรมการ จัดการสินเชื่อ เป็นต้น รับผิดชอบในการบริหารและจัดการ ความเสี่ยงในแต่ละด้านโดยตรง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็น

ไปอย่างมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็น หน่วยงานอิสระและรายงานตรงต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะเป็นผู้รับผิดชอบในการนำเสนอรายงานประเมินความเสี่ยงและ สถานะโดยรวมของธนาคาร ภายใต้เครื่องมือต่าง ๆ ตามมาตรฐาน ภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารชั้นนำ ทั่วไป และจัดทำรายงานนำเสนอผลการประเมินความเสี่ยงต่อผู้ บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการฯ สามารถ ประเมินความเสี่ยงที่ธนาคารกำลังเผชิญอยู่ และสามารถกำหนด และ/หรือปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ เพื่อลด ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกได้อย่างมี ประสิทธิภาพ นอกจากนั้น ธนาคารยังมีนโยบายอย่างชัดเจนที่จะ ปฏิบัติตามกฎหมายเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้อย่าง เคร่งครัด

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจ เกิดความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าของฐานะที่อยู่ใน และนอกงบดุลที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาดต่าง ๆ โดย ความเสี่ยงด้านตลาดจะประกอบด้วย ความเสี่ยงอัตราดอกเบี้ย อัตรา แลกเปลี่ยน และราคาตราสารทุน ซึ่งเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคาร ไม่สามารถควบคุมได้ ธนาคารจึงได้มีระบบการประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด โดยคณะ กรรมการธนาคารได้มีการกำหนดกรอบนโยบายการกำกับ ดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคาร สำหรับควบคุมภายในและ ลดผลกระทบอันอาจเกิดจากความเสี่ยงด้านตลาดให้อยู่ภายใต้ ระดับหรือขอบเขตความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ และฝ่ายบริหาร ความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการนำเครื่องมือในการบริหารความ เสี่ยงประเภท Market Risk อาทิ Value at Risk (VaR),



Repricing Gap และ Net Income Simulation มาใช้ เป็นต้น และจัดทำ Stress Testing ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้ทราบผลกระทบและความรุนแรงจากสถานการณ์ไม่ปกติจนถึงขั้นวิกฤต เพื่อเตรียมหาแนวทางและมาตรการที่เหมาะสมมาใช้ป้องกันได้อย่างทันทั่วทั้งก่อนที่จะเกิดความเสียหายโดยรวม รวมถึงการวิเคราะห์เพื่อประเมินค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมทางการเงินในแต่ละวัน และประเมินสถานการณ์ของผลกระทบที่เกิดขึ้นหากเกิดการเปลี่ยนแปลงในลักษณะภาพรวมอยู่ตลอดเวลา นอกเหนือจากรายงานสถานะด้านต่างๆ ที่ผู้บริหารจะได้รับในแต่ละวันจากสายงานภายใต้ความรับผิดชอบโดยตรง โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะทำการประเมินความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือดังกล่าวข้างต้น และจัดทำรายงานนำเสนอผลการประเมินต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทั้งในลักษณะที่เป็นรายงานประจำวัน และรายงานต่อที่ประชุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อให้คณะกรรมการฯ สามารถประเมินความเสี่ยงที่ธนาคารกำลังเผชิญ ปรับเปลี่ยนและกำหนดกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ตลอดจนลดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาสินทรัพย์ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ

จากการประเมินพบว่า ความเสี่ยงหลักด้านตลาดของธนาคาร คือ ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคารอยู่ในลักษณะที่เป็น Mismatching Fund ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่เกิดขึ้นโดยทั่วไปในการทำธุรกิจธนาคาร อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้มีการบริหารความเสี่ยงด้านนี้อย่างใกล้ชิด โดยจัดทำรายงานเสนอต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินภายใต้เครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงซึ่งทำการจำลองสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงด้านอัตราดอกเบี้ย เพื่อศึกษาผลกระทบรวมถึงการศึกษาพฤติกรรมทางการเงินต่อเนื่องเมื่อถึงระยะเวลาครบกำหนดของลูกหนี้ซึ่งอยู่ในระดับที่ปลอดภัย เพื่อให้มั่นใจได้ว่าสามารถจัดการความเสี่ยงได้อย่างเหมาะสมและปรับกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับสถานการณ์อย่างทันทั่วทั้ง ในขณะที่ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับต่ำเนื่องจากมีนโยบายจำกัดการถือสถานะ

เงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้งธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคาร ซึ่งจะบริหารความเสี่ยงโดยการทำสัญญาซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สำหรับการทำธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์ทางการเงินต่างๆ ทั้งเพื่อการลงทุน การป้องกันความเสี่ยง และการทำธุรกรรมเพื่อลูกค้าของธนาคารที่ทำกับสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศนั้น ธนาคารได้มีการกำหนดแนวทางปฏิบัติของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน มีการระบุความเสี่ยงในแต่ละตราสารอนุพันธ์และการควบคุมความเสี่ยงไว้ล่วงหน้า ให้เป็นไปตามกรอบแนวทางการดำเนินงานก่อนออกผลิตภัณฑ์หรือนำเสนอบริการใหม่ๆ ของธนาคาร สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทยและกฎบัตรการตรวจสอบภายใน (Internal Audit Charter) ของธนาคาร สำหรับความเสี่ยงด้านราคาสินทรัพย์ ธนาคารมีนโยบายที่ดำเนินการซื้อ/ขายในตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะยาวเป็นหลัก ซึ่งจะต้องมีการประเมินศักยภาพของบริษัทนั้นๆ โดยธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการจัดการการลงทุน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และบริหารจัดการรวมทั้งการติดตามและประเมินผลงานด้านการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขันในธุรกิจการเงิน

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต คือ ความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญา (Counterparty) ไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงไว้ ก่อให้เกิดผลเสียหายต่อรายได้และเงินกองทุนของธนาคาร ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมาก เพราะเกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อที่เป็นธุรกรรมหลักของสถาบันการเงิน ทั้งสินเชื่อที่เป็นสินทรัพย์และส่วนที่เป็นภาระผูกพัน เช่น การให้กู้ยืม การรับรองอ่าวาล์ หรือการค้าประกัน ปัจจัยความเสี่ยงด้านเครดิต จะมีทั้งที่เป็นปัจจัยภายใน ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ แต่สามารถลดผลกระทบที่จะเกิดขึ้นได้ในระดับหนึ่ง และปัจจัยภายนอก ซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารสามารถควบคุมได้ โดยการบริหารและจัดการที่ดี

ธนาคารได้มีการจัดตั้งฝ่ายงานและคณะกรรมการจัดการสินเชื่อ เพื่อดูแลและบริหารให้ความเสี่ยงด้านเครดิตอยู่ภายใต้ นโยบายและแผนกลยุทธ์ที่ธนาคารกำหนด รวมทั้งการทบทวนและปรับปรุงให้เหมาะสมกับสภาวะและทิศทางเศรษฐกิจ เพื่อที่จะรักษาระดับความเสี่ยงภายใต้ปัจจัยและตัวแปรต่างๆ ไม่ให้สูงเกินระดับที่ยอมรับได้ นอกเหนือจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และฝ่ายบริหารความเสี่ยง ซึ่งดูแลความเสี่ยงด้านนี้ในภาพรวม และกระบวนการสอบทานสินเชื่อที่เป็นอิสระ ในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อของธนาคารนั้น ธนาคารยังคงยึดนโยบายและหลักการระมัดระวังที่ธนาคารยึดถือมาตลอดเวลา ดังนั้น การอนุมัติสินเชื่อของธนาคารจะคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้จากงบกระแสเงินสดเป็นปัจจัยหลัก ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันภาวะความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ ธนาคารยังมีหลักประกันค้ำประกันสินเชื่ออีกชั้นหนึ่งด้วย

สำหรับกระบวนการอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร ธนาคารกำหนดให้หน่วยงานที่เกี่ยวข้องกับด้านธุรกิจสินเชื่อมีอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบโดยตรงในงานการอนุมัติสินเชื่อ จะต้องปฏิบัติตามนโยบาย หลักเกณฑ์ ขั้นตอน และวิธีการปฏิบัติงานที่ธนาคารกำหนดอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ ธนาคารได้แยกหน้าที่การวิเคราะห์สินเชื่อออกจากสายงานการตลาดหรือการหาสินเชื่อ เพื่อให้มีการตรวจสอบและคานอำนาจ (Check and Balance) และการอนุมัติสินเชื่อเป็นไปอย่างรัดกุมและได้มาตรฐาน แม้ว่ากระบวนการอนุมัติสินเชื่อได้มีกระบวนการ Check and Balance ซึ่งถือเป็นการควบคุมปัจจัยเสี่ยงภายในแล้ว เพื่อลดความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ธนาคารมีการวางนโยบายการอนุมัติสินเชื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวทั้งในแง่ของภาคอุตสาหกรรม ขนาดลูกค้า และประเภทสินเชื่อ ตลอดจนการกระจุกตัวในด้านภูมิภาคต่างๆ ของประเทศด้วย

เงินให้สินเชื่อหลักของธนาคารตามงบการเงินรวม ณ สิ้นธันวาคม 2547 คือ ธุรกิจอุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ที่มีสัดส่วนรวมกันถึงร้อยละ 52.96 ของเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนประเภทธุรกิจที่ธนาคารให้สินเชื่อรองลงมา คือ การสาธารณูปโภคและบริการร้อยละ 16.82 สำหรับธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง และสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยมีสัดส่วนใกล้เคียงกัน คือ เท่ากับร้อยละ 11.48 และร้อยละ 11.25 ตามลำดับ

ธนาคารมีสินเชื่อจัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ (เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) ณ สิ้นธันวาคม 2547 จำนวน 357,595 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.50 ของเงินให้สินเชื่อรวม เทียบกับสิ้นปี

2546 ที่มีจำนวน 338,276 ล้านบาท หรือร้อยละ 83.29 ของเงินให้สินเชื่อรวม เพิ่มขึ้น 19,319 ล้านบาท ในขณะที่ธนาคารมีสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย และสงสัยจะสูญ รวมกัน ณ สิ้นธันวาคม 2547 จำนวน 65,576 ล้านบาท หรือร้อยละ 15.50 ของสินเชื่อรวม ลดลงจาก ณ สิ้นธันวาคม 2546 ที่มีสินเชื่อดังกล่าวจำนวน 67,846 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.71 ของสินเชื่อรวม ลดลง 2,270 ล้านบาท

ทั้งนี้ สินเชื่อด้วยคุณภาพหรือสินเชื่อจัดชั้นดังกล่าว ถือเป็นปัญหาสำคัญที่ธนาคารตระหนักและเร่งรัดแก้ไขอย่างจริงจังและต่อเนื่องตลอดมา ซึ่งหากเปรียบเทียบกับเมื่อปีที่ผ่านมามีพบได้ว่ามีสัดส่วนลดลงมาโดยลำดับ อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้กันสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ สิ้นธันวาคม 2547 ได้กันสำรองดังกล่าวไว้ 20,942 ล้านบาท หรือร้อยละ 124.01 ของสำรองที่พึงกัน ซึ่งสูงเกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่ทางการกำหนด

สำหรับความเสี่ยงทางด้านการให้สินเชื่อในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงินนอกงบดุล อันได้แก่สัญญาที่จะขยายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบดุล แม้มูลค่าตามสัญญาจะยังไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อในทันที ธนาคารยังควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของตราสารทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงินและการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเป็นไปได้ที่ธนาคารไม่สามารถชำระค่าภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ ดังนั้น ธนาคารจึงเน้นนโยบายการดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและการดำเนินการธุรกิจของธนาคาร โดยจะพิจารณาจากโครงสร้างและพฤติกรรม การฝาก/ถอนเงินของลูกค้า ภาวะตลาดเงิน การแข่งขัน ภาวะเศรษฐกิจ และผลตอบแทนที่ได้รับ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีเงินสดเพียงพอที่จะตอบสนองต่อความสามารถในการขยายธุรกิจ และให้บริการกับลูกค้าได้ตลอดเวลา นอกเหนือจากการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก



ไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 และมาตรการการกำกับเงินฝากซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งมีการควบคุมและดูแลอย่างใกล้ชิด ซึ่งการบริหารสภาพคล่องเป็นไปทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสมกับการผูกพันต่างๆ ทั้งทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งทำให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการกระแสเงินสดในแต่ละระยะเวลาได้อย่างมีประสิทธิภาพในระดับต้นทุนที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมความเสี่ยงโดยกำหนดเพดานการดำรงสภาพคล่องขั้นต่ำ และจัดทำ Stress Testing ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้ทราบผลกระทบและความรุนแรงจากสถานการณ์ไม่ปกติจนถึงขั้นวิกฤต เพื่อเตรียมหาแนวทางและมาตรการที่เหมาะสมมาใช้ป้องกันได้อย่างทันท่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายโดยรวมและจัดทำแผนฉุกเฉินไว้เพื่อรองรับในกรณีที่ประสบปัญหาสภาพคล่อง (Contingency Plan) แม้ว่าธนาคารยังไม่เคยประสบปัญหาดังกล่าว

โครงสร้างเงินทุนของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2547 ประกอบด้วยเงินฝากร้อยละ 86.46 เงินกู้ยืมร้อยละ 2.77 ส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 5.76 และอื่นๆ ร้อยละ 5.01 โดยนำไปจัดสรรและลงทุนในการปล่อยสินเชื่อสัดส่วนร้อยละ 73.02 ลงทุนในหลักทรัพย์ร้อยละ 9.74 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนร้อยละ 6.00 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินร้อยละ 4.16 และอื่นๆ อีกร้อยละ 7.08

เมื่อทำการวิเคราะห์แนวโน้มปริมาณการเปลี่ยนแปลงของเงินฝาก ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนหลักของธนาคาร พบว่า ณ สิ้นธันวาคม 2547 มีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นธันวาคม 2546 ประมาณ 72,102 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 16.95 โดยสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อยอดเงินฝากรวมคิดเป็นร้อยละ 40.58 เงินฝากประจำระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 28.58 และเงินฝากประจำระยะเวลา 1 ปี

ขึ้นไปมีสัดส่วนร้อยละ 30.84 ทั้งนี้ Loans/Deposits Ratio เท่ากับร้อยละ 84.45 อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องธนาคารมีความมั่นใจว่าอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ จากการที่ธนาคารมีนโยบายดำรงสภาพคล่องส่วนเกินไว้อย่างเหมาะสม พร้อมทั้งมีการกระจายกลุ่มลูกค้าเพื่อมิให้เกิดการกระจุกตัวอยู่ในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง และจากการที่ลูกค้ามีพฤติกรรมการฝากเงินอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดอายุไถ่ถอน อีกทั้งการไถ่ถอนก่อนกำหนดมีสัดส่วนน้อยจนไม่มีความสำคัญ ทำให้ธนาคารสามารถใช้เงินฝากดังกล่าวเสมือนเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวได้

หากมองในแง่ความเพียงพอของเงินกองทุน จะพบว่า ณ สิ้นธันวาคม 2547 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น (ขั้นที่ 1 + ขั้นที่ 2) อยู่เท่ากับ 47,407 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.72 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยมีเงินกองทุนขั้นที่ 1 อยู่เท่ากับ 27,192 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.15 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งยังคงสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 8.5 สำหรับเงินกองทุนรวม และร้อยละ 4.25 ในส่วนของเงินกองทุนขั้นที่ 1

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

ฝ่ายบริหารความเสี่ยง ได้นำปัจจัยและเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและฐานะโดยรวมของสถาบันการเงิน ของสายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในภาพรวมของธนาคารเสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอยู่ภายใต้ระดับที่ธนาคารยอมรับได้ นอกเหนือจากการกำหนดให้มีฝ่ายงานต่างๆ อาทิ ฝ่ายตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดจากกระบวนการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ รวมทั้งสาขา โดยฝ่ายงานดังกล่าวมีหน้าที่ชี้ประเด็นความเสี่ยงและพิจารณาแนวทาง

ที่เหมาะสม ที่จะป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นจากความผิดพลาดในการทำงาน รวมทั้งมีแนวนโยบายที่จะเน้นให้พนักงานปฏิบัติตามคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงาน เพื่อให้สามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ธนาคารยอมรับได้ อีกทั้งยังมีนโยบายและแผนงานพัฒนาเครื่องมือที่จะนำมาใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและพัฒนาแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐานระดับสากลในระดับภายในองค์กร

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ความรู้ความชำนาญด้านตรวจสอบและงานธนาคารพาณิชย์เป็นอย่างดี โดยทุกท่านเป็นกรรมการอิสระมิได้เป็นผู้บริหารและพนักงานธนาคาร จะพิจารณาและสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม รัดกุม และเป็นไปตามกฎระเบียบที่ทางการได้กำหนดไว้ ตลอดจนเพื่อก้าวเข้าสู่การมีบรรษัทภิบาลที่ดี

สรุป

ในปัจจุบัน การบริหารความเสี่ยงมีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจธนาคารมากขึ้น ดังนั้น ในปี 2547 ธนาคารจึงได้มีการพัฒนาแนวทางการบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่องเพื่อให้เป็นไปในแนวทางเดียวกับมาตรฐานสากล โดยตระหนักถึงความสำคัญและมีการเตรียมการเกี่ยวกับแนวทางการดำรงเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ใหม่ (Basel II) ทั้งในส่วนของการพัฒนาระบบฐานข้อมูลและการศึกษาเตรียมการด้านความเพียงพอของเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยง 3 ประเภท ได้แก่ Credit Risk, Market Risk และ Operational Risk ภายใต้วิธีการและหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด อีกทั้งยังมีแผนงานพัฒนาเครื่องมือที่จะนำมาใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการเพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของกระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและพัฒนาแนวทางการบริหารความเสี่ยงที่มีมาตรฐานระดับสากลภายในองค์กร นอกเหนือจากการที่ได้นำปัจจัยและเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและฐานะโดยรวมของสถาบันการเงินของสายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย มาเป็นเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร เพื่อให้การควบคุมและการจัดการความเสี่ยงที่เกิดขึ้นอยู่ภายใต้ระดับที่ธนาคารยอมรับได้



กิจกรรมสาธารณประโยชน์

ธนาคารได้มีส่วนร่วมในการพัฒนาสังคมอย่างต่อเนื่อง โดยได้ให้ความร่วมมือกับภาครัฐบาลและภาคเอกชนในการสนับสนุนกิจกรรมด้านสาธารณประโยชน์ ทั้งในด้านสังคม การศึกษา ศาสนา และศิลปวัฒนธรรม โดยในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารได้มีส่วนร่วมและให้การสนับสนุนกิจกรรมด้านสังคมต่างๆ ดังนี้

โครงการช่วยเหลือผู้ประสบภัยจากคลื่นสึนามิ

ภัยธรรมชาติครั้งใหญ่ใน 6 จังหวัดภาคใต้จากคลื่นสึนามิ ส่งผลกระทบให้เกิดความสูญเสียต่อทรัพย์สินของประชาชนจำนวนมาก ธนาคารจึงได้จัดโครงการต่างๆ เพื่อช่วยเหลือผู้ประสบภัย โดยธนาคารได้ร่วมบริจาคเงินในนามสมาคมธนาคารไทย จำนวน 5 ล้านบาท ให้แก่มูลนิธิราชประชานุเคราะห์ พร้อมทั้งเป็นศูนย์กลางในการรับบริจาคเงินจากลูกค้าและประชาชน ผ่านสาขาของธนาคารทั่วประเทศในโครงการ “กรุงศรีฯ ร่วมใจสู้ชาวใต้” โดยได้รับยอดเงินบริจาคกว่า 20 ล้านบาท ซึ่งจะได้นำไปมอบให้กับมูลนิธิราชประชานุเคราะห์ ต่อไป อีกทั้งธนาคารยังได้ให้ความร่วมมือกับบริษัทในกลุ่มธนาคาร สถานีโทรทัศน์สีกองทัพบกช่อง 7 และมูลนิธิเพื่อที่อยู่อาศัยเพื่อมนุษยชาติ (ประเทศไทย) จัดโครงการ “ร่วมใจคืนบ้านสู่ชาวใต้” โดยธนาคารได้ร่วมบริจาคเป็นเงิน 10 ล้านบาท บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง ร่วมบริจาคอุปกรณ์จำนวน 5 ล้านบาท พร้อมเปิดรับบริจาคเงินจากลูกค้าและประชาชน เพื่อนำไปสร้างบ้านให้กับผู้ประสบภัยจำนวน 1,000 หลัง โดยได้รับความร่วมมือจากกระทรวงการพัฒนาสังคมและความมั่นคงของมนุษย์ ซึ่งมียอดเงินบริจาคมากกว่า 2 ล้านบาท นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ร่วมบริจาคให้แก่มูลนิธิปอเต็กตึ๊งเพื่อสนับสนุนกิจกรรมของมูลนิธิในเหตุการณ์ครั้งนี้ด้วย กล่าวได้ว่าการทำหน้าที่เป็นศูนย์กลาง

ในการระดมความช่วยเหลือในการร่วมบริจาคเงินเพื่อผู้ประสบภัยครั้งนี้ ธนาคารได้รับความร่วมมือจากประชาชน และภาคส่วนต่างๆ ในสังคมอย่างดียิ่ง

โครงการสนับสนุนกิจกรรมแก่เยาวชนจากมูลนิธิและสถานสงเคราะห์ต่างๆ

ธนาคารได้จัดกิจกรรมต่างๆ เพื่อเปิดโอกาสให้เยาวชนจากสถานสงเคราะห์ต่างๆ ได้เข้าร่วมและได้รับความบันเทิงจากกิจกรรมต่างๆ อย่างต่อเนื่อง อาทิ ธนาคารร่วมกับสถานีโทรทัศน์สีกองทัพบกช่อง 7 นำเยาวชนจากมูลนิธิและสถานสงเคราะห์ 22 แห่ง จัดโครงการ “ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ร่วมกับ ช่อง 7 สี พาน้องดูหมีแพนด้า” พร้อมมอบเครื่องคอมพิวเตอร์และพรีนเตอร์ เนื่องในโอกาสวันเด็กแห่งชาติ การนำเยาวชนจากสถานสงเคราะห์จำนวน 1,000 คน ชมภาพยนตร์เรื่อง “โหมโรง” และชมการแสดงโชว์ “แฟนตาซี 100 ปี ปีเตอร์แพน” ตลอดจนการจัดกิจกรรม “ธนาคารกรุงศรีอยุธยา พาน้องชมโดราเอมอนโชว์ 2004” โดยนำเยาวชนจากมูลนิธิและสถานสงเคราะห์เข้าชมการแสดง “แฮปปี้กับโดราเอมอนโชว์ 2004”

ทุนการศึกษา

ธนาคารได้ตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษา ซึ่งนับเป็นสิ่งสำคัญสำหรับเยาวชน จึงได้ให้การสนับสนุนด้านทุนการศึกษาแก่เยาวชนสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆอย่างต่อเนื่องเป็นเวลากว่า 15 ปี และยังได้มอบทุนการศึกษาให้แก่เด็กนักเรียนในโครงการ “จุฬา-ชนบท” ของจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย



กฐินธนาการ

ธนาการได้จัดกิจกรรมทอดกฐินสามัคคี ประจำปี 2547 เมื่อวันที่ 20 พฤศจิกายน 2547 ณ วัดราษฎร์สามัคคี จังหวัดสุพรรณบุรี ธนาการสามารถรวบรวมเงินในการทำบุญทอดกฐินเป็นจำนวน 1,199,999.99 บาท จากคณะกรรมการธนาการ และพนักงานธนาการเพื่อนำไปใช้ประโยชน์ในการก่อสร้างศาลาปฏิบัติธรรมและการบำรุงพุทธศาสนาต่อไป นอกจากนี้ ธนาการยังได้ร่วมกับสำนักพระราชวัง บริษัทปิโตรเคมีแห่งชาติ สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน ถวายผ้าพระกฐินพระราชทานให้แก่วัดต่างๆ



ศิลปวัฒนธรรม

ธนาการได้ให้การสนับสนุนการผลิตรายการจดหมายเหตุกรุงศรี ทางสถานีโทรทัศน์สีกองทัพบกช่อง 7 เพื่อเผยแพร่คุณค่าของประวัติศาสตร์และศิลปวัฒนธรรมเป็นประจำทุกปี นอกจากนี้ยังได้ให้การสนับสนุนการจัดงานศิลปวัฒนธรรมอุดมศึกษา ครั้งที่ 2 ของมหาวิทยาลัยขอนแก่น และการสนับสนุนโครงการสำรวจและขุดค้นแหล่งโบราณคดีได้นำของกรมศิลปากร เป็นต้น

การลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท
เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2547

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 สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิต ชั้น 2 เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2465-9, 0-2208-2449 โทรสาร 0-2253-8609	ธุรกิจบริการ	สามัญ	1,000,000	99.99
3. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิต ชั้น 3-6 เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2607 โทรสาร 0-2251-6581	ธุรกิจบริการ	สามัญ	200,000	99.99
4. 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
5. 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
6. บริษัท อยูธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แพลตฟอร์ม 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

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย		ธนาคารถือหุ้น (%)
		ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	
7. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ชั้น 1-6,8-11 เลขที่ 87/1 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2345-3000 โทรสาร 0-2345-3001	ธุรกิจบริการ	สามัญ	110,000,000	49.99
8. บริษัท เพลินจิตแอดไวเซอร์ จำกัด อาคารต้นสนทาวเวอร์ ชั้น 10 เลขที่ 990 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2658-5995 โทรสาร 0-2658-5998	ธุรกิจบริการ	สามัญ	4,000,000	49.66 ^{4/}
9. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยาเจเอฟ จำกัด อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 12 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2657-5757 โทรสาร 0-2657-5777	ธุรกิจจัดการ กองทุน	สามัญ	1,500,000	46.26 ^{5/}
10. บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด อาคารชำนาญ-เพ็ญชาติ ชั้น 22 เลขที่ 65/182-185 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทรศัพท์ 0-2643-1980 โทรสาร 0-2643-1059-60	ธุรกิจการเงิน (ลีสซิ่งและ เช่าซื้อ)	สามัญ	59,056,818	36.65 ^{6/}
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	604,845,880	28.86
12. บริษัท แอดวานซ์ไคเคสดีเซลเลอร์ 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 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
14. บริษัท ยู เอ็ม ซี เมททอล จำกัด ^{3/} อาคารซีโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 15 เลขที่ 32/37 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่าย เหล็กเส้น	สามัญ บุริมสิทธิ	95,000,000 50,000,000	15.05

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย		ธนาคารถือหุ้น (%)
		ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	
15. บริษัท เลนโซ่ โฟนการ์ด จำกัด ^{3/} เลขที่ 292 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0-2351-8116 โทรสาร 0-2351-8009	ให้บริการโทรศัพท์ สาธารณะแบบ ใช้บัตรทั้งในและ ต่างประเทศ	สามัญ	84,923,190	13.40
16. บริษัท ไอ.จี.เอส. จำกัด (มหาชน) ^{3/} เลขที่ 47/31 หมู่ 4 ถนนสุขุมวิท 2 แขวงดอกไม้ว 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) อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-0335 โทรสาร 0-2263-0589	ประกันวินาศภัย	สามัญ จดทะเบียน	250,000,000	10.92
18. บริษัท พี.พี.พาราวูด จำกัด เลขที่ 111/1 หมู่ 1 ตำบลบ้านช้าง อำเภอพนสนธิคม จังหวัดชลบุรี โทรศัพท์ (038) 464-268-80 โทรสาร (038) 464-261-2	ผลิตเฟอร์นิเจอร์ ไม้ยางพารา	สามัญ	95,000	10.00
19. บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด 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
20. 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
21. 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	25,000,000	10.00
22. บริษัท เอเชียนเทรดแอนดิลิสซิ่ง จำกัด อาคารสินธร 3 ชั้น 24 เลขที่ 130-132 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-3841-8 โทรสาร 0-2263-3849-50	ธุรกิจลิสซิ่ง และเช่าซื้อ	สามัญ	1,500,000	10.00

หมายเหตุ : ^{1/} เป็นหุ้นที่ธนาคารได้มาตามเงื่อนไขการซื้อสิทธิเรียกร้องหนี้
^{2/} เป็นหุ้นที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้และตามเงื่อนไขการซื้อสิทธิเรียกร้องหนี้
^{3/} เป็นหุ้นที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้
^{4/} เป็นการถือหุ้นทางตรงร้อยละ 10 และถือทางอ้อมร้อยละ 39.66
^{5/} เป็นการถือหุ้นทางตรงร้อยละ 38.33 และถือทางอ้อมร้อยละ 7.93
^{6/} เป็นการถือหุ้นทางตรงร้อยละ 31.81 และถือทางอ้อมร้อยละ 4.84

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม



(1) กลุ่มธุรกิจการเงิน

ชื่อบริษัท และโครงสร้างรายได้	2547		2546		2545	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	20,270.8	-	19,295.0	-	19,473.3	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{1/}	9,920.7	63.71	5,184.0	39.82	6,065.9	57.37
รายได้ที่มีไฟตอกเบี้ย	5,651.9	36.29	7,833.0	60.18	4,507.3	42.63
รวม	15,572.7	100.00	13,017.0	100.00	10,573.2	100.00
2. บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	413.6	-	310.8	-	304.8	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{1/}	272.3	27.50	161.2	20.44	167.5	36.46
รายได้ที่มีไฟตอกเบี้ย	717.8	72.50	627.3	79.56	291.9	63.54
รวม	990.1	100.00	788.5	100.00	459.4	100.00
3. บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส์ จำกัด						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	67.3	-	49.4	-	51.7	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล ^{2/}	46.1	60.90	31.5	60.81	21.5	54.02
รายได้ที่มีไฟตอกเบี้ย	29.6	39.10	20.3	39.19	18.3	45.98
รวม	75.7	100.00	51.8	100.00	39.8	100.00
4. บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด						
โครงสร้างรายได้						
รายได้จากการให้เช่า	208.4	92.17	190.7	94.31	183.1	88.93
รายได้อื่น	17.7	7.83	11.5	5.69	22.8	11.07
รวม	226.1	100.00	202.2	100.00	205.9	100.00

(2) กลุ่มธุรกิจบริการ

ชื่อบริษัท และโครงสร้างรายได้	2547		2546		2545	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ค่าเช่ารถยนต์	183.4	38.43	139.7	32.51	133.9	42.07
รายได้ค่าบริการ	271.4	56.87	263.7	61.37	154.2	48.44
รายได้อื่น	22.4	4.70	26.3	6.12	30.2	9.49
รวม	477.2	100.00	429.7	100.00	318.3	100.00
2. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากการดำเนินงาน	115.7	95.70	101.2	98.44	86.1	99.77
รายได้อื่น	5.2	4.30	1.6	1.56	0.2	0.23
รวม	120.9	100.00	102.8	100.00	86.3	100.00
3. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากค่าบริการ	1,263.5	69.58	1,040.4	68.80	755.8	57.86
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	552.5	30.42	471.7	31.20	550.4	42.14
รวม	1,816.0	100.00	1,512.1	100.00	1,306.2	100.00
4. บริษัท เพลินจิตแอดไวเซอร์ จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากค่าบริการ	64.3	99.84	13.8	97.87	-	-
รายได้อื่น	0.1	0.16	0.3	2.13	-	-
รวม	64.4	100.00	14.1	100.00	-	-

(3) กลุ่มธุรกิจอื่น

ชื่อบริษัท และโครงสร้างรายได้	2547		2546		2545	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	163.9	18.85	45.7	7.72	25.7	6.11
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	705.5	81.15	546.5	92.28	395.1	93.89
รวม	869.4	100.00	592.2	100.00	420.8	100.00
2. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ธุรกิจหลักทรัพย์	559.7	99.86	581.0	99.40	329.8	99.97
รายได้อื่น	0.8	0.14	3.5	0.60	0.1	0.03
รวม	560.5	100.00	584.5	100.00	329.9	100.00

หมายเหตุ : ปี 2547 เป็นข้อมูลที่ยังไม่ได้ตรวจสอบ ยกเว้น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุนกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด

^{1/} หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

^{2/} หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลหักดอกเบี้ยจ่ายและค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร จำนวน 3 ท่าน ซึ่งรับผิดชอบในการสอบทานกระบวนการจัดทำและสำรับในรายงานทางการเงินของธนาคาร ระบบการบริหารจัดการความเสี่ยงและการควบคุมภายในของธนาคาร กระบวนการตรวจสอบภายในและการสื่อสารกับผู้สอบบัญชีของธนาคาร ติดตามการปฏิบัติตามกฎหมายข้อบังคับที่หน่วยงานกำกับดูแลภาครัฐกำหนดและใช้บังคับ

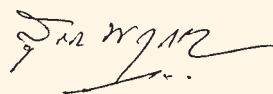
ในการปฏิบัติภารกิจที่ได้รับมอบหมายดังกล่าว คณะกรรมการตรวจสอบได้ยึดถือความเป็นอิสระในการใช้ดุลยพินิจเพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร สนับสนุนการดำเนินการของธนาคารให้มีการเปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนและโปร่งใส จัดให้มีการแบ่งแยกหน้าที่ให้ชัดเจนและถ่วงดุลอำนาจ ขจัดข้อขัดแย้งทางผลประโยชน์ ซึ่งเป็นการปฏิบัติที่สอดคล้องกับแนวทางปฏิบัติที่ดีของคณะกรรมการตรวจสอบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร นอกจากนี้ ยังส่งเสริมให้ธนาคารดำเนินการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดีเพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้กับองค์กรและผู้ถือหุ้น ตลอดจนผู้ที่มีส่วนเกี่ยวข้องอื่น

ในปี 2547 คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชีและ/หรือผู้บริหารในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องของธนาคาร รวมทั้งสิ้น 6 ครั้ง ซึ่งในการประชุมดังกล่าว นอกจากจะเป็นการสอบทานงบการเงินของธนาคารทั้งรายไตรมาสและงบการเงินประจำปี ตลอดจนความเห็นและข้อสังเกตเพิ่มเติมของผู้สอบบัญชีเพื่อให้การดำเนินงานของธนาคารแสดงผลการดำเนินงานและสถานะที่เป็นจริงตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไปแล้ว คณะกรรมการตรวจสอบยังมีการพิจารณาและติดตามการปฏิบัติงานและผลการดำเนินงานของธนาคาร ตลอดจนเหตุการณ์ที่เกิดขึ้นที่มีนัยสำคัญจากฝ่ายงานในสายกำกับและตรวจสอบ

เพื่อให้การบริหารจัดการของธนาคารดำเนินการไปอย่างรอบคอบรัดกุมและควบคุมความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น คณะกรรมการตรวจสอบได้ให้ข้อสังเกตเสนอแนะธนาคารบางประการเกี่ยวกับ

- การปรับปรุงนโยบายและแนวทางในการอำนวยการสินเชื่อของธนาคาร กำหนดบทบาทและหน้าที่การกลั่นกรองและการถ่วงดุลในงานวิเคราะห์สินเชื่อให้เข้ามาตรฐานเพื่อควบคุมคุณภาพและความเสี่ยง ตลอดจนทบทวนอำนาจอนุมัติให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- ทบทวนมาตรการและกลไกในการป้องกันและควบคุมความเสี่ยงและความสูญเสียที่สืบเนื่องจากการปฏิบัติมิชอบหรือการทุจริตให้มีความชัดเจนและครอบคลุมทุกกรณีที่อาจเกิดขึ้นได้

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอให้บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยัค จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2547 และกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นเหมาะสม ซึ่งก็ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว



(นายสุรชัย พงษ์บำรุง)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

22 มีนาคม 2548

งบการเงินสำหรับปี

สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

งบดุล

งบกำไรขาดทุน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

งบกระแสเงินสด

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

1. ข้อมูลทั่วไป
2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร
3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4. ข้อมูลเพิ่มเติม
 - 4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
 - 4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
 - 4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน
 - 4.4 เงินลงทุน
 - 4.5 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
 - 4.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ
 - 4.7 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ
 - 4.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
 - 4.9 ทรัพย์สินรอการขาย
 - 4.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
 - 4.11 เงินฝาก
 - 4.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
 - 4.13 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน
 - 4.14 เงินกู้ยืม
 - 4.15 หนี้กู้ยืมสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ
 - 4.16 ทุนเรือนหุ้น
 - 4.17 สำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น
 - 4.18 ภาษีเงินได้
 - 4.19 ภาระผูกพัน
 - 4.20 กำไรต่อหุ้น
 - 4.21 สัญญาเช่าระยะยาว
 - 4.22 รายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - 4.23 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร
 - 4.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
 - 4.25 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ
 - 4.26 การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน
 - 4.27 การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

รายงานของผู้อนุมัติรับอนุญาต

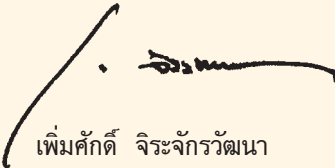
เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบดุลเฉพาะของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 และงบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่อการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้ และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2548


เพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427
สำนักงานดีลอยท์ ทัช โธมัส ไซยยศ

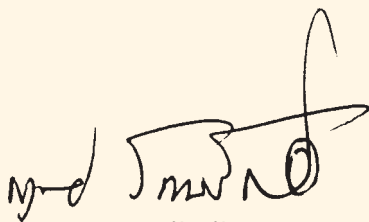
รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ ธนาคารได้รับรางวัล Disclosure Award 2002 และรางวัล Disclosure Report Award 2003 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ก.ล.ต.) และธนาคารเป็นหนึ่งใน “2002 Top 50 Companies” และ “Top Quartile Companies, Corporate Governance Report of Thai Listed Companies 2003” ภายใต้โครงการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทยของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association - IOD)

คณะกรรมการธนาคาร ได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระรวม 3 คน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคาร ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของปี 2547 ตามแนวทางที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547



(นายภฤตย์ รัตนรักษ์)
ประธานกรรมการ



(นายจำลอง อติกุล)
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

สินทรัพย์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
เงินสด	18,857,023,139	13,082,421,560	18,855,971,105	13,076,915,468
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุข้อ 4.2)				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	8,600,919,799	1,168,494,785	8,694,412,769	907,128,123
ไม่มีดอกเบี้ย	4,305,337,977	5,202,797,164	4,185,969,804	5,004,654,213
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	9,950,763,125	4,161,687,393	9,950,763,125	4,161,687,393
ไม่มีดอกเบี้ย	1,070,371,460	1,137,876,225	1,070,371,460	1,137,876,225
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	23,927,392,361	11,670,855,567	23,901,517,158	11,211,345,954
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (หมายเหตุข้อ 4.3)	34,540,000,000	20,200,000,000	34,500,000,000	20,200,000,000
เงินลงทุน				
(หมายเหตุข้อ 3.2 และข้อ 4.4)				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	24,630,284,051	21,183,130,851	24,053,984,264	19,618,541,892
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	29,893,645,416	38,763,306,525	29,684,578,087	38,156,521,430
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,533,534,409	916,893,073	3,883,454,824	2,854,781,535
รวมเงินลงทุนสุทธิ	56,057,463,876	60,863,330,449	57,622,017,175	60,629,844,857
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ				
(หมายเหตุข้อ 3.3, 3.5 และข้อ 4.6)				
เงินให้สินเชื่อ	420,101,935,408	402,221,234,879	415,108,429,262	395,572,338,069
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,696,138,316	3,752,247,666	2,328,079,559	3,560,271,234
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	422,798,073,724	405,973,482,545	417,436,508,821	399,132,609,303
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ				
(หมายเหตุข้อ 3.4 และข้อ 4.7)	(20,088,386,404)	(21,895,783,784)	(18,061,214,681)	(20,074,530,901)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้				
(หมายเหตุข้อ 3.5 และข้อ 4.8)	(774,776,870)	(1,463,039,756)	(701,168,391)	(1,366,837,221)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	401,934,910,450	382,614,659,005	398,674,125,749	377,691,241,181
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ				
(หมายเหตุข้อ 3.6 และข้อ 4.9)	21,675,536,989	18,094,524,585	16,875,734,925	15,818,710,543
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	1,348,517,434	1,314,021,289	1,348,517,434	1,314,021,289
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ				
(หมายเหตุข้อ 3.7 และข้อ 4.10)	12,227,573,223	12,250,529,538	12,103,116,519	12,183,597,980
เงินทดรองจ่าย	1,183,458,883	711,339,716	1,072,929,496	676,231,198
ส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนจากสัญญาซื้อขาย				
เงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,309,436,042	1,002,845,340	1,309,436,042	1,002,845,340
สินทรัพย์อื่น	2,294,323,624	2,317,864,574	2,126,496,962	2,133,169,035
รวมสินทรัพย์	575,355,636,021	524,122,391,623	568,389,862,565	515,937,922,845

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
หน่วย : บาท				
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก (หมายเหตุข้อ 4.11)				
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	494,913,038,873	424,139,194,290	489,834,843,896	419,464,114,326
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	2,530,241,158	1,201,752,253	2,530,241,158	1,201,752,253
รวมเงินฝาก	497,443,280,031	425,340,946,543	492,365,085,054	420,665,866,579
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(หมายเหตุข้อ 4.12)				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	16,166,984,491	15,070,153,646	15,029,663,176	13,839,032,502
ไม่มีดอกเบี้ย	2,195,731,782	1,666,720,759	2,282,351,517	1,740,127,031
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	1,363,465,208	212,724,902	1,363,465,208	212,724,902
ไม่มีดอกเบี้ย	41,492,760	45,557,069	41,492,760	45,557,069
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,767,674,241	16,995,156,376	18,716,972,661	15,837,441,504
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,188,591,017	2,211,945,021	1,188,591,017	2,211,945,021
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน (หมายเหตุข้อ 4.13)	-	80,000,000	-	-
เงินกู้ยืม (หมายเหตุ ข้อ 4.14)				
เงินกู้ยืมระยะยาว	15,910,003,988	28,976,554,540	15,910,003,988	28,963,632,540
รวมเงินกู้ยืม	15,910,003,988	28,976,554,540	15,910,003,988	28,963,632,540
หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ				
(หมายเหตุข้อ 3.8 และข้อ 4.15)	-	12,996,343,750	-	12,996,343,750
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,348,517,434	1,314,021,289	1,348,517,434	1,314,021,289
เงินสำรองบำเหน็จพนักงาน (หมายเหตุข้อ 4.25)	1,486,044,541	1,240,180,016	1,486,044,541	1,240,180,016
หนี้สินอื่น	5,069,335,567	6,144,437,139	4,556,062,376	4,135,352,881
รวมหนี้สิน	542,213,446,819	495,299,584,674	535,571,277,071	487,364,783,580

**ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทช่วย
งบดุล (ต่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม**

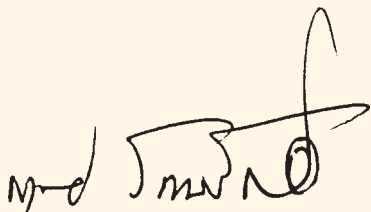
หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 4.16)				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นบุริมสิทธิ 325,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		3,250,000		3,250,000
หุ้นสามัญ 7,850,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		78,500,000,000		78,500,000,000
หุ้นสามัญ 7,089,392,755 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	70,893,927,550		70,893,927,550	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นบุริมสิทธิ 325,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
ชำระครบแล้ว		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 2,851,076,996 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
ชำระครบแล้ว	28,510,769,960		28,510,769,960	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	-	406,250	-	406,250
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	1,503,992	20,263,389,004	1,503,992	20,263,389,004
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	2,751,885,746	2,751,885,746	2,751,885,746	2,751,885,746
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	882,719,859	919,525,720	882,719,859	919,525,720
ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	(333,437,009)	65,987,642	(333,437,009)	65,987,642

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
หน่วย : บาท				
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุข้อ 4.17)	51,000,000	800,000,000	51,000,000	800,000,000
สำรองอื่น (หมายเหตุข้อ 4.17)	-	11,821,791,500	-	11,821,791,500
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	954,142,946	(36,553,096,597)	954,142,946	(36,553,096,597)
รวม	32,818,585,494	28,573,139,265	32,818,585,494	28,573,139,265
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	323,603,708	249,667,684	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	33,142,189,202	28,822,806,949	32,818,585,494	28,573,139,265
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	575,355,636,021	524,122,391,623	568,389,862,565	515,937,922,845
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
(หมายเหตุข้อ 4.19)				
การรับอวัลต์ตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	5,188,530,776	5,464,535,805	5,183,530,776	5,314,535,805
ภาระตามตั๋วแลกเงินค้ำเงินค้ำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	3,585,774,778	1,988,322,709	3,585,774,778	1,988,322,709
เล็ดเตอร็ออฟเครดิต	13,215,941,064	8,739,859,869	13,215,941,064	8,739,859,869
ภาระผูกพันอื่น	152,583,870,944	151,180,882,574	153,374,182,816	151,041,765,497

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นายภฤตย์ รัตนรักษ์)
 ประธานกรรมการ


 (นายจำลอง อดิคุล)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

**ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทช่วย
งบกำไรขาดทุน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม**

หน่วย : บาท

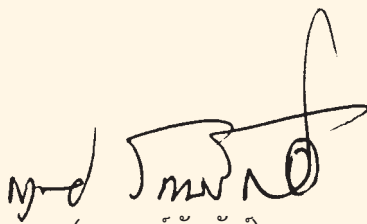
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	17,843,063,052	17,154,488,041	17,534,827,484	17,026,901,508
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	646,897,476	531,436,154	646,685,567	528,536,803
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	105,761,888	13,050,363	-	-
เงินลงทุน	1,675,047,771	1,595,996,673	1,631,687,663	1,525,360,453
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	20,270,770,187	19,294,971,231	19,813,200,714	19,080,798,764
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	5,468,860,950	6,663,467,362	5,382,063,813	6,579,059,200
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	103,050,363	112,540,607	80,212,966	99,628,649
เงินกู้ยืมระยะยาว	1,230,209,875	3,942,022,806	1,228,956,617	3,940,730,606
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,802,121,188	10,718,030,775	6,691,233,396	10,619,418,455
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	13,468,648,999	8,576,940,456	13,121,967,318	8,461,380,309
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
(หมายเหตุข้อ 4.7)	2,950,008,289	1,921,795,547	2,743,694,110	1,514,109,252
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้				
(หมายเหตุข้อ 4.8)	597,931,823	1,471,156,674	256,305,890	1,485,890,748
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ				
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	9,920,708,887	5,183,988,235	10,121,967,318	5,461,380,309
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย				
กำไรจากเงินลงทุน	492,052,314	3,032,835,261	181,152,263	2,582,862,038
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	216,379,945	41,228,211	472,843,501	233,951,737
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	75,213,033	103,171,910	67,595,055	97,120,380
อื่นๆ	3,127,479,175	2,695,377,105	3,128,483,379	2,697,141,556
กำไรจากการปริวรรต	448,007,655	401,174,586	448,007,655	401,174,586
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	306,172,002	613,053,591	-	475,397,991
หนี้สูญได้รับคืน	110,732,547	218,445,605	75,930,247	194,727,730
รายได้ค่านายหน้า	451,946,036	387,780,859	-	-
รายได้อื่น	423,961,740	339,943,636	119,903,525	178,017,660
รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	5,651,944,447	7,833,010,764	4,493,915,625	6,860,393,678

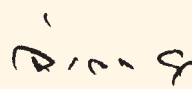
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
ค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	3,738,409,479	3,265,461,403	3,326,977,932	2,911,867,936
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่				
และอุปกรณ์	2,172,397,989	1,945,797,100	2,068,963,695	1,868,728,922
ค่าภาษีอากร	887,776,111	758,718,400	811,966,796	742,128,476
ค่าธรรมเนียมและบริการ	382,120,443	729,504,992	377,507,200	727,739,750
ค่าตอบแทนกรรมการ	29,418,000	29,622,500	20,900,000	18,980,000
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงิน	1,837,861,998	1,655,662,136	1,818,013,264	1,637,804,961
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,721,050,162	1,483,319,974	1,510,464,690	1,355,108,341
รวมค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ย	10,769,034,182	9,868,086,505	9,934,793,577	9,262,358,386
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,803,619,152	3,148,912,494	4,681,089,366	3,059,415,601
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 3.13 และข้อ 4.18)	59,883,767	38,612,985	8,030,327	6,826,623
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	4,743,735,385	3,110,299,509	4,673,059,039	3,052,588,978
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไร				
สุทธิของบริษัทย่อย	(70,676,346)	(57,710,531)	-	-
กำไรสุทธิ	4,673,059,039	3,052,588,978	4,673,059,039	3,052,588,978
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
(หมายเหตุข้อ 3.14 และข้อ 4.20)	1.64	1.39	1.64	1.39
กำไรต่อหุ้นปรับลด				
(หมายเหตุข้อ 3.14 และข้อ 4.20)	1.14	1.39	1.14	1.39

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้


 (นายภฤตย์ รัตนรักษ์)
 ประธานกรรมการ


 (นายจำลอง อติกุล)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	งบการเงินรวม			ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	รวม
				ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน)	กำไร (ขาดทุน) สะสม		
จากการเปลี่ยนแปลง								
มูลค่าเงินลงทุน								
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
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	-	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
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
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
หุ้นที่ออกและชำระแล้ว	(3,250,000)	10,769,960	-	-	-	-	-	7,519,960
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	(20,262,291,262)	-	-	20,263,389,004	-	1,097,742
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(36,805,861)	-	-	-	(36,805,861)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง								
มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	(399,424,651)	-	-	(399,424,651)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	(36,805,861)	(399,424,651)	-	-	(436,230,512)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	4,673,059,039	-	4,673,059,039
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	73,936,024	73,936,024
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	-	28,510,769,960	1,503,992	3,634,605,605	(333,437,009)	1,005,142,946	323,603,708	33,142,189,202

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทช่วย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม**

หน่วย : บาท

	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นหุ้นสามัญ	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				กำไร (ขาดทุน) สะสม	รวม
			ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุนจากการ ตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน			
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	
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	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	(3,250,000)	10,769,960	-	-	-	-	7,519,960	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	(20,262,291,262)	-	-	20,263,389,004	1,097,742	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(36,805,861)	-	-	(36,805,861)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง								
มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	(399,424,651)	-	(399,424,651)	
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	(36,805,861)	(399,424,651)	-	(436,230,512)	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	4,673,059,039	4,673,059,039	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	-	28,510,769,960	1,503,992	3,634,605,605	(333,437,009)	1,005,142,946	32,818,585,494	

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	4,673,059,039	3,052,588,978	4,673,059,039	3,052,588,978
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิ				
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	902,755,276	830,214,165	874,657,823	808,625,883
ส่วนเพิ่ม (ลด) มูลค่าเงินลงทุน	(175,777,359)	70,876,202	(195,831,650)	33,117,569
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,950,008,289	1,921,795,547	2,743,694,110	1,514,109,252
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	597,931,823	1,471,156,674	256,305,890	1,485,890,748
จำนวนกันไว้เพื่อการปรับมูลค่า				
ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	-	(9,249,085)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยหักจากการตีทรัพย์สินซ้ำหนี้	(34,811,874)	(38,823,799)	(22,427,978)	(38,534,634)
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทจากเงินลงทุน				
ในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	(114,701,005)	(710,337,350)	-	(434,223,681)
ขาดทุนจากการโอนหนี้ด้วยคุณภาพ	28,434,066	314,490	28,434,066	314,490
กำไรจากเงินลงทุน	(264,400,926)	(2,305,474,472)	(202,246,611)	(2,253,250,755)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สิน				
รอการขาย (โอนกลับ)	(103,292,312)	223,598,014	(103,253,561)	220,476,394
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน				
อาคารและอุปกรณ์	4,835,399	(42,215,697)	1,919,735	(40,582,910)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	119,767,950	(475,397,991)	140,424,950	(475,397,991)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	263,599,004	1,077,735,188	263,599,004	1,077,735,188
ค่าใช้จ่ายในการถ่วงดุลหนี้กู้ยืมสิทธิ (โอนกลับ)	(552,500)	-	(552,500)	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง	1,096,301,529	911,990,696	1,272,779,192	948,280,598
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยค้างจ่ายลดลง	(172,499,526)	(593,163,495)	(174,430,799)	(593,620,238)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	27,820,530	(42,053,398)	27,991,111	(55,473,057)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไรสุทธิของบริษัทย่อย	70,676,346	57,710,531	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(216,379,945)	(41,228,211)	(472,843,501)	(233,951,737)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	9,652,773,804	5,360,036,987	9,111,278,320	5,016,104,097

หน่วย : บาท

**ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทช่วย
งบกระแสเงินสด (ต่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม**

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(12,667,638,085)	8,079,629,660	(13,101,272,496)	8,215,196,646
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	(14,340,000,000)	(16,950,000,000)	(14,300,000,000)	(16,950,000,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	1,609,191,313	9,466,326,459	1,602,963,944	9,412,803,288
เงินให้สินเชื่อ	(28,221,526,930)	(30,806,912,862)	(29,467,557,033)	(27,633,952,518)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,682,051,774	6,487,290,063	7,058,072,387	6,233,004,506
สินทรัพย์อื่น	(4,355,914,134)	(3,348,424,046)	(4,261,869,282)	(3,200,604,510)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	72,161,692,975	29,993,782,631	71,758,577,962	28,844,082,639
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,793,556,996	6,933,784,533	2,900,570,287	6,549,220,932
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	(80,000,000)	80,000,000	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(1,023,354,004)	1,421,358,389	(1,023,354,004)	1,421,358,389
หนี้สินอื่น	(602,864,116)	2,722,072,465	905,929,494	1,172,053,797
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงาน	29,607,969,593	19,438,944,279	31,183,339,579	19,079,267,266
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อขายและเงินลงทุนอื่น	41,045,917,960	28,304,549,741	38,731,852,550	24,288,600,851
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์ เมื่อขายและเงินลงทุนอื่น	(38,030,693,862)	(58,558,590,149)	(37,380,268,357)	(54,208,624,306)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	7,254,031	88,362,245	724,487	85,414,912
เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(817,812,486)	(604,150,381)	(734,033,843)	(581,402,278)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์อื่น	(70,241,416)	(80,033,374)	(67,688,538)	(79,522,716)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	2,134,424,227	(30,849,861,918)	550,586,299	(30,495,533,537)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(13,012,922,000)	4,080,000,000	(13,000,000,000)	4,080,000,000
ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	(12,996,343,750)	-	(12,996,343,750)	-
ใบสำคัญแสดงสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญ	9,023,952	-	9,023,952	-
เงินสดที่รับจากการออกหุ้นสามัญ	-	10,000,000,000	-	10,000,000,000
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมจัดหาเงิน	(26,000,241,798)	14,080,000,000	(25,987,319,798)	14,080,000,000
รวม	5,742,152,022	2,669,082,361	5,746,606,080	2,663,733,729
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง				
ในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	32,449,557	16,352,758	32,449,557	16,352,758
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	5,774,601,579	2,685,435,119	5,779,055,637	2,680,086,487
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	13,082,421,560	10,396,986,441	13,076,915,468	10,396,828,981
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	18,857,023,139	13,082,421,560	18,855,971,105	13,076,915,468

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 7,959 คน และ 7,580 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 ออยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2540 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการให้บริการด้านบุคลากร บริษัทย่อยดังกล่าวชำระบัญชีเพื่อเลิกบริษัทเรียบร้อยแล้วเมื่อวันที่ 19 พฤษภาคม 2547

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

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

ในเดือนมกราคม 2547 กระทรวงการคลังได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งระบุให้มีการจัดรูปแบบและบทบาทของระบบสถาบันการเงินใหม่ แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อการดำเนินงานของบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ในปัจจุบัน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยดังกล่าวได้เสนอแนวทางดำเนินการในเรื่องดังกล่าวให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว แนวทางดำเนินการดังกล่าวอยู่ในระหว่างการพิจารณาอนุมัติของธนาคารแห่งประเทศไทยและกระทรวงการคลัง

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 แสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2544

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

สำหรับงบดุลรวมและงบดุลเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้มาจากการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

2.2 งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ได้รวมรายการบัญชีของสาขานาคารทุกแห่ง และบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ตรวจสอบแล้ว) ซึ่งธนาคารถือหุ้นไว้ดังต่อไปนี้

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 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

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 มิได้รวม “กองทุนรวม หุ้นบุริมสิทธิ-หุ้นกู้ด้อยสิทธิของ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา” เนื่องจากธนาคารได้มีการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ (ดูหมายเหตุข้อ 4.15) และได้จดทะเบียนเลิกนิติบุคคลเฉพาะกิจดังกล่าว เมื่อวันที่ 19 เมษายน 2547

งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ได้รวมรายการบัญชีของสาขาธนาคารทุกแห่ง “กองทุนรวมหุ้นบุริมสิทธิ-หุ้นกู้ด้อยสิทธิของ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา” (ยังไม่ได้ตรวจสอบ) ซึ่งเป็นกิจการเฉพาะกิจที่จัดตั้งขึ้นเพื่อจัดหาเงินทุนให้กับธนาคาร และบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ตรวจสอบแล้ว)

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

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิของบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีสิทธิรับเงินปันผลในอัตราร้อยละ 5 ต่อปี หรือในอัตราที่เท่ากับผู้ออกหุ้นสามัญแล้ว แต่อย่างใดจะสูงกว่า แต่ไม่สะสมเงินปันผล และมีสิทธิออกเสียงได้เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 บริษัทย่อยดังกล่าวได้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเป็นจำนวน 2,478,750 หุ้น ราคาหุ้น 98 ล้านบาท โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาวสุทธิในงบดุลรวมและไม่ได้นำมาหักจากส่วนของผู้ออกหุ้นเนื่องจากจำนวนเงินไม่มีสาระสำคัญ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ของบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารได้มีการตรวจสอบแล้ว โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข และมีวรรคอธิบายเกี่ยวกับปัญหาการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ

นอกจากนั้น งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ได้รวมรายการบัญชีของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (ตรวจสอบแล้ว) ซึ่งธนาคารถือหุ้นไว้ดังต่อไปนี้

	จำนวนหุ้นสามัญ	บาท 31 ธันวาคม 2547	บาท 31 ธันวาคม 2546
ทุนจดทะเบียน	200,000,000	2,000,000,000	2,000,000,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว			
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระครบแล้ว	36,063,000	360,630,000	360,630,000
หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระ			
39% ณ 31 ธันวาคม 2547 และ			
25% ณ 31 ธันวาคม 2546	163,937,000	639,370,000	409,842,500
รวมทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	200,000,000	1,000,000,000	770,472,500
ถือโดยธนาคาร	199,999,994	999,999,940	770,472,440
ร้อยละของทั้งหมด	99.99	99.99	99.99
รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว			

- 2.3 งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 รวมงบการเงินของกิจการเฉพาะกิจ คือ “กองทุนรวมหุ้นบุริมสิทธิ - หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ของ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา” ซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบ โดยมียอดสินทรัพย์รวมหลังหักรายการระหว่างกันจำนวน 261 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.05 ของยอดรวมสินทรัพย์ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 และไม่มีรายได้ในงบการเงินรวม

นอกจากนี้ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ได้รวมส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของบริษัทร่วมของธนาคาร ซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบ ดังต่อไปนี้ คือ

1. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด
2. บริษัท อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ลิสซิง จำกัด
3. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
4. บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แพลเตอร์ส จำกัด

ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของบริษัทร่วมดังกล่าวแสดงยอดกำไร เป็นจำนวน 194 ล้านบาท และ 31 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ตามลำดับ ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

- 2.4 งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 มิได้รวมรายการบัญชีของบริษัทสยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99) บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99) และบริษัท เฟลนิจิตแอดไวเซอร์ จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมร้อยละ 49.66) ซึ่งไม่มีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าวแสดงไว้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับธนาคาร เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่แสดงอยู่ในงบดุลภายใต้หัวข้อ “เงินสด” หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

สำหรับบริษัทย่อย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ในงบทะเบียนเงินสด เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพันไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดโดยนำไปแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์อื่น

3.2 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารทุนและตราสารหนี้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เผื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 เรื่องแบบงบบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุนโดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่ได้มาเพื่อถือไว้ระยะสั้น ซึ่งแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราว โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อทำกำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้า และกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนโดยรวมอยู่ในรายได้ที่มีไฟด็อกเบย์ ส่วนดอกเบย์และเงินปันผลจากหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้เป็นรายได้ดอกเบย์ และเงินปันผลตามเกณฑ์ดังกล่าว

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ถูกจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาว ทั้งนี้ นอกจากจะครบกำหนดภายในหนึ่งปี บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นเมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารจัดประเภทสิทธิที่จะได้รับและยังไม่ได้รับค่าสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งอาจได้โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ทั้งนี้ ดอกเบย์ที่ได้รับมาในรูปแบบสัญญาใช้เงิน ธนาคารได้แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่นในงบดุล

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุไว้โดยง่าย และไม่จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดหรือเพื่อค้าจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เผื่อขาย ซึ่งอาจแสดงเป็นเงินลงทุนระยะสั้นหรือระยะยาวขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหาร และแสดงในราคายุติธรรมโดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาวและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าโดยบันทึกในงบกำไรขาดทุน เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบย์รับ

ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย

เมื่อมีการประเมินว่าการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุน คำนวณโดยใช้วิธี ดังต่อไปนี้

1. พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ คำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
2. ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์ในศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
3. ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีหลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทยเป็นราคาตลาด กรณีไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีหลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุน เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่าค่าของหลักทรัพย์ได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ราคาหุ้นของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุนรวมอยู่ในรายได้ที่มีโชดกเบี่ย

3.3 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี่ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นยอดสุทธิในเงินให้สินเชื่อ

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

แนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท และยังได้กำหนดให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ยังไม่ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย โดยการกันเงินสำรองส่วนเพิ่มสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญดังกล่าวให้ถือปฏิบัติตั้งแต่วุดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2547 เป็นต้นไป (หมายเหตุข้อ 4.7) นอกจากนี้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันของธนาคารพาณิชย์ และแบบรายงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการสอบทานสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวพร้อมทั้งรายงานในแบบรายงานที่กำหนดแล้ว

นอกจากนั้น ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้แนวทางการปฏิบัติเพิ่มขึ้นหลายประการเพื่อเป็นการอธิบายแนวทางที่กล่าวไว้ข้างต้นให้ชัดเจนยิ่งขึ้น ซึ่งได้แก่หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้และหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงิน สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และรายงานต่างๆ ที่ต้องเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในงวดที่สามารถระบุได้ว่าจจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คือราคาของหลักประกัน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคาร และอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และ/หรือผู้ประเมินราคาของธนาคาร

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี่ยของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการโอนหุ้นทุนในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช่วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกไตรมาส และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกไตรมาสจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

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

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารได้คำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้น เป็นกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนแปลงเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรอกการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามมูลค่าธรรมหรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ในกรณีที่ธนาคารพิจารณาว่ามูลค่าที่จะขายได้มีจำนวนลดลงจะมีการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ขึ้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอกการขาย รับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินและอาคารแสดงในราคาที่ดินเพิ่มและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

3.7.1 การตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร อาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นที่ทำการของธนาคาร ได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแปลงแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม อาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีสำรอง ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว

3.7.2 ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคาร	20 - 50 ปี
อุปกรณ์	5 - 10 ปี

ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มใหม่บันทึกปรับออกจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร

3.8 หนี้กู้ยืมสิทธิควหาหนี้บริมสิทธิ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามการตีความมาตรฐานการบัญชี เรื่องที่ 3 เครื่องมือทางการเงินแบบผสมที่ออกโดยสถาบันการเงินโดยสภาวิชาชีพบัญชี ซึ่งกำหนดให้

- 1) ตราสารทุน (หนี้บริมสิทธิ) ให้ใช้มูลค่าธรรม ณ์ วันที่ออก หรือในกรณีที่ไม่มีราคาตลาดของหนี้บริมสิทธิให้ใช้ราคาตลาดของหุ้นสามัญเป็นเกณฑ์ และบันทึกแยกมูลค่าที่ตราไว้จากส่วนเกินทุนจากการออกตราสารทุน
- 2) เครื่องมือทางการเงินส่วนที่เหลือซึ่งคำนวณจากการนำสิ่งตอบแทนสุทธิที่ได้รับจากการออกเครื่องมือทางการเงิน หักด้วยมูลค่าธรรมของตราสารทุนแสดงเป็นหนี้สินในงบดุล
- 3) สิทธิในการควบตราสารทางการเงิน ไม่รับรู้เป็นสินทรัพย์ในงบดุล

3.9 การรับรู้รายได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยระับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชี หลังจากนั้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ดังกล่าวจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้ และเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยตลาด

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุน คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และรวมอยู่ในรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

3.10 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารได้ตัดจำหน่ายค่าความนิยมซึ่งเกิดจากการซื้อบริษัทย่อยเพิ่มทั้งจำนวน เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.11 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารจ่ายเข้ากองทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารบันทึกเงินบำเหน็จจ่ายหลังจากหักเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในแต่ละงวดสำหรับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี และทำงานอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

- 3.12 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงิน บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน
- 3.13 ภาษีเงินได้
ค่าภาษีเงินได้ (ถ้ามี) บันทึกตามจำนวนที่จ่ายและที่ได้ตั้งค้างจ่ายไว้สำหรับปี
- 3.14 กำไรต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี
- กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยใบสำคัญแสดงสิทธิและผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก โดยสมมติว่าได้มีการแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าทั้งหมดไปเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปี ทั้งนี้หุ้นสามัญเทียบเท่าได้แก่ ใบสำคัญแสดงสิทธิ
- 3.15 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ
ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นเงินบาทโดยใช้อัตรา ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย
- กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีไขดอกเบีย
- 3.16 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า
รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยซึ่งใช้เพื่อบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย บันทึกเป็นรายการปรับปรุงดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่าย กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากสัญญาซึ่งใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สิน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน
- ธนาคารใช้วิธีการตีค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าคงค้าง ณ วันสิ้นปีตามราคาตลาดโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามระยะเวลาที่เหลือในสัญญานับจากวันสิ้นสุด (Mark-to-Market) เพื่อให้แสดงตามมูลค่ายุติธรรม วิธีการดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย
- 3.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสำหรับสาขาต่างประเทศ
งบการเงินของสาขาต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศมีการแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปี สำหรับการแปลงค่ารายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสำหรับการแปลงค่ารายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถัวเฉลี่ยสำหรับการแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุน ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาต่างประเทศรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในงบกำไรขาดทุน
- 3.18 การใช้ประมาณการทางบัญชี
ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้
- 3.19 การจัดประเภทรายการใหม่
งบการเงินสำหรับปี 2546 เดิมได้มีการจัดประเภทใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงิน สำหรับปี 2547 โดยมีรายละเอียดดังนี้

การนำเสนอรายการในงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

- สินทรัพย์อื่น
- หนี้สินอื่น

การนำเสนอรายการในงบการเงิน
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546

- ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (ซอฟต์แวร์)
- ดอกเบียค้างจ่าย

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1.1 เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
ดอกเบี้ย	6,974,620,715	11,311,194,271	6,865,664,195	11,213,038,692
ภาษีเงินได้	162,371,561	118,395,635	88,576,846	100,881,762

4.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ลดลงที่แสดงเป็นรายการในส่วน ของผู้ถือหุ้น	399,424,651	1,348,354,805	399,424,651	1,348,354,805
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่ตราค่าเพิ่ม โดยนำไปบันทึกหักจากสำรองส่วนเกินทุน				
จากการตราค่าอาคาร	36,805,861	36,805,860	36,805,861	36,805,860
ทรัพย์สินรอกการขายที่ได้มาจากการ โอนทรัพย์สินเข้าระหนี้	4,701,301,370	4,234,622,627	4,648,195,370	4,207,004,727
ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นทรัพย์สินรอกการขาย				
เนื่องจากย้ายที่ทำการสาขา	-	16,000,000	-	16,000,000
เงินลงทุนที่ได้จากการโอนหนี้ด้วยคุณภาพ	-	241,153,057	-	241,153,057
เงินลงทุนแปลงสภาพเป็นเงินให้สินเชื่อ				
เนื่องจากการปรับโครงสร้างหนี้	620,472,583	-	620,472,583	-
หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	3,250,000	-	3,250,000	-
โอนเงินสำรองอื่น ทุนสำรองตามกฎหมาย และทุนสำรองส่วนล้ามูลค่าหุ้นสามัญ				
มาหักชดเชยผลขาดทุนสะสม	32,885,180,504	-	32,885,180,504	-

4.1.3 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	828,282,383	641,508,876	734,033,843	618,226,507
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(817,812,486)	(604,150,381)	(734,033,843)	(581,402,278)
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค้างจ่าย	10,469,897	37,358,495	-	36,824,229

4.1.4 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้น

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

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(1) ในประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2547			2546		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	3,765,025,330	119,295,223	3,884,320,553	4,774,600,966	223	4,774,601,189
ธนาคารพาณิชย์	412,023,339	7,700,010,000	8,112,033,339	422,964,144	259,276,948	682,241,092
ธนาคารอื่น	10,091,948	-	10,091,948	10,029,379	-	10,029,379
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน- หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	106,490,823	106,490,823	70,715	-	70,715
สถาบันการเงินอื่น	221,406,377	571,707,834	793,114,211	225,012,233	679,235,122	904,247,355
รวมในประเทศ	4,408,546,994	8,497,503,880	12,906,050,874	5,432,677,437	938,512,293	6,371,189,730
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	206,902	206,902	-	102,219	102,219
รวม	4,408,546,994	8,497,710,782	12,906,257,776	5,432,677,437	938,614,512	6,371,291,949

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2547			2546		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	3,750,358,093	119,295,223	3,869,653,316	4,746,451,464	223	4,746,451,687
ธนาคารพาณิชย์	307,314,596	7,800,010,000	8,107,324,596	250,879,681	10,000	250,889,681
ธนาคารอื่น	10,083,548	-	10,083,548	10,020,679	-	10,020,679
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน- หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	100,000,000	100,000,000	70,715	-	70,715
สถาบันการเงินอื่น	221,406,377	571,707,834	793,114,211	225,012,233	679,235,122	904,247,355
รวมในประเทศ	4,289,162,614	8,591,013,057	12,880,175,671	5,232,434,772	679,245,345	5,911,680,117
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	206,902	206,902	-	102,219	102,219
รวม	4,289,162,614	8,591,219,959	12,880,382,573	5,232,434,772	679,347,564	5,911,782,336

(2) ต่างประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2547			2546		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	275,744,350	10,091,420,567	10,367,164,917	518,278,749	4,206,610,008	4,724,888,757
เงินเยน	51,957,224	-	51,957,224	138,335,672	-	138,335,672
เงินสกุลอื่น	665,444,794	9,543,630	674,988,424	410,961,482	6,883,563	417,845,045
รวมต่างประเทศ	993,146,368	10,100,964,197	11,094,110,565	1,067,575,903	4,213,493,571	5,281,069,474
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,980,906	5,980,906	-	19,382,258	19,382,258
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(78,956,886)	(78,956,886)	-	(888,114)	(888,114)
รวม	993,146,368	10,027,988,217	11,021,134,585	1,067,575,903	4,231,987,715	5,299,563,618
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,401,693,362	18,525,698,999	23,927,392,361	6,500,253,340	5,170,602,227	11,670,855,567

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2547			2546		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	275,744,350	10,091,420,567	10,367,164,917	518,278,749	4,206,610,008	4,724,888,757
เงินเยน	51,957,224	-	51,957,224	138,335,672	-	138,335,672
เงินสกุลอื่น	665,444,794	9,543,630	674,988,424	410,961,482	6,883,563	417,845,045
รวมต่างประเทศ	993,146,368	10,100,964,197	11,094,110,565	1,067,575,903	4,213,493,571	5,281,069,474
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	5,980,906	5,980,906	-	19,382,258	19,382,258
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(78,956,886)	(78,956,886)	-	(888,114)	(888,114)
รวม	993,146,368	10,027,988,217	11,021,134,585	1,067,575,903	4,231,987,715	5,299,563,618
รวมในประเทศและต่างประเทศ	5,282,308,982	18,619,208,176	23,901,517,158	6,300,010,675	4,911,335,279	11,211,345,954

4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน จำแนกตามประเภทหลักทรัพย์ และประเภทตลาดซื้อคืนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2547			2546		
	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย บาท	ตลาดซื้อคืนอื่น บาท	รวม บาท	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย บาท	ตลาดซื้อคืนอื่น บาท	รวม บาท
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	9,500,000,000	-	9,500,000,000	2,753,700,000	-	2,753,700,000
หลักทรัพย์รัฐบาลกิจ	-	-	-	3,010,000,000	-	3,010,000,000
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	25,040,000,000	-	25,040,000,000	14,436,300,000	-	14,436,300,000
รวม	34,540,000,000	-	34,540,000,000	20,200,000,000	-	20,200,000,000

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2547			2546		
	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่น	รวม	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่น	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	9,500,000,000	-	9,500,000,000	2,753,700,000	-	2,753,700,000
หลักทรัพย์รัฐบาลกิจ	-	-	-	3,010,000,000	-	3,010,000,000
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	25,000,000,000	-	25,000,000,000	14,436,300,000	-	14,436,300,000
รวม	34,500,000,000	-	34,500,000,000	20,200,000,000	-	20,200,000,000

4.4 เงินลงทุน

4.4.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	งบการเงินรวม							
	2547				2546			
	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	1,251,758,702	125,139	(557,460)	1,251,326,381	144,891,922	169,600	(1,387,811)	143,673,711
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	327,515,456	430,151	(7,259,892)	320,685,715
ตราสารหนี้ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	174,883,243	1,956,054	(9,505,470)	167,333,827	1,397,774,533	286,189,760	(112,102)	1,683,852,191
	1,426,641,945	2,081,193	(10,062,930)	1,418,660,208	1,870,181,911	286,789,511	(8,759,805)	2,148,211,617
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(7,981,737)			-	278,029,706			-
รวม	1,418,660,208			1,418,660,208	2,148,211,617			2,148,211,617
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐบาลกิจ	22,795,619,661	2,744,928	(34,557,403)	22,763,807,186	16,997,785,799	63,662,268	(5,817,073)	17,055,630,994
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,450,149	2,921	(22,714)	30,430,356	1,514,799,753	7,253,539	(39,278,330)	1,482,774,962
	22,826,069,810	2,747,849	(34,580,117)	22,794,237,542	18,512,585,552	70,915,807	(45,095,403)	18,538,405,956
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(31,832,268)			-	25,820,404			-
รวม	22,794,237,542			22,794,237,542	18,538,405,956			18,538,405,956
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐบาลกิจ	-	-	-	-	496,513,278	329,468	-	496,842,746
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	527,386,301	-	-	417,386,301	110,000,000	-	-	-
	527,386,301	-	-	417,386,301	606,513,278	329,468	-	496,842,746
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(110,000,000)			-	(110,000,000)			-
รวม	417,386,301			417,386,301	496,513,278			496,842,746
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	24,630,284,051			24,630,284,051	21,183,130,851			21,183,460,319

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร								
	2547				2546			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนจดทะเบียน	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนจดทะเบียน	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	1,251,758,702	125,139	(557,460)	1,251,326,381	144,891,922	169,600	(1,387,811)	143,673,711
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	-	-	-	-	327,515,456	430,151	(7,259,892)	320,685,715
ตราสารหนี้ในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	172,962,366	1,956,054	(9,500,000)	165,418,420	1,389,637,227	286,189,760	-	1,675,826,987
	1,424,721,068	2,081,193	(10,057,460)	1,416,744,801	1,862,044,605	286,789,511	(8,647,703)	2,140,186,413
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(7,976,267)			-	278,141,808			-
รวม	1,416,744,801			1,416,744,801	2,140,186,413			2,140,186,413
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	22,219,371,780	2,569,871	(32,518,845)	22,189,422,806	16,440,688,414	63,481,266	(76,382)	16,504,093,298
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,450,149	2,921	(22,714)	30,430,356	573,092,084	5,386,431	(229,612)	578,248,903
	22,249,821,929	2,572,792	(32,541,559)	22,219,853,162	17,013,780,498	68,867,697	(305,994)	17,082,342,201
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(29,968,767)			-	68,561,703			-
รวม	22,219,853,162			22,219,853,162	17,082,342,201			17,082,342,201
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	-			-	396,013,278			396,013,278
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	527,386,301			417,386,301	110,000,000			-
	527,386,301			417,386,301	506,013,278			396,013,278
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(110,000,000)			-	(110,000,000)			-
รวม	417,386,301			417,386,301	396,013,278			396,013,278
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	24,053,984,264			24,053,984,264	19,618,541,892			19,618,541,892

4.4.2 เงินลงทุนระยะยาว

งบการเงินรวม								
	2547				2546			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนจดทะเบียน	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนจดทะเบียน	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	6,003,791,675	57,986,620	(180,445,862)	5,881,332,433	4,210,027,780	119,089,735	(123,062,641)	4,206,054,874
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,253,967,856	17,235,814	(23,265,079)	2,247,938,591	2,501,316,626	62,218,934	(32,502,077)	2,531,033,483
ตราสารหนี้ในความ								
ต้องการของตลาด								
ในประเทศ	3,207,175,964	113,523,508	(236,702,586)	3,083,996,886	732,107,791	141,904,835	(72,997,480)	801,015,146
	11,464,935,495	188,745,942	(440,413,527)	11,213,267,910	7,443,452,197	323,213,504	(228,562,198)	7,538,103,503
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(251,667,585)			-	94,651,306			-
รวม	11,213,267,910			11,213,267,910	7,538,103,503			7,538,103,503

	งบการเงินรวม							
	2547				2546			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนจดทะเบียน	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนจดทะเบียน	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพ์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	8,246,655,937	-	(77,007,227)	8,169,648,710	9,291,029,699	11,160,588	(59,459,076)	9,242,731,211
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,468,845,965	-	-	1,468,845,965	2,736,722,284	3,313,345	(25,221)	2,740,010,408
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,953,300,000	-	-	1,953,300,000	1,981,100,000	-	-	1,981,100,000
รวม	11,668,801,902	-	(77,007,227)	11,591,794,675	14,008,851,983	14,473,933	(59,484,297)	13,963,841,619

เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ใน								
ความต้องการของตลาด								
ในประเทศ	7,696,831,200			8,717,192,629	17,679,606,506			20,693,546,225
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่ใน								
ความต้องการของตลาด								
ต่างประเทศ	26,561,114			16,605,578	25,919,052			14,948,382
รวม	7,723,392,314			8,733,798,207	17,705,525,558			20,708,494,607
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(711,816,710)			-	(489,174,519)			-
รวม	7,011,575,604			8,733,798,207	17,216,351,039			20,708,494,607
รวมเงินลงทุน								
ระยะยาวสุทธิ	29,893,645,416			31,538,860,792	38,763,306,525			42,210,439,729

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
	2547				2546			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนจดทะเบียน	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนจดทะเบียน	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพ์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	6,003,791,675	57,986,620	(180,445,862)	5,881,332,433	4,210,027,780	119,089,735	(123,062,641)	4,206,054,874
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,251,627,524	14,817,689	(23,265,079)	2,243,180,134	2,645,414,295	56,225,077	(32,502,077)	2,669,137,295
ตราสารหนี้ในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	3,083,788,282	96,143,377	(166,194,176)	3,013,737,483	613,137,040	106,455,215	(9,363,009)	710,229,246
	11,339,207,481	168,947,686	(369,905,117)	11,138,250,050	7,468,579,115	281,770,027	(164,927,727)	7,585,421,415
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(200,957,431)			-	116,842,300			-
รวม	11,138,250,050			11,138,250,050	7,585,421,415			7,585,421,415

ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพ์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	8,210,780,038	-	(77,007,227)	8,133,772,811	8,831,999,569	11,160,588	(50,208,652)	8,792,951,505
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,468,845,965	-	-	1,468,845,965	2,714,447,443	-	-	2,714,447,443
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,953,300,000	-	-	1,953,300,000	1,981,100,000	-	-	1,981,100,000
รวม	11,632,926,003	-	(77,007,227)	11,555,918,776	13,527,547,012	11,160,588	(50,208,652)	13,488,498,948

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				งบการเงินเฉพาะของธนาคาร			
	2547		2546		2547		2546	
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนจดทะเบียน	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนจดทะเบียน	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่								
ในความต้องการของ								
ตลาดในประเทศ	7,598,113,689			8,541,897,802	17,506,808,470			20,450,090,226
ตราสารหนี้ที่ไม่อยู่								
ในความต้องการของ								
ตลาดต่างประเทศ	26,561,114			16,605,578	25,919,052			14,948,382
รวม	7,624,674,803			8,558,503,380	17,532,727,522			20,465,038,608
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(711,272,769)			-	(489,174,519)			-
รวม	6,913,402,034			8,558,503,380	17,043,553,003			20,465,038,608
รวมเงินลงทุนระยะยาว								
สุทธิ	29,684,578,087			31,252,672,206	38,156,521,430			41,538,958,971

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงินรวมได้รวมตัวสัญญาใช้เงินและสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 6,192 ล้านบาท และ 6,940 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวน 6,156 ล้านบาท และ 6,792 ล้านบาท ตามลำดับ จากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("บสท.") ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับตัวสัญญาใช้เงินแล้วจำนวน 6,150 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 6,546 ล้านบาท และ 148 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในระหว่างปี 2547 บสท.ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินไปแล้ว จำนวน 681 ล้านบาท และ 112 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่เหลืออยู่ในระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคาสินทรัพย์โดย บสท. ก่อนออกตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ซึ่งอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 4.6 และข้อ 4.27)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุนประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไรจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
• หลักทรัพย์เพื่อค้า	142,088,619	195,611,355	28,517,358	99,242,498
• หลักทรัพย์เพื่อขาย	48,681,640	1,016,695,021	64,667,117	693,217,308
• เงินลงทุนทั่วไป	739,117,698	479,744,667	640,485,862	479,744,667
	929,887,957	1,692,051,043	733,670,337	1,272,204,473
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	(248,000,000)	(197,691,965)	(248,000,000)	(227,931,150)
กำไร (ขาดทุน) จากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์	(18,400,000)	1,260,579,086	(18,400,000)	1,260,579,086
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่ได้เกิดขึ้น				
จากหลักทรัพย์เพื่อค้า	(286,136,648)	277,897,097	(286,118,074)	278,009,629
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทจาก				
เงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	114,701,005	-	-	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้น ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	65,987,642	1,414,342,447	65,987,642	1,414,342,447
ลดลงระหว่างปี	(399,424,651)	(1,348,354,805)	(399,424,651)	(1,348,354,805)
ยอดปลายปี	(333,437,009)	65,987,642	(333,437,009)	65,987,642

4.4.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	งบการเงินรวม							
	2547				2546			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	22,638,991,741	4,596,562,068	1,563,857,527	28,799,411,336	16,746,034,566	3,239,867,727	2,068,440,155	22,054,342,448
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,450,149	2,140,669,631	113,298,225	2,284,418,005	287,687,324	2,629,147,111	252,753,074	3,169,587,509
รวม	22,669,441,890	6,737,231,699	1,677,155,752	31,083,829,341	17,033,721,890	5,869,014,838	2,321,193,229	25,223,929,957
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(29,968,773)	(37,973,248)	(92,378,754)	(160,320,775)	68,566,962	67,880,769	(84,883,375)	51,564,356
รวม	22,639,473,117	6,699,258,451	1,584,776,998	30,923,508,566	17,102,288,852	5,936,895,607	2,236,309,854	25,275,494,313
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	392,000,000	7,854,655,937	8,246,655,937	496,513,278	703,154,231	8,587,875,469	9,787,542,978
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	527,386,301	1,468,654,053	191,912	1,996,232,266	110,000,000	2,152,495,135	584,227,148	2,846,722,283
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	1,953,300,000	-	1,953,300,000	-	1,981,100,000	-	1,981,100,000
รวม	527,386,301	3,813,954,053	7,854,847,849	12,196,188,203	606,513,278	4,836,749,366	9,172,102,617	14,615,365,261
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(110,000,000)	-	-	(110,000,000)	(110,000,000)	-	-	(110,000,000)
รวม	417,386,301	3,813,954,053	7,854,847,849	12,086,188,203	496,513,278	4,836,749,366	9,172,102,617	14,505,365,261
รวมตราสารหนี้	23,056,859,418	10,513,212,504	9,439,624,847	43,009,696,769	17,598,802,130	10,773,644,973	11,408,412,471	39,780,859,574
งบการเงินเฉพาะของธนาคาร								
	2547				2546			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	22,219,371,780	4,439,934,148	1,563,857,527	28,223,163,455	16,726,093,173	2,702,711,735	2,068,440,155	21,497,245,063
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	30,450,149	2,140,669,631	110,957,893	2,282,077,673	287,687,324	2,023,877,442	60,412,743	2,371,977,509
รวม	22,249,821,929	6,580,603,779	1,674,815,420	30,505,241,128	17,013,780,497	4,726,589,177	2,128,852,898	23,869,222,572
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(29,968,767)	(36,109,753)	(94,796,879)	(160,875,399)	68,561,704	101,776,808	(82,026,714)	88,311,798
รวม	22,219,853,162	6,544,494,026	1,580,018,541	30,344,365,729	17,082,342,201	4,828,365,985	2,046,826,184	23,957,534,370
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	392,000,000	7,818,780,038	8,210,780,038	396,013,278	392,000,000	8,439,999,570	9,228,012,848
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	527,386,301	1,468,654,053	191,912	1,996,232,266	110,000,000	2,132,756,102	581,691,340	2,824,447,442
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	-	1,953,300,000	-	1,953,300,000	-	1,981,100,000	-	1,981,100,000
รวม	527,386,301	3,813,954,053	7,818,971,950	12,160,312,304	506,013,278	4,505,856,102	9,021,690,910	14,033,560,290
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(110,000,000)	-	-	(110,000,000)	(110,000,000)	-	-	(110,000,000)
รวม	417,386,301	3,813,954,053	7,818,971,950	12,050,312,304	396,013,278	4,505,856,102	9,021,690,910	13,923,560,290
รวมตราสารหนี้	22,637,239,463	10,358,448,079	9,398,990,491	42,394,678,033	17,478,355,479	9,334,222,087	11,068,517,094	37,881,094,660

หุ้นในบริษัทที่ธนาคารถือได้เกินกว่าร้อยละ 20 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วมีส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินดังต่อไปนี้

4.4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

		งบการเงินรวม			
		2547			
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	304,152,179
บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท เพลินจิตแอนด์ไวเซอรี่ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	หุ้นสามัญ	49.66%	23,999,930	30,709,096
บริษัทร่วม					
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	126,007,319
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	549,999,960	643,894,200
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยาแอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	46.26%	57,943,810	143,222,964
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	36.65%	244,095,617	285,548,651
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				1,125,536,117	1,533,534,409

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินรวม		
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
2546					
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	291,104,862
บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท ออยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์แมนเนจเม้นต์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	14,999,940	12,028,639
บริษัท เพลินจิตแอนด์ไวเซอรี่ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	หุ้นสามัญ	49.66%	23,999,930	23,754,456
บริษัทร่วม					
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	115,799,513
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	199,999,960	189,050,368
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยาแอฟ 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	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุนบาท)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสียบาท)
2547					
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	304,152,179
บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.99%	999,999,940	1,002,039,931
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน	หุ้นสามัญ	79.33%	1,739,429,834	919,403,383
		หุ้นบุริมสิทธิ		500,000,000	500,000,000
บริษัท เพลินจิตแอนด์ไวเซอรี่ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	หุ้นสามัญ	49.66%	4,000,000	5,118,198
บริษัทร่วม					
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	126,007,319
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	549,999,960	643,894,200
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	46.26%	51,263,810	136,542,964
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	36.65%	204,843,617	246,296,650
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				4,299,033,961	3,883,454,824

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
			ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุนบาท)	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสียบาท)
2546					
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	291,104,862
บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท ออยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์แมนเนจเม้นต์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	14,999,940	12,028,639
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา 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 เพลินจิตแอนด์ไวเซอรี่ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	หุ้นสามัญ	49.66%	4,000,000	3,959,088
บริษัทร่วม					
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	115,799,513
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	199,999,960	189,050,368
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	38.33%	51,263,810	121,426,831
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	26.65%	125,248,310	163,728,404
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				3,654,911,094	2,854,781,535

ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งสรุปจากงบการเงินของบริษัทย่อยซึ่งไม่นำมารวมในการเงินรวมดังกล่าวข้างต้นมีดังต่อไปนี้

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

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ” 2547	หน่วย : บาท “ตรวจสอบแล้ว” 2546
สินทรัพย์	480,777,156	373,769,268
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน	176,612,810	82,652,761
ส่วนของผู้ถือหุ้น	304,164,346	291,116,507
	480,777,156	373,769,268

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

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ” 2547	หน่วย : บาท “ตรวจสอบแล้ว” 2546
รายได้	477,209,180	429,706,553
ค่าใช้จ่าย	464,161,341	412,355,373
กำไรสุทธิ	13,047,839	17,351,180
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	13.05	17.35

บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบดุล (อย่างย่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ” 2547	หน่วย : บาท “ตรวจสอบแล้ว” 2546
สินทรัพย์	62,962,600	20,090,903
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน	81,399,561	45,966,631
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(18,436,961)	(25,875,728)
	62,962,600	20,090,903

บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ” 2547	หน่วย : บาท “ตรวจสอบแล้ว” 2546
รายได้	120,926,856	102,832,493
ค่าใช้จ่าย	113,488,089	120,461,243
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	7,438,767	(17,628,750)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	37.19	(88.14)

บริษัท เฟลินจิตแอนด์ไวเซอรี จำกัด
งบดุล (อย่างย่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ” 2547	หน่วย : บาท “ตรวจสอบแล้ว” 2546
สินทรัพย์	54,053,181	41,851,916
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน	2,871,204	2,237,755
ส่วนของผู้ถือหุ้น	51,181,977	39,614,161
	54,053,181	41,851,916

บริษัท เฟลิจิตแอดไวเซอร์ จำกัด
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
	2547	2546
รายได้	62,063,858	14,128,199
ค่าใช้จ่าย	50,496,042	14,514,038
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	11,567,816	(385,839)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2.89	(0.10)

ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ซึ่งสรุปจากงบการเงินของบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ดังนี้

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

	หน่วย : บาท	
	2547	2546
สินทรัพย์		
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	4,545,986	17,085,269
เงินลงทุนสุทธิ	1,912,359	3,689,583
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	20,701,685,242	4,656,067,274
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	737,813,325	477,053,830
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	4,728,527,194	2,180,505,171
อุปกรณ์สุทธิ	6,122,700	6,356,158
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	193,867,980	24,053,353
เงินทดรองจ่าย	110,529,387	35,108,518
ภาษีเงินได้นิติบุคคลหัก ณ ที่จ่าย	20,978,723	17,475,103
สินทรัพย์อื่น	5,254,169	4,401,432
รวมสินทรัพย์	26,511,237,065	7,421,795,691
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
เงินกู้ยืม	25,451,431,425	6,621,533,866
หนี้สินอื่น	57,763,774	41,032,417
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,002,041,866	759,229,408
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	26,511,237,065	7,421,795,691

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

	2547	หน่วย : บาท 2546
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	163,916,870	45,698,136
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	92,024,699	119,410,923
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	71,892,171	(73,712,787)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	545,700,006	364,697,623
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(220,949)	288,569
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(473,586,886)	(438,698,979)
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	705,535,540	546,452,749
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	176,620,799	94,120,154
กำไรก่อนภาษีเงินได้	55,327,855	13,633,616
ภาษีเงินได้	4,777,404	-
กำไรสุทธิ	50,550,451	13,633,616
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	0.58	0.18

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
“ตรวจสอบแล้ว”

	2547	หน่วย : บาท 2546
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรสุทธิ	50,550,451	13,633,616
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	545,700,006	364,697,623
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(220,949)	288,569
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	(114,701,005)	(276,113,669)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,133,493	1,539,045
รายได้ดอกเบี้ยจากการตีทรัพย์สิน	(12,383,896)	(289,165)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	(38,751)	3,514,020
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินถาวร	427,148	196,772
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(20,657,000)	-
ส่วนได้เสียในขาดทุนที่ยังไม่ได้แบ่งในบริษัทย่อย	504,314	-
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	1,213,187	(1,790,845)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายที่มีไขดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น	343,385	3,798,679
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	452,870,383	109,474,645
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	(17,380,648,454)	80,781,758
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	483,651,362	176,193,121
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	424,090	-
ทรัพย์สินรอการขาย	(2,400,054,613)	246,732,457
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	(169,814,627)	(7,503,248)
เงินทดรองจ่าย	(78,029,275)	(28,977,058)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลหัก ณ ที่จ่าย	(3,503,620)	(10,637,380)
สินทรัพย์อื่น	(874,049)	(1,212,042)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	(2,932,003)	2,086,851
เงินประกันการเช่าทรัพย์สิน	(1,586,194)	(91,062)
เงินมัดจำการซื้อทรัพย์สินรอการขาย	(17,183,600)	27,161,180
หนี้สินอื่น	2,277,176	706,162
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมดำเนินงาน	(19,115,403,424)	594,715,384
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	45,540,327	-
เงินสดจ่ายในการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(321,856)	(510,658)
เงินสดจ่ายจากการซื้ออุปกรณ์	(1,779,389)	(3,485,730)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	43,439,082	(3,996,388)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น (ลดลง)	18,829,897,559	(577,196,588)
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	229,527,500	-
เงินสดสุทธิได้จาก(ใช้ไปใน)กิจกรรมจัดหาเงิน	19,059,425,059	(577,196,588)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(12,539,283)	13,522,408
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	17,085,269	3,562,861
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4,545,986	17,085,269
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด		
เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้		
ดอกเบี้ยจ่าย	90,811,512	121,201,768
ภาษีเงินได้	8,281,024	10,637,380

เงินลงทุนในหุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของทุนที่เรียกชำระแล้วจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต	41,141,530	31,641,530	41,141,530	31,641,530
การพาณิชย์	39,500,000	43,750,000	39,500,000	43,750,000
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	31,680,000	19,180,000	25,000,000	12,500,000
ธุรกิจการบริการ	54,932,754	15,000,000	54,932,754	15,000,000
อื่นๆ	44,995	45,000	44,995	45,000
รวม	167,299,279	109,616,530	160,619,279	102,936,530

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 เงินลงทุนเมื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปในงบการเงินเฉพาะของธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่าย ถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ ของ บริษัทดังกล่าวจำนวน 5 บริษัท และ 4 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 601 ล้านบาท และ 590 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 351 ล้านบาท และ 591 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ ของบริษัทดังกล่าวจำนวน 7 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 606 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 356 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 มีเงินลงทุนในหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ และหุ้นกู้แปลงสภาพ ของบริษัทดังกล่าวจำนวน 5 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 592 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 597 ล้านบาท

4.5 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

หลักทรัพย์รัฐบาลตามราคาที่ตราไว้จำนวน 8,824 ล้านบาท และ 1,532 ล้านบาท ใช้เป็นหลักประกันการผูกพันอื่นกับส่วนราชการ และรัฐวิสาหกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ตามลำดับ

4.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	55,765,813,856	57,437,559,618	49,781,377,717	57,281,547,733
เงินให้กู้ยืม	257,491,323,229	244,705,103,580	263,747,248,970	240,497,751,235
ตัวเงิน	99,131,500,409	94,737,020,848	97,090,947,858	93,231,082,986
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	3,437,077,616	869,934,076	-	-
อื่นๆ	4,648,664,228	4,620,143,693	4,525,235,780	4,619,326,807
รวม	420,474,379,338	402,369,761,815	415,144,810,325	395,629,708,761
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(372,443,930)	(148,526,936)	(36,381,063)	(57,370,692)
รวม	420,101,935,408	402,221,234,879	415,108,429,262	395,572,338,069
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,696,138,316	3,752,247,666	2,328,079,559	3,560,271,234
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(20,088,386,404)	(21,895,783,784)	(18,061,214,681)	(20,074,530,901)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้	(774,776,870)	(1,463,039,756)	(701,168,391)	(1,366,837,221)
รวม	401,934,910,450	382,614,659,005	398,674,125,749	377,691,241,181

(2) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี*	152,010,218,527	160,585,288,315	135,449,667,681	155,004,870,789
เกิน 1 ปี	268,464,160,811	241,784,473,500	279,695,142,644	240,624,837,972
รวม	420,474,379,338	402,369,761,815	415,144,810,325	395,629,708,761
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(372,443,930)	(148,526,936)	(36,381,063)	(57,370,692)
รวม	420,101,935,408	402,221,234,879	415,108,429,262	395,572,338,069
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,696,138,316	3,752,247,666	2,328,079,559	3,560,271,234
รวม	422,798,073,724	405,973,482,545	417,436,508,821	399,132,609,303

*รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว

(3) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	งบการเงินรวม					
	2547			2546		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	407,360,570,158	42,781,492	407,403,351,650	387,726,638,057	43,934,661	387,770,572,718
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10,485,017,790	585,419,567	11,070,437,357	12,501,951,615	582,608,931	13,084,560,546
เงินสกุลอื่นๆ	1,602,851,225	397,739,106	2,000,590,331	1,078,556,546	436,072,005	1,514,628,551
รวม	419,448,439,173	1,025,940,165	420,474,379,338	401,307,146,218	1,062,615,597	402,369,761,815
หัก รายได้รอการตัดบัญชี			(372,443,930)			(148,526,936)
รวม			420,101,935,408			402,221,234,879
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ			2,696,138,316			3,752,247,666
รวม			422,798,073,724			405,973,482,545

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2547			2546		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	402,041,977,187	31,805,450	402,073,782,637	380,996,681,807	33,837,857	381,030,519,664
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10,485,017,790	585,419,567	11,070,437,357	12,501,951,615	582,608,931	13,084,560,546
เงินสกุลอื่นๆ	1,602,851,225	397,739,106	2,000,590,331	1,078,556,546	436,072,005	1,514,628,551
รวม	414,129,846,202	1,014,964,123	415,144,810,325	394,577,189,968	1,052,518,793	395,629,708,761
หัก รายได้รอการตัดบัญชี			(36,381,063)			(57,370,692)
รวม			415,108,429,262			395,572,338,069
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ			2,328,079,559			3,560,271,234
รวม			417,436,508,821			399,132,609,303

(4) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม					
	2547					รวม บาท
	ปกติ บาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ บาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน บาท	สงสัย บาท	สงสัย จะสูญ บาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	9,202,988,584	425,809,863	208,630,832	371,979,985	2,005,309,398	12,214,718,662
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	187,663,571,103	2,501,268,188	3,635,763,051	4,976,812,702	23,889,573,342	222,666,988,386
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	33,882,398,663	483,637,858	740,088,734	3,754,230,779	9,391,848,001	48,252,204,035
การสาธารณูปโภคและบริการ	63,369,474,406	480,218,010	780,390,859	1,665,212,484	4,436,999,704	70,732,295,463
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	39,489,609,399	690,833,779	571,723,082	413,754,467	6,151,099,710	47,317,020,437
อื่นๆ	17,581,656,831	255,604,155	135,197,354	59,052,826	1,259,641,189	19,291,152,355
รวม	351,189,698,986	4,837,371,853	6,071,793,912	11,241,043,243	47,134,471,344	420,474,379,338
หัก รายได้รอการตัดบัญชี						(372,443,930)
รวม						420,101,935,408
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						2,696,138,316
						422,798,073,724

งบการเงินรวม						
2546						
ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	
บาท	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	บาท	จะสูญ	บาท	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
						405,973,482,545

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
2547						
ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	
บาท	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	บาท	จะสูญ	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	9,118,438,879	425,809,863	208,630,832	371,680,072	711,957,742	10,836,517,388
อุตสาหกรรมการผลิต						
และการพาณิชย์	185,494,315,674	2,472,200,684	3,634,814,168	4,931,812,702	14,631,566,242	211,164,709,470
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์						
และการก่อสร้าง	33,075,721,253	465,698,645	733,974,194	3,738,469,233	5,673,401,410	43,687,264,735
การสาธารณูปโภคและบริการ	62,463,050,588	476,187,338	779,895,399	1,664,796,825	2,769,471,399	68,153,401,549
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	39,195,162,463	629,981,668	498,147,271	347,555,251	726,573,221	41,397,419,874
อื่นๆ	39,117,011,187	164,922,071	122,860,715	47,338,080	453,365,256	39,905,497,309
รวม	368,463,700,044	4,634,800,269	5,978,322,579	11,101,652,163	24,966,335,270	415,144,810,325
หัก รายได้รอการตัดบัญชี						(36,381,063)
รวม						415,108,429,262
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						2,328,079,559
						417,436,508,821

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
2546						
ปกติ	กล่าวถึง	ต่ำกว่า	สงสัย	สงสัย	รวม	
บาท	เป็นพิเศษ	มาตรฐาน	บาท	จะสูญ	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 รายได้รอการตัดบัญชี						(57,370,692)
รวม						395,572,338,069
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						3,560,271,234
						399,132,609,303

(5) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

	งบการเงินรวม			
	2547			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้ำรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์จัดชั้นปกติ	712,993,331	-	-	-
จัดชั้นปกติ	351,979,004,356	80,828,254,411	1	1,999,241,947
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,902,614,917	555,427,601	2	70,041,448
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,164,761,338	1,155,533,023	20	304,245,270
จัดชั้นสงสัย	11,371,197,928	4,007,967,609	50	2,049,861,612
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	48,039,945,784	10,810,329,118	100	11,792,501,032
รวม	423,170,517,654	97,357,511,762		16,215,891,309**
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(372,443,930)			
รวม	422,798,073,724			
สำรองส่วนเกิน				3,872,495,095*
				20,088,386,404

	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
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	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

(*) รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ร้อยละ 1 ของ 25,451 ล้านบาท และ 6,622 ล้านบาท เป็นจำนวน 255 ล้านบาท และ 66 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นรายการตัดบัญชีระหว่างกันจากหนี้ชั้นปกติในงบการเงินรวม)

(**) ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 จำนวน 592 ล้านบาท และ 1,436 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 จำนวน 79 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์				
กรุงศรีอยุธยา จำกัด				
	2547			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบียค้ำรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	344,966,068,182	75,863,265,634	1	1,790,597,586
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,759,189,591	443,706,789	2	44,311,511
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,144,781,229	1,147,445,442	20	302,627,754
จัดชั้นสงสัย	11,314,335,451	3,956,447,371	50	2,024,101,493
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	47,490,797,518	10,530,493,113	100	11,512,665,027
รวม	414,675,171,971	91,941,358,349		15,674,303,371
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(36,381,063)			
รวม	414,638,790,908			
สำรองส่วนเกิน				3,601,095,314*
				19,275,398,685

งบการเงินเฉพาะของธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์

กรุงศรีอยุธยา จำกัด

2546

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	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

(* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ร้อยละ 1 ของ 25,451 ล้านบาท และ 6,622 ล้านบาท เป็นจำนวน 255 ล้านบาท และ 66 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นรายการตัดบัญชีระหว่างกันจากหนี้ชั้นปกติในงบการเงินรวม)

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

2547

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	369,928,332,711	101,135,055,734	1	1,788,801,173**
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,696,855,654	423,719,378	2	43,911,763
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,070,976,217	1,119,195,095	20	296,977,685
จัดชั้นสงสัย	11,231,746,724	3,911,947,798	50	2,001,851,706
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	25,544,978,578	9,640,314,905	100	10,538,200,623
รวม	417,472,889,884	116,230,232,910		14,669,742,950***
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(36,381,063)			
รวม	417,436,508,821			
สำรองส่วนเกิน				3,391,471,731
				18,061,214,681

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

2546

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	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
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	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

(** รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ร้อยละ 1 ของ 25,451 ล้านบาท และ 6,622 ล้านบาท เป็นจำนวน 255 ล้านบาท และ 66 ล้านบาท ตามลำดับ)

(*** ไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 จำนวน 519 ล้านบาท และ 1,340 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 จำนวน 79 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ธนาคารได้อินสินทรัพย์ด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ซึ่งมีมูลหนี้หลักหักสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 46 ล้านบาท และ 249 ล้านบาท ตามลำดับ มูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าวอยู่ระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคาจาก บสท. ก่อนออกตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อยตามวันที่ได้รับอินสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวโดยหักออกจากบัญชีเงินให้สินเชื่อและแสดงสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. ในเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 4.4.2 และข้อ 4.27) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับตัวสัญญาใช้เงินแล้วจำนวน 6,150 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับตัวสัญญาใช้เงินแล้วจำนวน 6,546 ล้านบาท และ 148 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในระหว่างปี 2547 บสท.ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินไปแล้วจำนวน 681 ล้านบาท และ 112 ล้านบาท ตามลำดับ

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ธนาคารและ บสท.กรุงศรีอยุธยา มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินสรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
2547			
	ธนาคาร	บสท.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บสท.กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	42,046	21,804	63,850
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	9.92	97.53	14.31

หน่วย : ล้านบาท			
2546			
	ธนาคาร	บสท.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บสท.กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	59,747	5,338	65,085
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	15.07	93.36	16.18

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ตามเกณฑ์เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย มีจำนวน 64,445 ล้านบาท และ 66,099 ล้านบาท ตามลำดับ

ในการกำหนดจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย ธนาคารพิจารณาราคาของหลักประกันเป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่ง หลักประกันของลูกหนี้รายใหญ่ และลูกหนี้รายที่จัดชั้นได้มีการประเมินราคา โดยผู้ประเมินราคาของธนาคารและผู้ประเมินราคาอิสระที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ ซึ่งตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 28 กุมภาพันธ์ 2546 ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือลูกหนี้จัดชั้นควรระวังเป็นพิเศษ และลูกหนี้จัดชั้นตามปกติ หลักประกันที่ได้มีการประเมินหรือตราค่าไม่เกิน 36 เดือน ให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 90 แต่ถ้าหลักประกันนั้นมีการประเมินราคาหรือตราคานานกว่า 36 เดือน ตามที่กล่าวแล้วให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนกันเงินสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 50 สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย และลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย หลักประกันที่ได้มีการประเมินหรือตราค่าไม่เกิน 12 เดือน ให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 90 แต่ถ้าหลักประกันนั้นมีการประเมินราคาหรือตราคานานกว่า 12 เดือน ตามที่กล่าวแล้ว ให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนกันเงินสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 50

สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่มียอดคงค้างต่ำกว่า 5 ล้านบาท หลักประกันที่มีการประเมินราคาหรือตราค่าไม่เกิน 36 เดือน ให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนกันสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 90 ถ้าหลักประกันนั้นมีการประเมินราคาหรือตราคานานกว่า 36 เดือน ให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนกันเงินสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 50

อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยฉบับใหม่ ลงวันที่ 23 สิงหาคม 2547 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2547 โดยให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 90

(6) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547	4,166	31,865
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	169,334	422,798

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	งบการเงินรวม		
		จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	62	2,403	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง อาคารชุด	2,220
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	2,370	7,395		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	30	1,670		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	1,704	20,397	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	1,659
รวมทั้งสิ้น	4,166	31,865		3,879

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาด รวมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	จำนวนราย	งบการเงินรวม	
			จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	3.07	529	1,363	1,429
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.09	1,841	6,032	5,814

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 52,460 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 81,253 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ ในระหว่างปี จำนวน 18,145 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดขึ้นเป็นลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,435 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 615 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

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 สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2546 มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	งบการเงินรวม		
		จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
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 โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาด ร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	งบการเงินรวม		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ 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 ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ ในระหว่างปี จำนวน 28,788 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดชั้นเป็น ลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,155 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,497 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547	3,660	31,177
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	145,214	417,437

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
		จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	52	2,390	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง อาคารชุด	2,203
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,893	6,925		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	21	1,491		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	1,694	20,371	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	1,659
รวมทั้งสิ้น	3,660	31,177		3,862

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	7.47	52	893	878
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.09	1,841	6,032	5,814

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 51,658 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 78,645 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี จำนวน 17,687 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,320 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 256 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
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 ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีจำนวน 28,274 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,064 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,486 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

4.7 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม						
	2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	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
หนี้สงสัยจะสูญ	(3,384,748,445)	(178,282,866)	(314,603,401)	1,491,623,351	2,839,574,217	2,405,923,292	2,859,486,148
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,635,919,880)	-	(4,635,919,880)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป							
- บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	-	(27,955,668)	(27,955,668)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	(3,007,980)	(3,007,980)
ยอดปลายปี	1,999,241,947	70,041,448	304,245,270	2,049,861,612	11,792,501,032	3,872,495,095	20,088,386,404

	งบการเงินรวม						
	2546						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	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)
ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป							
- บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	-	(81,664,888)	(81,664,888)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	(9,428,340)	(9,428,340)
ยอดปลายปี	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

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
	2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	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
หนี้สงสัยจะสูญ	(3,376,476,868)	(166,109,758)	(315,628,417)	1,568,063,030	2,521,128,991	2,422,194,991	2,653,171,969
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(4,635,524,541)	-	(4,635,524,541)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป							
- บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	-	(27,955,668)	(27,955,668)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(3,007,980)	(3,007,980)
ยอดปลายปี	1,788,801,173	43,911,763	296,977,685	2,001,851,706	10,538,200,623	3,391,471,731	18,061,214,681

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
	2546					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรองทั่วไป
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	806,883,048	31,082,963	864,576,330	955,027,276	12,744,232,978	4,382,470,925
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	4,358,394,993	178,938,558	(251,970,228)	(521,238,600)	1,003,282,910	(3,291,137,309)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,094,919,715)	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป - บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	-	(81,664,888)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	(9,428,340)
ยอดปลายปี	5,165,278,041	210,021,521	612,606,102	433,788,676	12,652,596,173	1,000,240,388

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ * ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้เป็นจำนวน 16,887 ล้านบาท และจำนวน 21,835 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 15,267 ล้านบาท และจำนวน 20,415 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2547	2546
งบการเงินรวม	20,942	23,360
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	20,057	22,113
งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	18,841	21,442

(* ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องคุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกัน และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ดังนี้

งบการเงินรวม			
2547			
จำนวนราย	มูลหนี้ บาท	ราคาประเมิน ของหลักประกัน บาท	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	14	953,914,712	1,363,425,936
รวม	14	953,914,712	1,363,425,936

งบการเงินรวม			
2546			
จำนวนราย	มูลหนี้ บาท	ราคาประเมิน ของหลักประกัน บาท	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	13	2,890,640,437	2,027,016,616
รวม	13	2,890,640,437	2,027,016,616

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร			
	2547			
	จำนวนราย	มูลหนี้	ราคาประเมิน	ค่าเผื่อ
		บาท	ของหลักประกัน	หนี้สงสัยจะสูญ
		บาท	บาท	บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน	11	898,288,754	1,363,425,936	179,599,327
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน				
รวม	11	898,288,754	1,363,425,936	179,599,327

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร			
	2546			
	จำนวนราย	มูลหนี้	ราคาประเมิน	ค่าเผื่อ
		บาท	ของหลักประกัน	หนี้สงสัยจะสูญ
		บาท	บาท	บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน	10	2,720,692,519	2,027,016,616	1,069,205,534
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน				
รวม	10	2,720,692,519	2,027,016,616	1,069,205,534

4.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวม	
	2547	2546
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	1,463,039,756	1,664,346,259
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	597,931,823	1,460,177,821
ตัดจำหน่าย	(1,286,194,709)	(1,661,484,324)
ยอดปลายปี	774,776,870	1,463,039,756

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	1,366,837,221	1,533,176,729
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	256,305,890	1,485,890,748
ตัดจำหน่าย	(921,974,720)	(1,652,230,256)
ยอดปลายปี	701,168,391	1,366,837,221

4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม 2547	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	17,356,056,992	11,890,414,178	(8,073,507,089)	21,172,964,081
1.2 สิ่งทอ	175,217,640	22,772,811	(22,975,811)	175,014,640
รวม	17,531,274,632	11,913,186,989	(8,096,482,900)	21,347,978,721
2. อื่น ๆ	1,252,660,592	20,466,554	(581,794,581)	691,332,565
รวมทรัพย์สินรอการขาย	18,783,935,224	11,933,653,543	(8,678,277,481)	22,039,311,286
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(689,410,639)	(37,132,638)	362,768,980	(363,774,297)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	18,094,524,585	11,896,520,905	(8,315,508,501)	21,675,536,989

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 สิ่งทอ	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. อื่น ๆ	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	1 มกราคม 2547 บาท	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	31 ธันวาคม 2547 บาท
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	15,074,974,719	8,109,028,793	(6,812,341,975)	16,371,661,537
1.2 สิ้นหาทรัพย์สิน	175,217,640	22,772,811	(22,975,811)	175,014,640
รวม	15,250,192,359	8,131,801,604	(6,835,317,786)	16,546,676,177
2. อื่นๆ	1,243,695,992	20,466,554	(579,904,581)	684,257,965
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,493,888,351	8,152,268,158	(7,415,222,367)	17,230,934,142
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(675,177,808)	(37,171,389)	357,149,980	(355,199,217)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	15,818,710,543	8,115,096,769	(7,058,072,387)	16,875,734,925

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	1 มกราคม 2546 บาท	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	31 ธันวาคม 2546 บาท
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	15,495,560,375	6,060,401,112	(6,480,986,768)	15,074,974,719
1.2 สิ้นหาทรัพย์สิน	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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและสิทธิเรียกร้องกับบริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงเทพยูธยา จำกัด (บพส. กรุงเทพยูธยา) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 3,780 ล้านบาท และ 405 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 มีขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว จำนวน 498 ล้านบาท และได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2546 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ โดยไม่มีกำไรหรือขาดทุน จากการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าว และธนาคารได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2547 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	งบการเงินรวม ลดลง บาท	อื่นๆ บาท	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2547 บาท
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,625,835,384	10,621,429	(148,387)	-	3,636,308,426
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	2,773,875,341	-	-	-	2,773,875,341
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(327,277,000)	-	-	-	(327,277,000)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	5,146,138,431	15,793,972	(21,815)	3,241,662	5,165,152,250
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	1,845,101,886	-	-	-	1,845,101,886
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(288,546,735)	-	-	-	(288,546,735)
อุปกรณ์	5,254,796,243	647,510,175	(72,926,572)	49,858,245	5,879,238,091
งานระหว่างก่อสร้าง	156,192,273	154,356,807	-	(121,739,518)	188,809,562
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,419,937	-	-	-	2,419,937
รวม	18,188,535,760	828,282,383	(73,096,774)	(68,639,611)	18,875,081,758
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(1,422,623,416)	(168,853,817)	7,314	23,738	(1,591,446,181)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	(849,149,122)	-	-	(36,805,860)	(885,954,982)
อุปกรณ์	(3,666,233,684)	(578,858,143)	63,116,584	11,867,871	(4,170,107,372)
รวม	(5,938,006,222)	(747,711,960)	63,123,898	(24,914,251)	(6,647,508,535)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12,250,529,538				12,227,573,223
			2547 บาท	2546 บาท	
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี			747,711,960	698,429,252	

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2547
	ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2547	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,625,835,384	10,621,429	(148,387)	-	3,636,308,426
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	2,773,875,341	-	-	-	2,773,875,341
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(327,277,000)	-	-	-	(327,277,000)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	5,146,138,431	15,793,972	(21,815)	3,241,662	5,165,152,250
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	1,845,101,886	-	-	-	1,845,101,886
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(288,546,735)	-	-	-	(288,546,735)
อุปกรณ์	5,055,351,616	593,063,963	(10,680,895)	18,670,952	5,656,405,636
งานระหว่างก่อสร้าง	156,192,273	114,554,479	-	(90,552,225)	180,194,527
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,419,937	-	-	-	2,419,937
รวม	17,989,091,133	734,033,843	(10,851,097)	(68,639,611)	18,643,634,268
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(1,422,623,416)	(168,853,817)	7,314	23,738	(1,591,446,181)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	(849,149,122)	-	-	(36,805,860)	(885,954,982)
อุปกรณ์	(3,533,720,615)	(551,413,953)	10,150,111	11,867,871	(4,063,116,586)
รวม	(5,805,493,153)	(720,267,770)	10,157,425	(24,914,251)	(6,540,517,749)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12,183,597,980				12,103,116,519
				2547	2546
				บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				720,267,770	677,106,791

4.11 เงินฝาก

(1) จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	12,445,361,039	11,952,380,945	12,249,542,469	11,489,025,552
ออมทรัพย์	189,404,746,524	163,234,770,451	189,404,747,025	163,234,800,162
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
• ไม่ถึง 6 เดือน	121,536,116,827	124,946,701,683	121,291,317,780	124,603,799,378
• 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	20,659,526,966	10,016,585,186	17,559,801,599	7,340,168,770
• 1 ปีขึ้นไป	153,397,528,675	115,190,508,278	151,859,676,181	113,998,072,717
รวม	497,443,280,031	425,340,946,543	492,365,085,054	420,665,866,579

(2) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี*	409,828,963,493	373,551,313,187	405,058,908,581	369,197,882,636
เกิน 1 ปี	87,614,316,538	51,789,633,356	87,306,176,473	51,467,983,943
รวม	497,443,280,031	425,340,946,543	492,365,085,054	420,665,866,579
* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว				

(3) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2547			2546		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	494,676,694,157	236,344,716	494,913,038,873	423,913,409,934	225,784,356	424,139,194,290
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,011,850,625	465,382,032	2,477,232,657	660,478,192	513,218,276	1,173,696,468
เงินสกุลอื่นๆ	26,661,535	26,346,966	53,008,501	10,544,350	17,511,435	28,055,785
รวม	496,715,206,317	728,073,714	497,443,280,031	424,584,432,476	756,514,067	425,340,946,543

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2547			2546		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	489,718,920,358	115,923,538	489,834,843,896	419,352,017,342	112,096,984	419,464,114,326
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	2,011,850,625	465,382,032	2,477,232,657	660,478,192	513,218,276	1,173,696,468
เงินสกุลอื่นๆ	26,661,535	26,346,966	53,008,501	10,544,350	17,511,435	28,055,785
รวม	491,757,432,518	607,652,536	492,365,085,054	420,023,039,884	642,826,695	420,665,866,579

4.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(1) ในประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2547			2546		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	-	9,354,662,000	9,354,662,000	-	6,892,232,200	6,892,232,200
ธนาคารพาณิชย์	1,051,441,059	83,091,028	1,134,532,087	831,241,533	108,108,629	939,350,162
ธนาคารอื่น	240,740,322	147,172,000	387,912,322	379,650,731	147,172,000	526,822,731
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	514,702,064	402,971,896	917,673,960	623,689,499	198,326,525	822,016,024
สถาบันการเงินอื่น	4,823,796,000	1,744,139,904	6,567,935,904	4,750,737,000	2,805,716,288	7,556,453,288
รวมในประเทศ	6,630,679,445	11,732,036,828	18,362,716,273	6,585,318,763	10,151,555,642	16,736,874,405

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2547			2546		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	-	9,354,662,000	9,354,662,000	-	6,892,232,200	6,892,232,200
ธนาคารพาณิชย์	1,108,060,794	85,219,713	1,193,280,507	904,647,805	110,187,485	1,014,835,290
ธนาคารอื่น	240,740,322	147,172,000	387,912,322	379,650,731	147,172,000	526,822,731
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	514,702,064	32,021,896	546,723,960	453,689,499	2,126,525	455,816,024
สถาบันการเงินอื่น	4,823,796,000	1,005,639,904	5,829,435,904	4,448,737,000	2,240,716,288	6,689,453,288
รวมในประเทศ	6,687,299,180	10,624,715,513	17,312,014,693	6,186,725,035	9,392,434,498	15,579,159,533

(2) ต่างประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2547			2546		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,363,465,208	-	1,363,465,208	212,724,902	-	212,724,902
เงินสกุลอื่น ๆ	41,492,760	-	41,492,760	45,557,069	-	45,557,069
รวมต่างประเทศ	1,404,957,968	-	1,404,957,968	258,281,971	-	258,281,971
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	8,035,637,413	11,732,036,828	19,767,674,241	6,843,600,734	10,151,555,642	16,995,156,376

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2547			2546		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐฯ	1,363,465,208	-	1,363,465,208	212,724,902	-	212,724,902
เงินสกุลอื่น ๆ	41,492,760	-	41,492,760	45,557,069	-	45,557,069
รวมต่างประเทศ	1,404,957,968	-	1,404,957,968	258,281,971	-	258,281,971
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	8,092,257,148	10,624,715,513	18,716,972,661	6,445,007,006	9,392,434,498	15,837,441,504

4.13 หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน จำแนกตามประเภทหลักทรัพย์และประเภทตลาดซื้อคืนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2547			2546		
	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					
	2547			2546		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	-	-	-	12,922,000	-	12,922,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (100.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ)	-	3,910,003,988	3,910,003,988	-	3,963,632,540	3,963,632,540
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ครั้งที่ 4 (ดูหมายเหตุข้อ 4.15)	-	-	-	13,000,000,000	-	13,000,000,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 5	12,000,000,000	-	12,000,000,000	12,000,000,000	-	12,000,000,000
รวมเงินกู้ยืม	12,000,000,000	3,910,003,988	15,910,003,988	25,012,922,000	3,963,632,540	28,976,554,540

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2547			2546		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (100.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ)	-	3,910,003,988	3,910,003,988	-	3,963,632,540	3,963,632,540
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ครั้งที่ 4 (ดูหมายเหตุข้อ 4.15)	-	-	-	13,000,000,000	-	13,000,000,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 5	12,000,000,000	-	12,000,000,000	12,000,000,000	-	12,000,000,000
รวมเงินกู้ยืม	12,000,000,000	3,910,003,988	15,910,003,988	25,000,000,000	3,963,632,540	28,963,632,540

เงินกู้ยืม ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

4.14.1 หนี้กู้ยืมเงินตราดอกเบี้ยลอยตัว จำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีกำหนดไถ่ถอนคืน ในปี 2549 และมีอัตราดอกเบี้ยซึ่งสูงกว่า LIBOR (หกเดือน) ร้อยละ 0.92 ต่อปีในปีที่ 1-5 และสูงกว่า LIBOR (หกเดือน) ร้อยละ 2.25 ต่อปีในปีที่ 6-10

4.14.2 หนี้กู้ยืมเงินจำนวน 12.92 ล้านบาท เป็นหนี้ที่ออกโดยบริษัทย้อยมีกำหนดไถ่ถอนคืนในปี 2549 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 10 ต่อปี อย่างไรก็ตาม บริษัทย้อยมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดเมื่อสิ้นปีที่ 5 หรือในปี 2547 ทั้งนี้ เมื่อวันที่ 20 ธันวาคม 2547 บริษัทย้อยได้ไถ่ถอนหนี้กู้ยืมก่อนครบกำหนดเต็มจำนวน และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ไถ่ถอนได้ภายใต้เงื่อนไขที่ไม่ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของบริษัทย้อยลดลงต่ำกว่าร้อยละ 12 และต้องดำรงเงินกองทุนตามกฎหมายไม่ต่ำกว่าจำนวน 1,369.3 ล้านบาท ตามหนังสือธนาคารแห่งประเทศไทยลงวันที่ 17 ธันวาคม 2546 หรือที่จะกำหนดต่อไป

4.14.3 วันที่ 5 พฤศจิกายน 2546 ธนาคารได้ออกหนี้กู้ยืมเงิน ครึ่งที่ 5 จำนวน 12,000 ล้านบาท มีกำหนดไถ่ถอนคืนในปี 2556 โดยมีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 4 ต่อปี ในปีที่ 1 ถึงปีที่ 5 และร้อยละ 4.75 ต่อปี ในปีที่ 6 ถึงปีที่ 10 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุกๆ วันที่ 5 กุมภาพันธ์ วันที่ 5 พฤษภาคม วันที่ 5 สิงหาคม และวันที่ 5 พฤศจิกายน ของทุกปี อย่างไรก็ตาม ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดหากได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

4.15 หนี้กู้ยืมเงินค้ำประกัน

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2547			2546		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
หนี้กู้ยืมเงิน ครึ่งที่ 3						
ค้ำประกัน						
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	-	-	-	25,996,343,750	-	25,996,343,750
หัก เงินจ่ายล่วงหน้าให้แก่						
กองทุนรวม	-	-	-	(13,000,000,000)	-	(13,000,000,000)
รวม	-	-	-	12,996,343,750	-	12,996,343,750

วันที่ 17 มีนาคม 2547 ธนาคารได้ไถ่ถอนตราสารก่อนครบกำหนด ประเภทหนี้กู้ยืมเงินครึ่งที่ 3 ค้ำประกัน ซึ่งครบกำหนดไถ่ถอนเมื่อมีการเลิกธนาคาร ("หนี้กู้ยืมเงินครึ่งที่ 3") จำนวน 13,000 ล้านบาท และหนี้กู้ยืมเงิน ครึ่งที่ 4 ซึ่งครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2549 ("หนี้กู้ยืมเงินครึ่งที่ 4") จำนวน 13,000 ล้านบาท โดยธนาคารได้ออกตราสารดังกล่าวเมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2542 และได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย ให้ไถ่ถอนได้ภายใต้เงื่อนไขที่ไม่ทำให้อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารลดลงต่ำกว่าร้อยละ 9

ธนาคารได้แปลงหนี้ค้ำประกันมูลค่า ก. จำนวน 325,000 หนี้ ที่ออกและเสนอขายค้ำประกันหนี้กู้ยืมเงินค้ำประกัน ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครึ่งที่ 3 เป็นหนี้สามัญจำนวน 325,000 หนี้ และจดทะเบียนต่อกระทรวงพาณิชย์เรียบร้อยแล้ว เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2547

4.16 ทุนเรือนหุ้น

	2547 บาท	2546 บาท
ทุนจดทะเบียน	70,893,927,550	78,503,250,000
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	28,510,769,960	28,503,250,000

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่างๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการทางบัญชีที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารยังขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่นๆ อีกด้วย ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนไว้ให้เพียงพอแล้ว อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่นๆ ของทางราชการอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงอีกตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 จำแนกได้ดังนี้

	2547 บาท	2546 บาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	28,510,769,960	28,503,250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	1,503,992	20,263,795,254
สำรองตามกฎหมาย	-	800,000,000
สำรองอื่น	-	11,821,791,500
ขาดทุนสะสม	(1,320,457,457)	(37,619,987,461)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ควบหุ้นบุริมสิทธิ*	-	12,996,343,750
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	<u>27,191,816,495</u>	<u>36,765,193,043</u>
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	2,367,679,993	2,386,082,924
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน		
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	12,781,320,000	18,382,596,521
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเมื่อขาย	-	43,691,492
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	<u>5,136,680,274</u>	<u>2,180,153,791</u>
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	<u>20,285,680,267</u>	<u>22,992,524,728</u>
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	47,477,496,762	59,757,717,771
หัก เงินลงทุนในเงินกองทุนชั้นที่ 2 ของสถาบันการเงินอื่น	-	90,831,200
ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเมื่อขาย	<u>70,050,799</u>	<u>-</u>
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	<u>47,407,445,963</u>	<u>59,666,886,571</u>

* ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติให้นับรวมเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2547	2546
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.72	13.92
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.15	8.58

อัตราส่วนดังกล่าวยังมิได้รวมกำไรสุทธิ สำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 จำนวน 2,326 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารจะนำกำไรสุทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้เมื่อผ่านการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นแล้ว และหากรวมกำไรสุทธิดังกล่าว อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เท่ากับร้อยละ 11.25 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 6.68

ในเดือนสิงหาคม 2546 ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ต่อผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ จำนวน 1,000 ล้านหุ้น ในราคาเสนอขายหุ้นละ 10 บาท (จำนวนเงินเพิ่มทุน 10,000 ล้านบาท) พร้อมสิทธิที่จะได้จัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารในราคาเสนอขาย หน่วยละ 0 บาท โดยให้สิทธิผู้ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในอัตราส่วน 2 หุ้นสามัญใหม่ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย ซึ่งเท่ากับออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 500 ล้านหน่วย นอกจากนี้ ยังได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นถืออยู่ในอัตราส่วน 5 หุ้นเดิม ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 หน่วย ในราคาเสนอขายหน่วยละ 0 บาท ซึ่งเท่ากับออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 739.07 ล้านหน่วย รวมออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญทั้งหมด 1,239.07 ล้านหน่วย และธนาคารได้รับชำระค่าหุ้นครบถ้วน เงินค่าหุ้นเพิ่มทุนดังกล่าวได้จัดทะเบียนกับกระทรวงพาณิชย์แล้วเมื่อวันที่ 29 สิงหาคม 2546

สำหรับสาระสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิ สรุปได้ดังนี้
อัตราส่วนการใช้สิทธิ

จำนวนหุ้นสามัญที่ถือครองรับการ行使สิทธิ
ราคา行使สิทธิ
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ
ระยะเวลาการใช้สิทธิ

ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิที่จะซื้อ

หุ้นสามัญได้ 1 หุ้น

1,239.07 ล้านหุ้น

12 บาท ต่อหุ้น

5 ปี

ปีละ 4 ครั้ง ทุกสิ้นเดือน มีนาคม, มิถุนายน, กันยายน และ

ธันวาคม ของทุกปี โดยวันใช้สิทธิในครั้งแรกคือ วันที่ 31 มีนาคม 2547

การใช้สิทธิครั้งที่ 1 (1/2547) ครั้งที่ 2 (2/2547) ครั้งที่ 3 (3/2547) และครั้งที่ 4 (4/2547) เมื่อวันที่ 31 มีนาคม 2547 วันที่ 30 มิถุนายน 2547 วันที่ 30 กันยายน 2547 และวันที่ 30 ธันวาคม 2547 มีผู้นำใบสำคัญแสดงสิทธิมาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร 349,635 หน่วย 59,592 หน่วย 342,769 หน่วย และ 19,170,502 หน่วย เป็นจำนวนเงิน 4.20 ล้านบาท 0.72 ล้านบาท 4.11 ล้านบาท และ 230.05 ล้านบาท และจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้ากระทรวงพาณิชย์ แล้วเมื่อวันที่ 9 เมษายน 2547 วันที่ 13 กรกฎาคม 2547 วันที่ 13 ตุลาคม 2547 และ วันที่ 13 มกราคม 2548 ตามลำดับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญมีจำนวนทั้งสิ้น 1,219,145,257 หน่วย

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติที่สำคัญดังนี้

1. การลดยอดขาดทุนสะสม

อนุมัติให้ธนาคารโอนเงินสำรองอื่น ทูลสำรองตามกฎหมายและทูลสำรองส่วนล้ามูลค่าหุ้นสามัญ มาหักชดเชยผลขาดทุนสะสมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546 ตามลำดับรายการและจำนวน ดังต่อไปนี้

1. เงินสำรองอื่น	จำนวน	11,822	ล้านบาท
2. ทูลสำรองตามกฎหมาย	จำนวน	800	ล้านบาท
3. ทูลสำรองส่วนล้ามูลค่าหุ้นสามัญ	จำนวน	20,263	ล้านบาท
รวม	จำนวน	32,885	ล้านบาท

เมื่อนำเงินสำรองทั้ง 3 รายการข้างต้น รวมเป็นเงิน 32,885 ล้านบาท ไปหักออกจากยอดขาดทุนสะสมจำนวนทั้งสิ้น 36,553 ล้านบาทแล้ว คงเหลือผลขาดทุนสะสมจำนวน 3,668 ล้านบาท นอกจากนี้ อนุมัติให้ธนาคารโอนทูลสำรองส่วนล้ามูลค่าหุ้นสามัญ ที่จะเกิดจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จำหน่ายได้แล้ว จำนวน 1,239,067,755 หน่วย มาหักชดเชยผลขาดทุนสะสมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของปีที่มีการใช้สิทธิ จำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,478 ล้านบาท การชดเชยผลขาดทุนสะสมดังกล่าวข้างต้น จะไม่มีผลให้จำนวนรวมของส่วนของผู้ถือหุ้นและเงินกองทุนของธนาคารเปลี่ยนแปลงแต่อย่างใด

2. ยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

อนุมัติให้ยกเลิกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จำหน่ายไม่ได้หรือที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย จำนวน 2,760,932,245 หน่วย เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

3. การเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารเพื่อรองรับการขยายธุรกิจของธนาคารตามแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินและขยายฐานะเงินกองทุนให้มีฐานะที่แข็งแกร่งยิ่งขึ้นในอนาคต

เพื่อให้เป็นไปตามขั้นตอนที่กฎหมายกำหนด จึงอนุมัติให้ธนาคารลดทุนจดทะเบียนจาก 78,503 ล้านบาท เป็น 40,894 ล้านบาท โดยการตัดหุ้นจดทะเบียนที่จำหน่ายไม่ได้หรือที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย ได้แก่ หุ้นสามัญจำนวน 3,760,932,245 หุ้น แล้วจึงอนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียนของธนาคารจาก 40,894 ล้านบาท เป็น 70,894 ล้านบาท โดยการออกหุ้นสามัญใหม่จำนวน 3,000,000,000 หุ้น และอนุมัติให้จัดสรรหุ้นสามัญใหม่ดังกล่าว ดังนี้

- (1) ให้จัดสรรหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 2,000,000,000 หุ้น เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนในลักษณะเฉพาะเจาะจงหรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน หรือที่มีลักษณะเฉพาะ (Private Placement) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โดยหากมีหุ้นที่เหลือจากการจัดสรรดังกล่าวอาจดำเนินการจัดสรรให้แก่ประชาชนทั่วไปทั้งในและ/หรือต่างประเทศ

ในกรณีที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการเสนอขายข้างต้น ให้จัดสรรหุ้นเพื่อรองรับการปรับหรือเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จำหน่ายไปแล้ว

- (2) ให้จัดสรรหุ้นสามัญใหม่ จำนวน 1,000,000,000 หุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นนั้นถืออยู่ และให้ผู้ถือหุ้นเดิมมีสิทธิจองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตนได้

ในกรณีที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการเสนอขายข้างต้น ให้จัดสรรหุ้นเพื่อรองรับการปรับหรือเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จำหน่ายไปแล้ว

- (3) หากมีหุ้นสามัญเหลือจากการเสนอขายตามข้อ (1) และ/หรือ ข้อ (2) ให้จัดสรรหุ้นสามัญดังกล่าวเพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนในลักษณะเฉพาะเจาะจงหรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน หรือที่มีลักษณะเฉพาะ (Private Placement) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โดยหากมีหุ้นที่เหลือจากการจัดสรรดังกล่าว ให้ดำเนินการจัดสรรให้แก่ประชาชนทั่วไปทั้งในและ/หรือต่างประเทศ

- (4) หากมีหุ้นสามัญเหลือจากการเสนอขายตามข้อ (3) ไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้เสนอขายหุ้นสามัญดังกล่าวต่อผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ลงทุนในลักษณะเฉพาะเจาะจงหรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน หรือที่มีลักษณะเฉพาะ (Private Placement) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายรายตามความเหมาะสมต่อไป

นอกจากนี้ ยังได้มอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจดังต่อไปนี้

- (ก) เสนอขายหรือขายหุ้นสามัญไม่ว่าทั้งหมดหรือแต่บางส่วน และอาจจะออกเสนอขายหรือขายครั้งเดียวเต็มจำนวน หรือเป็นคราวๆ ไป และจดทะเบียนเปลี่ยนแปลงทุนชำระแล้วตามจำนวนที่ขายได้
- (ข) กำหนด และ/หรือเปลี่ยนแปลงรายละเอียด วิธีการ หรือเงื่อนไขเกี่ยวกับการเสนอขาย ขาย หรือจัดสรรหุ้นสามัญดังกล่าว
- (ค) ให้มีดุลยพินิจที่จะไม่เสนอขาย ขาย และ/หรือจัดสรรหุ้นให้แก่ผู้จองซื้อรายใด หากการเสนอขาย ขาย และ/หรือการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าวทำให้หรืออาจเป็นผลให้ธนาคารกระทำความผิดกฎหมายหรือระเบียบข้อบังคับในประเทศ หรือต่างประเทศ หรือจะต้องขออนุญาต หรือจดทะเบียนการเสนอขายหลักทรัพย์ในประเทศดังกล่าว
- (ง) แต่งตั้งที่ปรึกษาทางการเงิน ผู้จัดทำนายหลักทรัพย์ ผู้จัดการหุ้นส่วนเกิน และ/หรือที่ปรึกษาอื่นที่เกี่ยวข้อง
- (จ) ติดต่อ เจรจา แก้ไข เปลี่ยนแปลง เข้าทำ และ/หรือลงนาม สัญญา ข้อผูกพัน หนังสือให้สิทธิ คำรับรอง และ/หรือเอกสารต่างๆ รวมถึงขออนุญาต ให้ข้อมูล ยื่นเอกสารหลักฐานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหรือขายหุ้นสามัญดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นต้องทุกประการตามที่เห็นสมควร

4. การออกและเสนอขายหุ้นกู้

อนุมัติให้ยกเลิกมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2542 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2542 ในวาระที่ 11 เกี่ยวกับการอนุมัติให้ธนาคารและ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในรูปแบบต่าง ๆ กัน เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม และอนุมัติให้ธนาคารและ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในรูปแบบต่าง ๆ กัน ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 2,500 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ หรือเงินบาท หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่นใดในจำนวนที่เท่ากันโดยมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจดำเนินการกำหนดราคา เสนอขาย ระยะเวลาเสนอขายวิธีการเสนอขายและรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมต่อไป ตลอดจนดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขาย หุ้นดังกล่าว รวมถึงการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิหรือเงื่อนไขใด ๆ ของหุ้นกู้ภายหลังจากที่ได้ออกหุ้นไปแล้ว

5. การจัดตั้งหรือถือหุ้นหรือหลักทรัพย์ใด ๆ ในบริษัทย่อย หรือ Special Purpose Vehicle (SPV) หรือกองทุนรวม

อนุมัติให้จัดตั้งหรือถือหุ้นหรือหลักทรัพย์ใด ๆ ในบริษัทย่อย หรือ Special Purpose Vehicle (SPV) หรือกองทุนรวม ทั้งในและ/หรือต่างประเทศ ตามกฎหมายไทย และ/หรือกฎหมายต่างประเทศ โดยบริษัทย่อยหรือ SPV หรือกองทุนรวมดังกล่าวสามารถออกและเสนอขายตราสารคล้ายหุ้น หรือหลักทรัพย์อื่นใด เพื่อเสนอขายต่อนักลงทุน และนำเงินมาลงทุนในหุ้น หุ้นกู้ทุกประเภท หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใดที่ออกโดยธนาคารและ/หรือสาขาของธนาคาร รวมถึงธนาคารอาจค้าประกันหนี้สินอื่นใดอันเกิดจากการระดมทุนโดยวิธีดังกล่าว และอนุมัติให้ตั้งและ/หรือจัดการทรัสต์ ทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และอนุมัติให้ธนาคารทำสัญญาหลักในการลงทุนหรือสัญญาอื่นใดที่จำเป็น และชำระเงินเพื่อเป็นค่าตอบแทนให้แก่คู่สัญญาตามที่ตกลงกัน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังกล่าว

4.17 สำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น

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

4.17.2 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองอื่น โดยถือเป็นสำรองทั่วไปไม่ได้รับบุเพื่อการใดการหนึ่งโดยเฉพาะ

4.18 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2548 ส่วนใหญ่เป็นภาษีเงินได้ของสาขาต่างประเทศ ซึ่งคำนวณแยกต่างหากจากสำนักงานใหญ่

4.19 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม					
	2547			2546		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การรับอ่าวตัวเงิน	1,700,249,338	-	1,700,249,338	2,027,102,873	-	2,027,102,873
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,156,918,916	1,331,362,522	3,488,281,438	1,795,531,385	1,641,901,547	3,437,432,932
การค้าประกันอื่น	23,952,064,341	2,273,558,325	26,225,622,666	20,112,486,430	3,965,355,131	24,077,841,561
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,434,093,818	11,781,847,246	13,215,941,064	1,187,633,882	7,552,225,987	8,739,859,869
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	26,057,929,080	26,057,929,080	-	31,581,407,659	31,581,407,659
สัญญาขาย	-	42,466,314,239	42,466,314,239	-	50,400,076,769	50,400,076,769
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	5,634,170,051	415,968,955	6,050,139,006	631,191,527	-	631,191,527
สัญญาขาย	-	6,197,653,218	6,197,653,218	-	983,169,227	983,169,227
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	838,000,000	976,650,000	1,814,650,000	378,000,000	990,550,000	1,368,550,000
สัญญาขาย	838,000,000	976,650,000	1,814,650,000	378,000,000	990,550,000	1,368,550,000
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออม	41,625,523,869	-	41,625,523,869	40,375,363,838	-	40,375,363,838
อื่น ๆ	14,837,704	3,902,325,940	3,917,163,644	4,095,576	2,378,959,126	2,383,054,702
รวม	78,193,858,037	96,380,259,525	174,574,117,562	66,889,405,511	100,484,195,446	167,373,600,957

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2547			2546		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การรับอ่าวตัวเงิน	1,700,249,338	-	1,700,249,338	1,882,102,873	-	1,882,102,873
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,151,918,916	1,331,362,522	3,483,281,438	1,790,531,385	1,641,901,547	3,432,432,932
การค้าประกันอื่น	23,470,692,213	2,273,558,325	25,744,250,538	19,695,944,353	3,965,355,131	23,661,299,484
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,434,093,818	11,781,847,246	13,215,941,064	1,187,633,882	7,552,225,987	8,739,859,869
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	26,057,929,080	26,057,929,080	-	31,581,407,659	31,581,407,659
สัญญาขาย	-	42,466,314,239	42,466,314,239	-	50,400,076,769	50,400,076,769
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	5,634,170,051	415,968,955	6,050,139,006	631,191,527	-	631,191,527
สัญญาขาย	-	6,197,653,218	6,197,653,218	-	983,169,227	983,169,227
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	1,478,000,000	976,650,000	2,454,650,000	518,000,000	990,550,000	1,508,550,000
สัญญาขาย	1,478,000,000	976,650,000	2,454,650,000	518,000,000	990,550,000	1,508,550,000
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออม	41,625,523,869	-	41,625,523,869	40,375,363,838	-	40,375,363,838
อื่น ๆ	6,521,704	3,902,325,940	3,908,847,644	1,520,576	2,378,959,126	2,380,479,702
รวม	78,979,169,909	96,380,259,525	175,359,429,434	66,600,288,434	100,484,195,446	167,084,483,880

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 88 ล้านบาท และ 68 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 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 กำไรต่อหุ้น
กำไรต่อหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 คำนวณได้ดังนี้

	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	ล้านบาท		ล้านหุ้น		บาท	
	2547	2546	2547	2546	2547	2546
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	4,673	3,053	2,851	2,192	1.64	1.39
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	1,239	-		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	<u>4,673</u>	<u>3,053</u>	<u>4,090</u>	<u>2,192</u>	1.14	1.39

4.21 สัญญาเช่าระยะยาว
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าทั้งสิ้น	
		งบการเงินรวม	งบการเงิน เฉพาะของธนาคาร
		บาท	บาท
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2548 - 31 ธันวาคม 2548	101,666,553	70,390,265
	1 มกราคม 2549 - 31 ธันวาคม 2549	75,375,278	50,378,083
	1 มกราคม 2550 - 31 ธันวาคม 2550	36,942,821	22,068,618
	1 มกราคม 2551 - 31 ธันวาคม 2551	12,879,368	12,879,368
	1 มกราคม 2552 - 31 ธันวาคม 2552	9,196,425	9,196,425
	1 มกราคม 2553 - 31 ธันวาคม 2553	8,867,334	8,867,334
	1 มกราคม 2554 - 27 พฤศจิกายน 2572	<u>95,686,943</u>	<u>95,686,943</u>
		<u>340,614,722</u>	<u>269,467,036</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2546

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

4.22 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

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

- 4.22.1 เงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพันแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้น ๆ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อ		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	28,361,215,281	8,282,336,056
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนธันวาคม	12,504,655,653	8,607,937,942
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	609,875,636	358,765,974
ภาระผูกพัน		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,243,595,237	357,671,160
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนธันวาคม	850,040,526	572,735,086

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

31 ธันวาคม 2547

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง	
			มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	28,361	10 ก.ย. 2539 ถึง 29 ม.ค. 2572	459	29,146
ภาระผูกพัน	1,244	1 ธ.ค. 2547 ถึง 25 ส.ค. 2549		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 14.50 โดยจำแนกเป็นอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกหนี้ผิดนัดในอัตราร้อยละ 6.50 ถึง 14.50 และลูกหนี้รายอื่นคิดในอัตราร้อยละ 1.50 ถึง 8.25

31 ธันวาคม 2546

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง	
			มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	8,282	10 ก.ย. 2539 ถึง 2 เม.ย. 2562	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 และลูกหนี้รายอื่นคิดในอัตราร้อยละ 1.75 ถึง 8.25

- 4.22.2 นอกจากข้อมูลในข้อ 4.22.1 แล้ว ธนาคารยังมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับบริษัท ซึ่งเกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยความเกี่ยวข้องพิจารณาจากการมีผู้บริหารสำคัญเป็นคนเดียวกับธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546
	บาท	บาท
เงินให้สินเชื่อ		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,650,085,287	2,597,308,016
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนธันวาคม	1,909,961,111	2,943,468,904
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,473,782	2,550,920
ภาระผูกพัน		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	452,047,756	409,483,016
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนธันวาคม	359,404,292	404,170,738

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อและการผูกพันดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

31 ธันวาคม 2547

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	1,650	31 ม.ค. 2548 ถึง 31 ต.ค. 2555	1,335	767
ภาระผูกพัน	452	7 ก.ค. 2547 ถึง 15 ก.ย. 2558		

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		

อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 เท่ากับร้อยละ 4.50 ถึง 6.25 และร้อยละ 4.50 ถึง 6.25 ตามลำดับ

4.22.3 ธนาคารมีเงินลงทุนและเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน มีดังต่อไปนี้

1. เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

31 ธันวาคม 2547

	ประเภทกิจการ	เงินที่ออกและเรียกชำระแล้ว บาท	งบการเงินรวม			เงินปันผล บาท
			สัดส่วนการถือหุ้น	เงินลงทุน วิธีราคาทุน บาท	วิธีส่วนได้เสีย บาท	
บริษัทย่อย						
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	100,000,000	99.99%	99,999,400	304,152,179	-
บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	2,000,000	99.99%	1,999,940	- 0 -	-
บริษัท เฟลนิจิตแอนด์ไอเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	40,000,000	49.66%	23,999,930	30,709,096	-
บริษัทร่วม						
บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	250,000,000	49.99%	147,497,460	126,007,319	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	1,100,000,000	49.99%	549,999,960	643,894,200	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนอยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	150,000,000	46.26%	57,943,810	143,222,964	56,349,706
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	590,568,180	36.65%	244,095,617	285,548,651	-

	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว บาท	งบการเงินรวม		เงินลงทุน วิธีส่วนได้เสีย บาท	เงินปันผล บาท
			สัดส่วน การถือหุ้น	วิธีราคาทุน บาท		
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้น ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20						
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	250,000,000	10.92%	418,983,303	-	-
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	250,000,000	10.00%	25,000,000	-	-
บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ต จำกัด	ธุรกิจการบริการ	395,000,000	10.00%	39,500,000	-	-
บริษัท พี.พี. พาราเวสต์ จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	95,000,000	10.00%	9,500,000	-	-

31 ธันวาคม 2546

	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว บาท	งบการเงินรวม		เงินลงทุน วิธีส่วนได้เสีย บาท	เงินปันผล บาท
			สัดส่วน การถือหุ้น	วิธีราคาทุน		
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 เพลินจิตแอดไวเซอร์ 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

บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้น

ร้อยละ 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 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 ไทยสมาร์ตคาร์ต จำกัด	ธุรกิจการบริการ	197,500,000	10.00%	19,750,000	-	-

31 ธันวาคม 2547

	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว บาท	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				เงินปันผล บาท
			สัดส่วน การถือหุ้น	เงินลงทุน วิธีราคาทุน บาท	วิธีส่วนได้เสีย บาท		
บริษัทย่อย							
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	100,000,000	99.99%	99,999,400	304,152,179	-	
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการ ด้านกฎหมาย	2,000,000	99.99%	1,999,940	- 0 -	-	
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	1,000,000,000	99.99%	999,999,940	1,002,039,931	33,999,999	
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน	2,850,000,000	79.33%	2,239,429,834	1,419,403,383	-	
บริษัท เฟลนิจิตแอนด์ไวเซอรี่ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	40,000,000	49.66%	4,000,000	5,118,198	-	
บริษัทร่วม							
บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิ เรียกร้องลูกหนี้	250,000,000	49.99%	147,497,460	126,007,319	-	
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	1,100,000,000	49.99%	549,999,960	643,894,200	-	
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	150,000,000	46.26%	51,263,810	136,542,964	56,349,706	
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	590,568,180	36.65%	204,843,617	246,296,650	-	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้น ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20							
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	250,000,000	10.92%	418,983,303	-	-	
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	250,000,000	10.00%	25,000,000	-	-	
บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด	ธุรกิจการบริการ	395,000,000	10.00%	39,500,000	-	-	
บริษัท พี.พี.พาราเวด จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	95,000,000	10.00%	9,500,000	-	-	

31 ธันวาคม 2546

	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว บาท	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		เงินลงทุน วิธีส่วนได้เสีย บาท	เงินปันผล บาท
			สัดส่วน การถือหุ้น	วิธีราคาทุน บาท		
บริษัทย่อย						
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	100,000,000	99.99%	99,999,400	291,104,862	-
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ด้านกฎหมาย	2,000,000	99.99%	1,999,940	- 0 -	-
บริษัท อยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์ แมนเนจเม้นต์ 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 เพลินจิตแอนด์ไวเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	40,000,000	49.66%	4,000,000	3,959,088	-
บริษัทร่วม						
บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล 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 อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	470,000,000	26.65%	125,248,310	163,728,404	6,262,416
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้น ร้อยละ 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.เลเธอร์ จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	193,750,000	10.00%	- 0 -	-	-
บริษัท เอเชียเนเทรดแอนด์ 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 และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2546	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	25,451,431,424	6,621,533,866
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	167,000,000	75,000,000	167,000,000	75,000,000
รวม	167,000,000	75,000,000	25,618,431,424	6,696,533,866
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	1,670,000	650,000	256,184,314	66,850,589
รวม	165,330,000	74,350,000	25,362,247,110	6,629,683,277
บริษัทร่วม				
บริษัท อยุรยาอินเตอร์เนชั่นแนลแพลตฟอร์ม จำกัด	639,961,928	439,692,491	639,961,928	439,692,491
บริษัท อยุรยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	1,246,168,065	762,295,104	1,246,168,065	762,295,104
รวม	1,886,129,993	1,201,987,595	1,886,129,993	1,201,987,595
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	18,860,678	12,019,254	18,860,678	12,019,254
รวม	1,867,269,315	1,189,968,341	1,867,269,315	1,189,968,341
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20				
บริษัท ไทย ยู.เอส. เลเธอร์ จำกัด	320,865,459	352,311,958	320,865,459	352,311,958
บริษัท พี.พี. พาราเวด จำกัด	511,298,614	-	511,298,614	-
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	-	7,467,371	-	7,467,371
รวม	832,164,073	359,779,329	832,164,073	359,779,329
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	334,821,353	279,730,358	334,821,353	279,730,358
รวม	497,342,720	80,048,971	497,342,720	80,048,971
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน				
บริษัท ทุนมหาลาภ จำกัด	-	300,568,616	-	300,568,616
บริษัท บีบีทีวี่เอดส์ จำกัด	1,062,400,000	1,401,760,000	1,062,400,000	1,401,760,000
บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	-	124,999,400	-	124,999,400
บริษัท กะรัตฟอเซท จำกัด	30,000,000	45,000,000	30,000,000	45,000,000
บริษัท แกรนด์ฟอร์จูน จำกัด	6,007,100	20,000,000	6,007,100	20,000,000
บริษัท คอนวูด จำกัด	416,000,000	380,000,000	416,000,000	380,000,000
บริษัท รอยัลปอร์ชเลน จำกัด (มหาชน)	-	324,980,000	-	324,980,000
บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	35,678,187	-	35,678,187	-
บริษัท หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	100,000,000	-	100,000,000	-
รวม	1,650,085,287	2,597,308,016	1,650,085,287	2,597,308,016
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ	3,473,782	2,550,920	3,473,782	2,550,920
รวม	1,646,611,505	2,594,757,096	1,646,611,505	2,594,757,096

เงินให้กู้ยืมดังกล่าวข้างต้นมีการคิดดอกเบี้ยและเงื่อนไขโดยส่วนใหญ่เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 22,254 ล้านบาท และ 5,353 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้ระยะยาวโดยมีระยะเวลา 10 ปี และจำนวน 3,197 ล้านบาท และ 1,269 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

4.22.4 รายการบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ในงบดุล และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ในงบกำไรขาดทุน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2547	2546	2547	2546
	บาท	บาท	บาท	บาท
งบดุล				
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)	-	-	100,000,000	-
เงินลงทุนในหลักทรัพย์-หุ้นกู้	-	-	-	227,078,000
เงินทดรองจ่าย	175,494,241	210,710,874	175,494,241	210,710,874
สินทรัพย์อื่น	-	-	37,325,210	4,467,710
เงินฝาก	51,304,278	42,602,016	54,890,190	54,282,170
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(หนี้สิน)	-	-	88,748,420	75,485,129
หนี้สินอื่น	-	-	194,007,380	24,219,103
ภาระผูกพัน	-	-	649,078,443	149,438,443
บริษัทร่วม				
สินทรัพย์อื่น	63,670,066	87,691,815	63,670,066	87,691,815
เงินฝาก	360,162,283	400,868,161	360,162,283	400,868,161
หนี้สินอื่น	3,357,000	746,000	3,357,000	746,000
ภาระผูกพัน	365,961,122	335,699,252	365,961,122	335,699,252
งบกำไรขาดทุน				
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6,383,288	1,273,459	126,342,204	143,530,989
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	100,330	274,398	154,381	323,414
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	1,979,760	990,060	21,712,622	7,078,236
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	552,926,208	495,155,320	555,867,022	498,331,118
บริษัทร่วม				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	64,342,558	59,224,241	64,342,558	59,224,241
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	610,418	354,958	610,418	354,958
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	112,654,430	143,987,223	112,654,430	143,987,223
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	4,476,000	5,384,000	4,476,000	5,384,000

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีการคิดต้นทุนการกู้ยืมระหว่างกันตามการค้ำปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

4.22.5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและสิทธิเรียกร้องกับบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 3,780 ล้านบาท โดยธนาคารขาดทุนจากการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าว จำนวน 498 ล้านบาท และได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้องประเภทสินทรัพย์ด้วยคุณภาพซึ่งมีราคาสุทธิตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 17,695 ล้านบาท ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด โดยธนาคารได้รับชำระเงินทั้งหมดแล้ว

ทั้งนี้ธนาคารมีความประสงค์ในการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าวให้กับบริษัทย่อยในลักษณะเป็นการขายขาดและไม่สามารถซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ที่ขายไปแล้วกลับคืนได้

4.23 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่บำเหน็จกรรมการ ค่าพาหนะกรรมการ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

4.24 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม 2547			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์รวม	570,006,612,271	9,702,307,680	4,353,283,930	575,355,636,021
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,843,935,864	2,083,456,497	-	23,927,392,361
เงินลงทุนสุทธิ	52,686,873,522	3,370,590,354	-	56,057,463,876
เงินให้สินเชื่อ	419,086,971,285	1,014,964,123	-	420,101,935,408
เงินฝาก	497,237,883,213	205,396,818	-	497,443,280,031
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,767,674,241	-	-	19,767,674,241
เงินกู้ยืม	12,000,000,000	3,910,003,988	-	15,910,003,988
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	165,747,215,918	8,826,901,644	-	174,574,117,562

	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

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร 2547			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์รวม	563,040,838,815	9,702,307,680	4,353,283,930	568,389,862,565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	21,818,060,661	2,083,456,497	-	23,901,517,158
เงินลงทุนสุทธิ	54,251,426,821	3,370,590,354	-	57,622,017,175
เงินให้สินเชื่อ	414,093,465,139	1,014,964,123	-	415,108,429,262
เงินฝาก	492,159,688,236	205,396,818	-	492,365,085,054
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,716,972,661	-	-	18,716,972,661
เงินกู้ยืม	12,000,000,000	3,910,003,988	-	15,910,003,988
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	166,532,527,790	8,826,901,644	-	175,359,429,434

	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

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	งบการเงินรวม 2547			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	20,032,553,195	238,216,992	-	20,270,770,187
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,649,439,424	152,681,764	-	6,802,121,188
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,383,113,771	85,535,228	-	13,468,648,999
รายได้ที่มีไฟดดอกเบี้ย	10,817,339,014	201,088,910	5,366,483,477	5,651,944,447
ค่าใช้จ่ายที่มีไฟดดอกเบี้ย	19,490,430,477	193,027,294	5,366,483,477	14,316,974,294
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,710,022,308	93,596,844	-	4,803,619,152

	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
รายได้ที่มีไฟดดอกเบี้ย	13,196,255,459	217,754,796	5,580,999,491	7,833,010,764
ค่าใช้จ่ายที่มีไฟดดอกเบี้ย	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

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร 2547			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,574,983,722	238,216,992	-	19,813,200,714
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	6,538,551,632	152,681,764	-	6,691,233,396
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	13,036,432,090	85,535,228	-	13,121,967,318
รายได้ที่มีไฟดดอกเบี้ย	9,659,310,192	201,088,910	5,366,483,477	4,493,915,625
ค่าใช้จ่ายที่มีไฟดดอกเบี้ย	18,108,249,760	193,027,294	5,366,483,477	12,934,793,577
กำไรก่อนภาษีเงินได้	4,587,492,522	93,596,844	-	4,681,089,366

	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
รายได้ที่มีไฟดดอกเบี้ย	12,223,638,373	217,754,796	5,580,999,491	6,860,393,678
ค่าใช้จ่ายที่มีไฟดดอกเบี้ย	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

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสาขาและสำนักงานใหญ่ หรือระหว่างสาขาคู่กันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นราคาที่เกี่ยวข้องกับต้นทุน

4.25 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

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

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

หลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว เงินที่จ่ายให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงานธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำเหน็จที่จะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จ ธนาคารจะจ่ายเพียงส่วนที่ขาดให้โดยจ่ายจากกองทุนเงินบำเหน็จ

4.26 การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับตราสารทางการเงินที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุลตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 เรื่องการแสดงผลการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

สำหรับตราสารทางการเงินที่อยู่นอกงบดุล ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงิน ซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจ เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อการลงทุน และลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขยายวงเงินสินเชื่อ แสดงใบเลตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันทางการเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้แสดงไว้ในงบการเงินในระดับที่แตกต่างกัน และมูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ทั้งนี้ การดำเนินธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารทางการเงินนอกงบดุล ที่เป็นตราสารอนุพันธ์เพื่อการค้า จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง อาทิ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการจัดการการลงทุน ภายใต้นโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารได้วางไว้ รวมทั้งมีขั้นตอนการรายงานและการดำเนินการ เพื่อควบคุมความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้ในหมายเหตุข้อ 3

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบการเงิน ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบดุลหลังจากหักสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 4.7) เพื่อแสดงความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อ

ธนาคารพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อสามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารทางการเงินนอกงบดุลด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารมีความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงินนอกงบดุลอันได้แก่ สัญญาที่จะขยายวงเงินสินเชื่อ แสดงใบเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบดุล สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของตราสารทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ธนาคารมีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญา เทียบเท่ากับวงเงินสินเชื่อดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2547	2546
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	71	179
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	1,131	773

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบดุลนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน

การดำเนินธุรกิจปริวรรตเงินตรา นั้น ธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า ธนาคารจะซื้อหรือขายธุรกรรมที่กำกับลูกค้าต่อไปในตลาดค่าเงินตราต่างประเทศ ในกรณีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินธนาคารจะทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยน (SWAP) เงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารความเสี่ยงจากความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารได้ทำธุรกรรมเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และเพื่อเป็นการชดเชยกับความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากลูกค้า การบริหารความเสี่ยงโดยใช้ตราสารทางการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบแล้วและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ดังนี้

	งบการเงินรวม 2547						รวม
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	52,263,357,702	791,657,489	3,860,000	32,451,577	-	5,376,065,593	58,467,392,361
เงินลงทุนสุทธิ	13,115,275,445	17,306,460,794	10,584,810,550	13,301,102,298	-	1,749,814,789	56,057,463,876
เงินให้สินเชื่อ	283,895,534,882	23,343,413,438	6,321,037,813	41,852,869,195	64,445,318,176	243,761,904	420,101,935,408
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	330,896,215,706	66,124,386,053	87,872,595,857	304,125,357	-	12,245,957,058	497,443,280,031
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	4,907,577,882	1,380,422,324	375,724,290	10,909,881,440	-	2,194,068,305	19,767,674,241
เงินกู้ยืม	-	3,910,003,988	-	12,000,000,000	-	-	15,910,003,988
	งบการเงินรวม 2546						รวม
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	
	บาท	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	31,870,855,567
เงินลงทุนสุทธิ	6,967,309,188	10,785,898,452	10,475,805,112	10,661,159,523	-	21,973,158,174	60,863,330,449
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	402,221,234,879
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	306,654,571,998	55,023,028,574	52,236,422,914	-	-	11,426,923,057	425,340,946,543
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	12,446,099,302	1,440,862,396	1,168,044,159	293,072,000	-	1,727,078,519	17,075,156,376
เงินกู้ยืม	3,963,632,540	-	13,012,922,000	12,000,000,000	-	-	28,976,554,540
หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	12,996,343,750	-	-	12,996,343,750

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
2547							
	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	52,323,341,495	785,166,666	3,860,000	32,451,577	-	5,256,697,420	58,401,517,158
เงินลงทุนสุทธิ	12,939,354,123	17,026,886,262	10,475,978,125	13,296,343,841	-	3,883,454,824	57,622,017,175
เงินให้สินเชื่อ	305,429,559,798	23,125,090,545	2,933,671,727	41,483,681,980	42,046,310,012	90,115,200	415,108,429,262
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	328,248,388,917	63,998,572,519	87,564,455,792	304,125,357	-	12,249,542,469	492,365,085,054
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	4,508,577,882	960,601,009	57,224,290	10,909,881,440	-	2,280,688,040	18,716,972,661
เงินกู้ยืม	-	3,910,003,988	-	12,000,000,000	-	-	15,910,003,988
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
หุ้นกู้ด้วยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	12,996,343,750	-	-	12,996,343,750

ตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	2547 จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	2546 จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,900	279	2.0	8,504	164	1.9
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	31,486	396	1.3	24,195	337	1.4
เงินลงทุน	42,105	903	2.1	36,986	1,253	3.4
เงินให้สินเชื่อ	406,681	17,573	4.3	381,426	16,991	4.5
รวม	494,172	19,151		451,111	18,745	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	458,863	5,474	1.2	404,883	6,664	1.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,281	103	0.6	12,608	103	0.8
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	1	-	-	1	-	-
เงินกู้ยืม	20,376	1,230	6.0	39,297	3,942	10.0
รวม	497,521	6,807		456,789	10,709	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	2547 จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	2546 จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,910	280	2.0	8,500	164	1.9
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	31,042	390	1.3	23,968	334	1.4
เงินลงทุน	40,644	882	2.2	35,006	1,198	3.4
เงินให้สินเชื่อ	409,276	17,322	4.2	382,711	16,902	4.4
รวม	494,872	18,874		450,185	18,598	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	453,443	5,382	1.2	400,150	6,579	1.6
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,018	80	0.5	11,921	90	0.8
เงินกู้ยืม	20,364	1,229	6.0	38,743	3,941	10.2
รวม	490,825	6,691		450,814	10,610	

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 ได้ดังนี้

งบการเงินรวม								
2547								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ โดยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	5,327,326,658	51,997,981,371	791,657,489	66,989,059	114,389,192	-	169,048,592	58,467,392,361
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,503,488,503	17,696,392,908	10,548,700,796	9,466,508,943	-	11,842,372,726	56,057,463,876
เงินให้สินเชื่อ	44,691,272,544	52,017,955,505	28,179,742,618	57,585,894,717	169,646,620,662	64,445,318,176	3,535,131,186	420,101,935,408
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	201,850,107,563	141,606,668,853	66,426,879,477	87,557,730,896	1,893,242	-	-	497,443,280,031
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	8,035,637,413	9,487,628,214	1,460,522,324	375,724,290	408,162,000	-	-	19,767,674,241
เงินกู้ยืม	-	-	-	3,910,003,988	12,000,000,000	-	-	15,910,003,988
งบการเงินรวม								
2546								
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ โดยคุณภาพ	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
หุ้นกู้ด้วยสิทธิค้ำประกันบริษัท	-	-	-	-	-	-	12,996,343,750	12,996,343,750

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร								
2547								
	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	5,307,942,278	51,957,981,371	785,166,666	66,989,059	114,389,192	-	169,048,592	58,401,517,158
เงินลงทุนสุทธิ	-	6,363,443,079	17,416,818,376	10,439,868,371	9,425,874,588	-	13,976,012,761	57,622,017,175
เงินให้สินเชื่อ	42,875,204,358	51,055,315,939	27,110,827,714	57,262,056,024	191,223,584,029	42,046,310,012	3,535,131,186	415,108,429,262
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	201,654,289,494	139,158,245,544	64,301,065,943	87,249,590,831	1,893,242	-	-	492,365,085,054
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	8,092,257,148	9,118,628,214	1,040,701,009	57,224,290	408,162,000	-	-	18,716,972,661
เงินกู้ยืม	-	-	-	3,910,003,988	12,000,000,000	-	-	15,910,003,988
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
หุ้นกู้ด้วยสิทธิควบคุมหุ้นบริษัท	-	-	-	-	-	-	12,996,343,750	12,996,343,750

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด และวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารทางการเงินมูลค่าตามที่ปรากฏในงบการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และ 2546 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2547		2546	
	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,784,415,500	42,784,415,500	24,753,277,127	24,753,277,127
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	34,540,000,000	34,540,000,000	20,200,000,000	20,200,000,000
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	24,630,284,051	24,630,284,051	21,183,130,851	21,183,460,319
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	29,893,645,416	31,538,860,792	38,763,306,525	42,210,439,729
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	401,934,910,450	401,934,910,450	382,614,659,005	382,614,659,005
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	1,348,517,434	1,348,517,434	1,314,021,289	1,314,021,289
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	497,443,280,031	495,279,503,820	425,340,946,543	423,947,474,485
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,767,674,241	19,765,201,138	16,995,156,376	16,995,003,311
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,188,591,017	1,188,591,017	2,211,945,021	2,211,945,021
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	80,000,000	80,000,000
เงินกู้ยืม	15,910,003,988	15,492,486,552	28,976,554,540	28,112,081,199
หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	12,996,343,750	12,867,215,184
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,348,517,434	1,348,517,434	1,314,021,289	1,314,021,289
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,117,119,375	1,117,119,375	1,289,618,900	1,289,618,900
งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
	2547		2546	
	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	42,757,488,263	42,757,488,263	24,288,261,422	24,288,261,422
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	34,500,000,000	34,500,000,000	20,200,000,000	20,200,000,000
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	24,053,984,264	24,053,984,264	19,618,541,892	19,618,541,892
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	29,684,578,087	31,252,672,206	38,156,521,430	41,538,958,971
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	398,674,125,749	398,674,125,749	377,691,241,181	377,691,241,181
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	1,348,517,434	1,348,517,434	1,314,021,289	1,314,021,289
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	492,365,085,054	490,215,893,398	420,665,866,579	419,290,364,419
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	18,716,972,661	18,716,972,661	15,837,441,504	15,837,441,504
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,188,591,017	1,188,591,017	2,211,945,021	2,211,945,021
เงินกู้ยืม	15,910,003,988	15,492,486,552	28,963,632,540	29,517,640,278
หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	12,996,343,750	12,867,215,184
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,348,517,434	1,348,517,434	1,314,021,289	1,314,021,289
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,086,606,243	1,086,606,243	1,261,037,042	1,261,037,042

ตราสารทางการเงินนอกงบดุล

หน่วย : ล้านบาท

	2547					
	มูลค่า ตามสัญญา ไม่เกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตามสัญญา เกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่า ยุติธรรม
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า	24,404	24,164	(240)	-	-	-
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า	41,546	40,541	(1,005)	-	-	-

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

ธนาคารได้ประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารข้างต้น โดยประมาณจากมูลค่าตามสัญญาหลังหักราคาตลาด ณ วันสิ้นปี

วิธีการและข้อสมมุติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมุติฐานที่ธนาคารได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหลักทรัพย์ซื้อ โดยมีสัญญาที่ขายคืนถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิที่ปรากฏในงบดุลได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนระยะยาวสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 ยกเว้นหลักทรัพย์ทุนที่มีใช้หลัก
ทรัพย์จดทะเบียนแสดงตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และหลักทรัพย์ทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และมีข้อผูกมัดใน
การถือครองตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แสดงตามราคาทุน

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับของธนาคารรวมเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น
และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม
2547 และ 2546 โดยประมาณคือ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับหักค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียตามบัญชี

ภาระของลูกค้านจากการรับรอง

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของภาระของลูกค้านจากการรับรองถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นเงินฝากที่มีระยะเวลามากกว่า 90 วันขึ้นไปจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่า
ปัจจุบันของกระแสเงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นบัตรเงินฝากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวใช้
ราคาตลาดอ้างอิง

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของรายการหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะคำนวณตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด

หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบคุมหุ้นมริสมิทธิ

มูลค่ายุติธรรมถือตามอัตราคิดลดของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันสำหรับตราสารหนี้ที่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนใกล้เคียงกัน

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่ายุติธรรมของดอกเบี้ยค้างจ่ายถือตามจำนวนที่แสดงอยู่ในงบดุล เนื่องจากระยะเวลาที่ครบกำหนดเป็นระยะสั้น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ซึ่งมีมูลค่าที่คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง ราคายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเหล่านี้ คำนวณโดยใช้ราคาตลาด และอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน

4.27 การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยรวมถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาโอนสินทรัพย์ โดยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่จะทำการโอนไปนั้นต้องเป็นสินทรัพย์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2544 (“พรก.”) ซึ่งมีอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวให้มีราคาเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันแต่ไม่เกินมูลค่าทางบัญชี หักด้วยเงินสำรองที่ต้องตั้งไว้ ณ วันโอนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้เมื่อทาง บสท. ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระเบื้องต้นแล้วเป็นตัวเลขสัญญาใช้เงินเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งจะครบกำหนดในปีที่ 10 นับแต่วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยคิดตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยโดยมีกำหนดชำระทุกปี โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้ว่า

ธนาคาร บริษัทย่อยและบสท. ตกลงกันว่าให้มีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าว ในสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสมตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันที่คำนวณผลกำไรขาดทุนหักด้วยต้นทุนในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการดำเนินงานของ บสท. รวมถึงค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทั้งหมดที่ บสท. ต้องจ่ายให้กับธนาคารและบริษัทย่อยด้วย นอกจากนั้นตาม พรก. ดังกล่าว ในกรณีที่ไม่มีผลกำไรให้จัดสรรผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา โดยแบ่งคนละครึ่งระหว่าง บสท. ธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับไปทั้งหมด แต่เมื่อรวมกับผลกำไรในส่วนที่หนึ่งแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคามูลค่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามบัญชีและราคาของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา สำหรับกำไรส่วนที่เหลือจากส่วนที่สอง ให้ บสท. รับไปทั้งหมด สำหรับในกรณีที่ไม่มีผลขาดทุนให้ บสท. ธนาคารและบริษัทย่อยร่วมกันรับผิดชอบ โดยให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผลขาดทุนในส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ส่วนผลขาดทุนในส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนที่หนึ่งจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาให้ บสท. ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งกันคนละครึ่ง และผลขาดทุนส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมด โดย บสท. จะนำเฉพาะสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้ว หรือมีการโอนสินทรัพย์เสร็จสิ้นแล้วในกรณีที่เป็นการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้มาคำนวณกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวข้างต้น

สรุปผลการดำเนินงานประจำปี 2547

กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือยกมาจาก 31 ธันวาคม 2546	(36,553,096,596.33)	บาท
โอนเงินสำรองอื่น ทุนสำรองตามกฎหมายและทุนสำรองส่วนล้า		
มูลค่าหุ้นสามัญมาหักชดเชยผลขาดทุนสะสม	32,885,180,504.00	บาท
กำไรสุทธิประจำปี 2547	<u>4,673,059,039.24</u>	บาท
รวมกำไร (ขาดทุน) สะสม	<u>1,005,142,946.91</u>	บาท

การจดทะเบียนและโครงสร้างการถือหุ้น

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 อันได้แก่ การประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงิน และใช้ประโยชน์เงินนั้นในทางต่างๆ เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมือ และซื้อขายเงินปาวรรตต่างประเทศ เป็นต้น

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้รับอนุญาตให้กระทำธุรกิจที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการธนาคารพาณิชย์หรือธุรกิจอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำประการอื่นด้วย เช่น การเรียกเก็บเงินตามตั๋วเงิน การรับอาวัลตั๋วเงิน การรับรองตั๋วเงิน การออกเช็คเดอริฟเครดิต การให้บริการดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian Service) การเป็นนายหน้าตัวแทนจำหน่ายตราสารแห่งนั้นภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการจำหน่ายหน่วยลงทุน และการประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต เป็นต้น

จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้ทั้งหมด

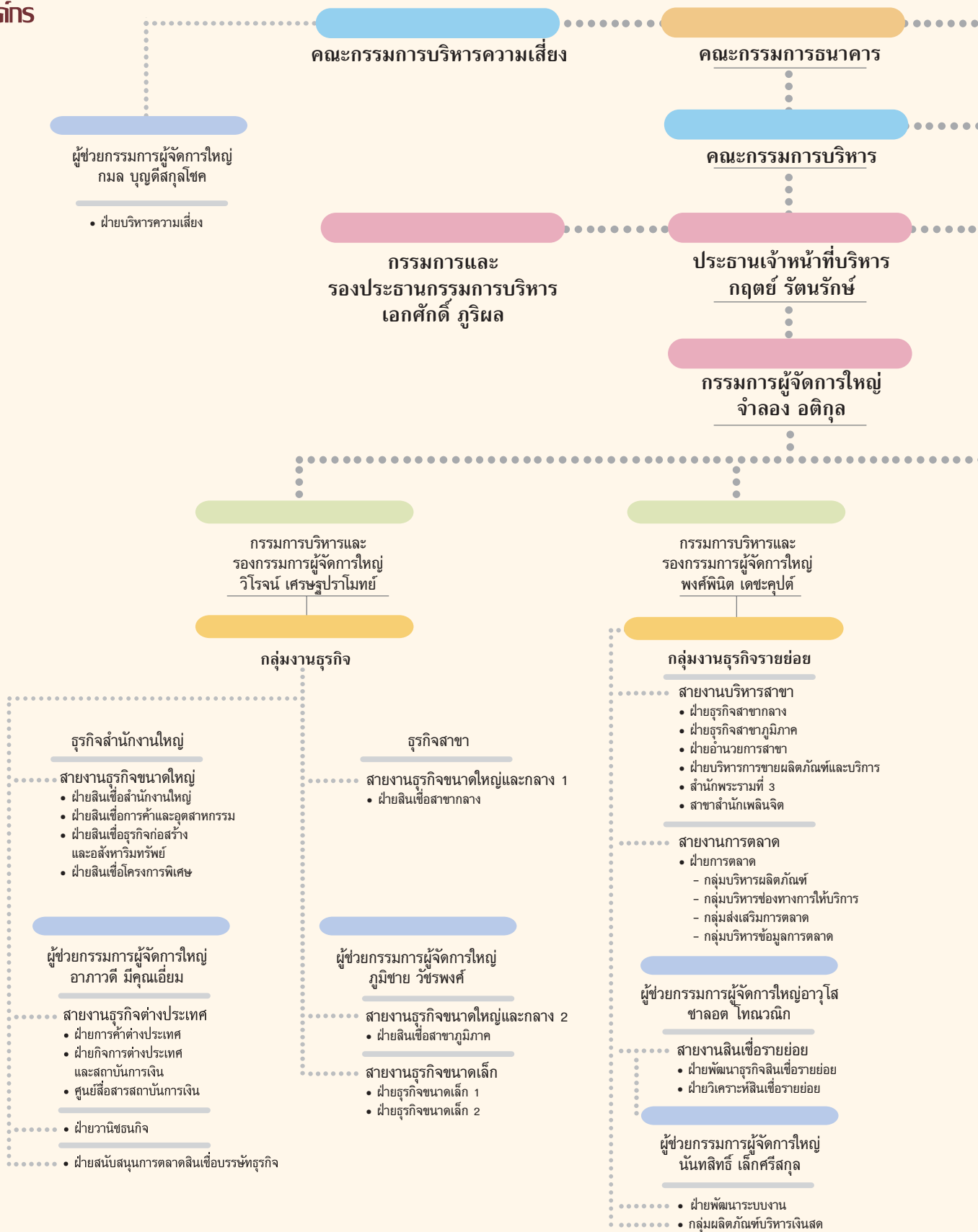
หุ้นสามัญ จำนวน 2,851,076,996 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น 10.00 บาท

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดทะเบียนผู้ถือหุ้น วันที่ 7 เมษายน 2547 (หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว 28,503.25 ล้านบาท)

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	170,138,251	5.97
2.	HSBC (Singapore) Nominees PTE LTD	124,609,425	4.37
3.	บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	124,166,000	4.36
4.	Morgan Stanley & Co International Limited	103,013,024	3.61
5.	บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	92,200,650	3.23
6.	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	91,992,300	3.23
7.	บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมนเนจเม้นท์ จำกัด	91,825,500	3.22
8.	บริษัท บีบีทีวี แซทเทลไลท์ จำกัด	91,242,000	3.20
9.	บริษัท ทุนรุ่งเรือง จำกัด	90,422,100	3.17
10.	บริษัท ทุนมหาโชค จำกัด	89,618,000	3.14

ฟังก์ชันมองค่า



คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการจัดการสินเชื่อ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ชาลอต ไทวนิก

- ฝ่ายประชาสัมพันธ์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
เฉลิมพล วุฒิสสมบัติ

สายงานกำกับและตรวจสอบ

- ฝ่ายตรวจสอบ
- ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- สำนักงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

กรรมการบริหารและ
รองกรรมการผู้จัดการใหญ่
อมรศักดิ์ นพรมภา

กลุ่มงานกฎหมาย และปฏิบัติการ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
เชษฐ รัตตะกนิษฐ

สายงานปฏิบัติการ

- ฝ่ายอำนวยการกลาง
- ฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร
- ฝ่ายบริการร้านค้าบัตรเครดิต

สายงานปฏิบัติการสินเชื่อ

- ฝ่ายประเมินราคาหลักประกัน
- ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ
- ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ
- ศูนย์เก็บเอกสารสิทธิ

- สำนักที่ปรึกษากฎหมาย

กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง และบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
นพพร ตีรวदनกุล

สายงานการบัญชี

- ฝ่ายการบัญชี
- ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินและตลาดทุน
- ฝ่ายระบบข้อมูลเพื่อการบริหารและวางแผน

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
นพพร ตีรวदनกุล

สายงานสนับสนุนงานบริหาร

- สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - กลุ่มเลขานุการคณะกรรมการ
 - กลุ่มระบบงาน
 - กลุ่มงบประมาณ
 - กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์
 - กลุ่มเลขานุการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
ทินวรัตน์ มหิธราดล

สายงานบริหารการเงิน

- ฝ่ายบริหารการเงิน
- ฝ่ายปริวรรตและเงินโอนต่างประเทศ
- ฝ่ายตลาดทุน
- สำนักงานบริหารกองทุนส่วนบุคคล
- สำนักงานบริหารธุรกิจหลักทรัพย์

- ฝ่ายวิจัย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สุรพล สุขุมสุวรรณ

สายงานบริหารสินเชื่อ

- ฝ่ายบริหารสินเชื่อ
- ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ปริเปรม เสรีวงษ์

สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ

- ฝ่ายพัฒนาระบบเทคโนโลยี
- ฝ่ายปฏิบัติการระบบเทคโนโลยี
- ฝ่ายบริการระบบเทคโนโลยี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
สมฤทธิ์ ศรีทองดี

สายงานบริหารทรัพยากรมนุษย์

- ฝ่ายบริหารทรัพยากรมนุษย์

- ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
ณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์

สายงานพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

- ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์
- ฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
สรสฤษฎ์ เียนบำรุง

สายงานบริหารทรัพย์สิน

- ฝ่ายบริหารทรัพย์สิน

คณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาकार

นายกฤตย์ รัตนรักษ์
ประธานกรรมการ
นายทิพย์สมัตย์ ณ เขียวใหม่
นายเอกศักดิ์ ภูริผล
นายปกรณ์ ทวีสิน
นายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์
นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง
นายเอนก ศรีสวัสดิ์
นายจำลอง อติกุล
กรรมการ
นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์
เลขานุการคณะกรรมการธนาकार

คณะกรรมการตรวจสอบ

นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง
ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายเอนก ศรีสวัสดิ์
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์
กรรมการตรวจสอบ
นายคณิต อาจารย์ยะ
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริหาร

นายกฤตย์ รัตนรักษ์
ประธานกรรมการบริหาร
นายเอกศักดิ์ ภูริผล
รองประธานกรรมการบริหาร
นายจำลอง อติกุล
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์
นายอมรศักดิ์ นพรมภา
กรรมการบริหาร
นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล
เลขานุการคณะกรรมการบริหาร
นายยง เหลืองรังษี
ที่ปรึกษา

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นายกฤตย์ รัตนรักษ์
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายเอกศักดิ์ ภูริผล
รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายจำลอง อติกุล
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์
นายอมรศักดิ์ นพรมภา
นายเฉลิมพล วุฒิสมบัติ
นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์
นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล
กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายกมล บุญดีสกุลโชค
กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เจ้าหน้าที่บริการ

นายกฤตย์ รัตนรักษ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกศักดิ์ ภูริผล
กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร

นายจำลอง อติกุล
กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายพงศ์พันธ์ เตชะคุปต์
กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายอมรศักดิ์ นพรัมภา
กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นางชาลลอต ไทนวนิก
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายประชาสัมพันธ์

นางปรีเปรม เสรีวงษ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นายสรรเสริญ เย็นบำรุง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพยากร

นายกมล บุญดีสกุลโชค
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นางอภาวดี มีคุณเอี่ยม
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายเนนทสิทธิ์ เล็กศรีสกุล
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสมฤทธิ ศรีทองดี
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรักษาการแทน
ผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพยากรมนุษย์

นายเฉลิมพล วุฒิสัมบัติ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายทินวธรณ์ มหะราตล
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสุรพล สุขุมสุวรรณ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายภูมิชาย วัชรพงศ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

กลุ่มงานธุรกิจ

นายสุวิทย์ อึ้งภากรณ์
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และรักษาการแทนผู้จัดการ
ฝ่ายสินเชื่อสำนักงานใหญ่

นายทรงศักดิ์ ไวยรัชพานิช
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการค้าต่างประเทศ

นายธรรมสาร ก่องกิจกุล
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายสนับสนุน
การตลาดสินเชื่อบริษัทธุรกิจ

นายชาญศักดิ์ เจริญพจน์
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นายธีรยุทธ ศิริขยาพร
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อสาขามิภาค

นางสาวปณิดา วาริธ
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อการค้าและอุตสาหกรรม

นายศุภชัย เตชะวันชัย
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อธุรกิจก่อสร้างและ
อสังหาริมทรัพย์

นางสาวมณีนรณ โค้ววิสารัช
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อโครงการพิเศษ

นายประวิทย์ สายทองคำ
ผู้จัดการฝ่ายการค้าต่างประเทศ
(ดูแลสายสนับสนุนการตลาด)

นายธีระวุฒิ ไตรรัตน์
ผู้จัดการฝ่ายการค้าต่างประเทศ
(ดูแลงานสินเชื่อออก สายปฏิบัติการ)

นายสว่าง ไทยศรีวงศ์
ผู้จัดการฝ่ายกิจการต่างประเทศและสถาบันการเงิน
(ดูแลสายงานสถาบันการเงิน)

นางพวงทอง มังคลารัตน์
ผู้จัดการฝ่าย ศูนย์สื่อสารสถาบันการเงิน
และรักษาการแทนผู้จัดการศูนย์สื่อสารสถาบันการเงิน

นายสมศักดิ์ ตีเมงคลสุข
ผู้จัดการฝ่ายวาณิชกิจ

นายจรัส เพ็ชรวานิชยกุล
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มสนับสนุน
การตลาดสินเชื่อ 2 ฝ่ายสนับสนุนการตลาด
สินเชื่อบริษัทธุรกิจ

นางศิรินทิพย์ ศิลาพัชรนันท์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่
ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นางพิมพ์ล ธาราพันธ์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง 1
ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นายสุวิทย์ จันทร์อำรงกุล
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง 2
ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นายคมกฤษ จันทาโก
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง 3
ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นางสุนีย์ นนทิการ
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง 4
ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นางศลิมา วิริยะวเวช
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 1
ฝ่ายสินเชื่อสาขามิภาค

นายไพโรจน์ จารุวัฒนประดิษฐ์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 3
ฝ่ายสินเชื่อสาขามิภาค

นายคุณเกียรติ วัฒนวิทย์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 4
ฝ่ายสินเชื่อสาขานุมิภาค

นางสาวจิตรา ศิริคุณ

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 5
ฝ่ายสินเชื่อสาขานุมิภาค

นางดวงกมล ไชยะสุด

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 1
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 1

นางจิตปภา ชุตสุนทร

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 4
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 1

นายพิชัย อาษาไพโรจน์

ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นางนริสา ประภาศรี

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 2
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นางสาวนาฏยา คูหาสวรรค์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 3
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นางศรีธนา พันธุ์รุ่ง

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 5
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นางสาววรรณ อัครไพบุลย์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 6
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นายทองปรีชา กุลธำรงค์ศรี

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 7
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นายพรชัย วงศ์ศรณีย์

ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายกิจการต่างประเทศ
และสถาบันการเงิน และผู้จัดการสาขาฮ่องกง

กลุ่มงานธุรกิจรายย่อย**นายเกียรติศักดิ์ โลหิตานนท์**

ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายธุรกิจสาขากลาง
และรักษาการแทนผู้จัดการภาคนครหลวง 5

นายพนศักดิ์ จรูญศิริ

ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการสำนักพระรามที่ 3

นางธรีนา หวังโกตา

ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายการตลาด

นายขยยุทธ์ ยอดอินทร์ล้อม

ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส กลุ่มบริหารข้อมูลการตลาด
ฝ่ายการตลาด

นางจันทราจรัส บุญคุณ

ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สายงานการตลาด

นายวรวิทย์ สิมะชัย

ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจสาขานุมิภาค
และรักษาการแทนผู้จัดการภาคภูมิภาค 9

นายพันธ์ยศ ไวยากรณ์วิลาศ

ผู้จัดการฝ่ายอำนวยการสาขา

นายชลิต อุทยานวุฒิกุล

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มบริหารการขาย
ธุรกิจขนาดใหญ่ ฝ่ายบริหารการขายผลิตภัณฑ์และบริการ

นางสุมาลี พวงภาศิริศิริ

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มบริหารการขายสถาบัน
ฝ่ายบริหารการขายผลิตภัณฑ์และบริการ

นายโสภณ ธรรมกิตติ

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวางแผนและติดตาม
ฝ่ายบริหารการขายผลิตภัณฑ์และบริการ

นายสมชาย นพสุวรรณ

ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาระบบงาน

นางสาวพรรณิ วราภาสกุล

ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายอำนวยการสาขา

นายอเนก ตันติศิริพันธ์

ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายอำนวยการสาขา

นายจรัส สุทธิวงษ์

ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายอำนวยการสาขา

นายสพรั่ง สิ้นฉลอง

ผู้จัดการภาคนครหลวง 1 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นายธนา ไสธนานนท์

ผู้จัดการภาคนครหลวง 2 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นายสุจินต์ ศรีสุรงค์กุล

ผู้จัดการภาคนครหลวง 3 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นายวิสุทธิ์ สุวณะสังข์

ผู้จัดการภาคนครหลวง 4 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นายธานินทร์ พรพิพัฒน์พงศ์

ผู้จัดการภาคนครหลวง 6 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง
และรักษาการแทนผู้จัดการสาขาส่งออกผลิตภัณฑ์

นางสาวพงษ์พร วงษ์ประทีปศิริ

ผู้จัดการภาคภูมิภาค 1 ฝ่ายธุรกิจสาขานุมิภาค

นายนิวัฒน์ สิวรจัน

ผู้จัดการภาคภูมิภาค 2 ฝ่ายธุรกิจสาขานุมิภาค

นายสมนาม เอ็มอัมธรรม

ผู้จัดการภาคภูมิภาค 3 ฝ่ายธุรกิจสาขานุมิภาค

นายสุรพงศ์ ตั้งตระกูลวงศ์

ผู้จัดการภาคภูมิภาค 4 ฝ่ายธุรกิจสาขานุมิภาค

นายประมาณ ตันติวิทยากร

รักษาการผู้จัดการภาคภูมิภาค 5 ฝ่ายธุรกิจสาขานุมิภาค

นายอดิสร วรพงศ์ไกรศรี

ผู้จัดการภาคภูมิภาค 6 ฝ่ายธุรกิจสาขานุมิภาค

นายชุมพล วงศ์พานิช

ผู้จัดการภาคภูมิภาค 7 ฝ่ายธุรกิจสาขานุมิภาค

นายประพล จีระวิภากร

ผู้จัดการภาคภูมิภาค 8 ฝ่ายธุรกิจสาขานุมิภาค

กลุ่มงานกฎหมาย และปฏิบัติการ**นางกรรณทิพย์ สุตสุนทร**

ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และรักษาการผู้จัดการ
ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ

นายเชิดเกียรติ ชนะกิจ

ผู้จัดการฝ่ายอำนวยการกลาง และรักษาการแทนผู้จัดการ
กลุ่มระบบงาน สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายวุฒิพงษ์ จารวงศ์กุล

ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร

นางนรินรัตน์ ทองจันทร์แก้ว

ผู้จัดการฝ่ายบริการร้านค้าบัตรเครดิต

นายเกียรติศักดิ์ โชตานภาพ

ผู้จัดการฝ่ายประเมินราคาหลักประกัน

นางเสียงรัตน์ ขวพันธ์

ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ

นางสาววชิรี พินโย

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการสำนักที่ปรึกษากฎหมาย
และผู้ช่วยที่ปรึกษากฎหมาย

นายวิรัช สดภาพพัฒน์

ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายอำนวยการกลาง

นายธรรมวิทย์ เมธาวิธานนท์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร

นางสาวสมพิศ วัฒนพันธุ์มโกมล
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายพิธีการสินเชื่อ

นายณัฏฐ์ จิณพนธ์สกุล
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายพิธีการสินเชื่อ
(ดูแลสายนิติกรรมสัญญา)

นายอภิรักษ์ หอนพรัตน์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายพิธีการสินเชื่อ
(ดูแลสายจดทะเบียนสิทธิ)

**กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง
และบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ**

นายตรรก บุนนาค
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหารการเงิน

นายวิวัฒน์ จารุจันทร
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ

นายสุวิชัย หล่อจิตติ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายพัฒนาระบบเทคโนโลยี

นายวีระชาติ วหาวิศาล
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ
ระบบเทคโนโลยี

นายสุวินัย ต่อศิริสุข
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ศูนย์ฝึกอบรม
ฝ่ายบริหารทรัพยากรมนุษย์

นายวรสิทธิ์ วงศ์โพนาลัย
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายเร่งรัด
และพัฒนาหนี้

นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์
ผู้จัดการฝ่ายการบัญชี

นายชัยณรงค์ อธิภาวงศ์
ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการบริหารการเงินและตลาดทุน

นายณัฏฐวุฒิ โกยสุโข
ผู้จัดการฝ่ายระบบข้อมูลเพื่อการบริหารและวางแผน

นางเยาวลักษณ์ พูลทอง
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการสำนักงานเจ้าหน้าที่บริหาร
และรักษาการแทนผู้จัดการกลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์
สำนักงานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์
ผู้จัดการฝ่าย และเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร
สำนักงานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางหทัยา วิจารณ์วัตร
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มงบประมาณ
สำนักงานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางสุกัญญา ตุลยายน
ผู้จัดการฝ่ายบริหารการเงิน

นางพงษ์สิมา โกสลาทิพย์
ผู้จัดการฝ่ายปริวรรตและเงินโอนต่างประเทศ

นางสาวลดาวัลย์ คงเครือพันธุ์
ผู้จัดการฝ่ายตลาดทุน

นายรุ่งศักดิ์ สาธุธรรม
ผู้จัดการฝ่ายวิจัย

นายกาญจน์เก็จ ธรรมวัฒนกุล
ผู้จัดการฝ่ายบริหารสินเชื่อ

นางตรุณี ไวยหงษ์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มสนับสนุน
การบริหารจัดการสินเชื่อ ฝ่ายบริหารสินเชื่อ

นางสาวพิตกุล ภัคโชตานนท์
ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ

นางสาววาทีณี สุขเสถียร
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มระบบเงินฝาก
ฝ่ายพัฒนาระบบเทคโนโลยี

นายสมบุรณ์ ตั้งใจจร
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มโปรแกรมระบบคอมพิวเตอร์
ฝ่ายปฏิบัติการระบบเทคโนโลยี

นางดวงพร ศรีรองเมือง
ผู้จัดการฝ่ายบริการระบบเทคโนโลยี

นางสาวอำภา ปัญญาศรีธรรมย์
ผู้จัดการฝ่ายสอยทาสินเชื่อ

นางนิตยา อุ่นศิริสกุล
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ 1
ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

นายธนาวุฒิ สารสินธุ์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ 2
ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

นายยุทธ ศุภรัตน์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ 3
ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

นางสุกฤตา สุวรรณฤติ
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มติดตามและเรียกเก็บหนี้
ฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้

นายชัย อัสวากัญจน์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มเร่งรัดและพัฒนาหนี้ 1
ฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้

ร.อ.พีระพล พรหมวงศ์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายปฏิบัติการระบบเทคโนโลยี

อื่นๆ

นายคณิต อาจารย์ระ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

นายสมพร อ่องสาคร
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส

นายเกรียงไกร วิริยาอรอดิจ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส

นายกษัตริย์ กฤษณ ญ อุษยชา
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส

นายสวิน อักษรราษฎร์
ที่ปรึกษากฎหมาย คณะที่ปรึกษากฎหมาย
สายงานกฎหมาย

นายไพศาล พิชมมงคล
ที่ปรึกษากฎหมาย คณะที่ปรึกษากฎหมาย
สายงานกฎหมาย

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

นายจิรัชย์ จันทร์สืบ
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม งานตรวจสอบสำนักงานใหญ่
สาขาต่างประเทศ และการบริหารความเสี่ยง
ฝ่ายตรวจสอบ

นายสมศักดิ์ ศิริวัฒน์โชค
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม งานตรวจสอบสาขา
ฝ่ายตรวจสอบ

นายประสาน ภัทรธำรง
ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ

นางสาวศิริพร อภิชาติธนากุล
ผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยง

นายภุชงค์ ตันทศรี
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อที่อยู่อาศัย
และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อบุคคล

นายทฤษฎี วัฒนสุข
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวิเคราะห์สินเชื่อ 2
ฝ่ายสินเชื่อที่อยู่อาศัย

นายสมบุญ บรรจงลิขิตสาร
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวิเคราะห์สินเชื่อ 3
ฝ่ายสินเชื่อที่อยู่อาศัย

นางสาวสุดาพันธ์ วัฒนลาภพุลผล
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มความปลอดภัย
ระบบเทคโนโลยี

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

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 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 การทำรายการเกี่ยวข้องที่ไม่เข้าข่ายยกเว้นตามข้อ 8. และข้อ 9. ของประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยเรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน
- (3) การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้ต้องขอความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินรายการ เช่น การดำเนินรายการขนาดใหญ่ การดำเนินรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น

2. นอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการธนาคารตามที่กำหนดไว้ในข้อ 1 ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
- (2) พิจารณานุมัตินโยบายการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ
- (3) กำกับและควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
- (4) จัดให้มีกระบวนการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- (5) จัดให้มีข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจ และจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน และให้มีการสื่อสารให้กับพนักงานทุกระดับ

- (6) ติดตามการดำเนินการของธนาคาร เพื่อให้ฝ่ายจัดการดำเนินการตามกฎหมาย
- (7) จัดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- (8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีกระบวนการและควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ
- (9) พิจารณอนุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญ
- (10) จัดให้มีกระบวนการรายงาน เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- (11) รับผิดชอบต่อการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอ

การสรรหากรรมการ

ธนาคารไม่ได้ใช้วิธีการเลือกตั้งกรรมการโดยผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากธนาคารมีการเลือกตั้งกรรมการของธนาคารโดยแบ่งออกเป็น 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 หรือคราวละหลายคนตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร 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 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่ สำหรับการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมนั้น กรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่แต่ละคนจะเป็นผู้สรรหาและนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

● คณะกรรมการบริหาร

คุณสมบัติและองค์ประกอบ

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่ง และ/หรือบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนตามที่เห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง ในจำนวนนี้ให้เลือกเป็นประธานกรรมการบริหารคนหนึ่ง

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการบริหาร 6 คน ดังรายชื่อที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหาร มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ดังนี้

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

● คณะกรรมการตรวจสอบ

คุณสมบัติและองค์ประกอบ

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน
- (2) กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น วาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี
- (3) ประธานคณะกรรมการตรวจสอบ จะต้องไม่ทำหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่น ๆ

คณะกรรมการธนาคาร ได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบัน ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน ดังรายชื่อที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ระหว่างผู้สอบบัญชี ฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายใน ให้อยู่ในแนวเดียวกัน
- (2) สอบทานและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้ทันสมัย และเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กรอยู่เสมอ
- (3) เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคาร พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี
- (4) ให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี
- (5) สอบถามถึงระดับความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ตลอดจนมาตรการในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงจากฝ่ายบริหารจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี
- (6) พิจารณาขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
- (7) สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ ที่จะต้องตรวจสอบ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและภาระค่าใช้จ่าย
- (8) สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายใน และข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบ
- (9) สอบทานกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เมื่อการตรวจสอบรายไตรมาสหรือประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณารายงานทางการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเปิดเผยอย่างเพียงพอ
- (10) สอบทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการ ในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติงานอยู่
- (11) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับข้อบกพร่องที่สำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายบริหารจัดการ
- (12) สอบทานการจัดทำกฎบัตรของผู้ตรวจสอบภายในและการปรับปรุงให้เหมาะสมอยู่เสมอ
- (13) ติดตามการปฏิบัติงานหรือการดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบาย กฎข้อบังคับที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดและบังคับใช้อยู่

- (14) ประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี และฝ่ายบริหารจัดการถึงประเด็นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรจะมีการประชุมเป็นการเฉพาะ
- (15) จัดทำรายงานการปฏิบัติงานหรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- (16) จัดทำรายงานแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของธนาคาร
- (17) คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
- (18) คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการว่าจ้างในนามธนาคารหรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงาน หรือให้ความเห็นในงานตรวจสอบ หรือสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร
- (19) คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับ หรือข้อกฎหมาย หรือคำสั่งของคณะกรรมการธนาคารให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

● คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คุณสมบัติและองค์ประกอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้บริหารของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 10 คน มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน มีองค์ประกอบ คุณสมบัติและหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีรายชื่อดังที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ

หน้าที่และความรับผิดชอบ

- (1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) โดยให้ครอบคลุมความเสี่ยงหลักตามเกณฑ์การตรวจสอบประเมินผลความเสี่ยงธนาคารพาณิชย์ (Risk - Based Approach) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงจากภาวะตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) ตลอดจนความเสี่ยงอื่นที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร เป็นต้น
- (2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร โดยให้สามารถประเมินติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (3) บริหารและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
- (4) ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ระบบการบริหารความเสี่ยง ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- (5) มีอำนาจในการแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของกรรมการ / คณะทำงานในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทของธนาคารได้ตามความเหมาะสม โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการฯ ชุดนี้
- (6) มีอำนาจเรียกเอกสารข้อมูลและบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการฯ บรรลุวัตถุประสงค์
- (7) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

1.2 คุณวุฒิการศึกษาและประสบการณ์ทำงานของกรรมการและผู้บริหาร

ณ วันที่ 17 มกราคม 2568

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
1. นายกฤตย์ รัตนรักษ์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Eastern New Mexico University, U.S.A.	58	2545 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
		2536 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
		ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน) บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด บริษัท มีเดีย ออฟ มีเดียส์ จำกัด (มหาชน)
2. นายเอกศักดิ์ ภูริผล ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	60	2545 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ บริหารความเสี่ยง	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
		2536 - ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการบริหาร	
		2533 - ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการ	บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
3. นายจำลอง อติกุล ปริญญาเอกทางวางแผนภาคและ เมือง Cornell University, U.S.A.	56	2545 - ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
		2543 - ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
		2542 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	
		2542 - 2543	กรรมการรองกรรมการ- ผู้จัดการใหญ่	
		2541 - 2542 2540 - 2541 ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ	บริษัท ปูนซีเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)
4. นายทิพย์สมมาตร ฅน เชียงใหม่ ● A.F.A. (Associateship Diploma of the Institute of Financial Accountants, England) ● Diploma in Accounting and Auditing. City of London College, England. ● อบรมหลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) ของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	73	2530 - ปัจจุบัน	กรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
		2536 - 2544	รองประธานกรรมการบริหาร	

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
5. นายปกรณ์ ทวีสิน • Dulwich College, London. • The Chartered Institute of Bankers, London. • อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) และ Board's Failure and How to Fix It ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร	65	2545 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและประธาน- กรรมการตรวจสอบ รองประธานกรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท คอลเกต-ปาล์มโอลีฟ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท โรงแรมรอยัลอลดิก (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) บริษัท แอล. พี. เอ็น. ดีเวลลอปเม้นท์ จำกัด (มหาชน)
6. นายยงยุทธ วิทยาวัชรจิ • ปริญญาตรีบัญชี (เกียรตินิยมดี) และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) และ Board Performance Evaluation ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	64	2541 - ปัจจุบัน 2541 - 2544 2541 - 2543 2540 - 2541 ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้ช่วยกรรมการ- ผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการและประธาน- กรรมการตรวจสอบ กรรมการและกรรมการ- ตรวจสอบ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท มีเดีย ออฟ มีเดียส์ จำกัด (มหาชน) บริษัท อีสเทอร์น สตาร์ เรย์ลเอสเตท จำกัด (มหาชน)
7. นายสุรัช พฤษษ์บำรุง • ปริญญาตรีบัญชี และ ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • อบรมหลักสูตร Chairman 2000 หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) และ Board Performance Evaluation ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	66	2542 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
8. นายเอนก ศรีสวัสดิ์ • ปริญญาตรีบัญชี และ ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • อบรมหลักสูตร Effective Audit Committee & Best Practices และ Directors Accreditation Program (DAP) ของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	72	2542 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
9. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ • ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์และ บริหารธุรกิจ Adams State College, Colorado, U.S.A. • อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) และ Audit Committee Program (ACP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	56	2542 - ปัจจุบัน 2541 - ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท บิสเทิล จำกัด (มหาชน) บริษัท สยามกลการ จำกัด (มหาชน)
10. นายวิโรจน์ เสรฐปราโมทย์ • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Jacksonville State University, Alabama, U.S.A. • อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP 34/2003) และ Directors Diploma (Fellow Member) ของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Advance Management Program for Overseas Bankers CoreState Bank and The Wharton School of University of Pennsylvania, U.S.A.	52	2547 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2542 - 2547 2537 - 2541 ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่- อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ ประธานกรรมการและ ประธานกรรมการบริหาร ประธานสมาคม	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สมาคมสถาบันการศึกษาการธนาคารและ การเงินไทย

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
11. นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ University of Detroit, U.S.A.	50	2547 - ปัจจุบัน 2545 - ปัจจุบัน 2544 - 2547 2537 - 2544 ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่- อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท ออยุธยาออนไลน์ ซี. พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พริมาเวสต์ จำกัด
12. นายอมรศักดิ์ นพรมภา ● เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษา กฎหมายแห่งเนติบัณฑิตยสภา ● เนติบัณฑิตอังกฤษ สำนัก Lincoln's Inn, London ● อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) ของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	59	2547 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2538 - 2547 ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่- อาวุโส และที่ปรึกษากฎหมาย ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการและกรรมการ- ตรวจสอบ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท อาร์ ซี แอล จำกัด (มหาชน)
13. นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ ● ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ (บริหารธุรกิจ) Brigham Young University, U.S.A. ● อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) ของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	63	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)
14. นางชาลอต โทณวนิก ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	47	2547 - ปัจจุบัน 2541 - 2547 ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่- อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการและกรรมการ- บริหาร	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท โปรเฟสชั่นแนล คอลเซ็นเตอร์ จำกัด บริษัท บีบีทีวี โปรดักชั่นส์ จำกัด บริษัท แมทซิ่ง สตูดิโอ จำกัด (มหาชน)
15. นางปรีเปรม เสรีสกุล Master of Science in Computer Information System มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ไชร์บริหารธุรกิจ	49	2547-ปัจจุบัน 2543 - 2547	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่- อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
16. นายณัฐวิทย์ บุญะวัฒน์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Abilene Christian University, Texas, U.S.A.	42	2547 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่- อาวุโส	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
		2544 - 2547 2542 - 2543 ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและ รักษาการแทนผู้จัดการฝ่าย พัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ ประธานกรรมการ กรรมการและกรรมการ- บริหาร กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท สหวิริยาสตีลอินดัสตรี จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท ไทมีรีเจนซี จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท วงศ์ไพฑูรย์เพลนเนอรี่ จำกัด
17. นางสาวนพพร ติรวัฒน์กุล ปริญญาโทพาณิชยศาสตร์และ การบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	50	2547-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ- ผู้จัดการใหญ่อาวุโส (กำกับดูแลสายงาน การบัญชี)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
		2545 - ปัจจุบัน 2545 - 2547 ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการ- บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
18. นายสรสฤษฎ์ เย็นบำรุง ปริญญาโทบริหารธุรกิจ University of Texas At Sul Ross, U.S.A.	46	2547-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่- อาวุโส	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
		2545 - 2547 2542 - 2545 ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและ รักษาการแทนผู้จัดการ ฝ่ายบริหารทรัพย์สิน ประธานกรรมการบริหาร	บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
19. นายทินวรรธน์ มหรรดาล ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Ball State University, U.S.A.	46	2543 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (ปัจจุบันกำกับดูแลสายงาน บริหารการเงิน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
		2539 - 2543 ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ประธานกรรมการ กรรมการ	บริษัท เฟลินจิตแอนด์ไวเซอรี่ จำกัด บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงาน		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
20. นางสาวจิราพร โพธิ์โพโรจน์ ● ปริญญาโทพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ ● ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต แห่งประเทศไทย	43	2545 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายการบัญชี	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
		2543 - 2545	ผู้จัดการฝ่ายประจำฝ่าย- การบัญชี	
		2543	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการบัญชี	บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
		2542	ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบริหาร- ทรัพย์สิน	
		ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	

หมายเหตุ: ● ลำดับ 1-3 กรรมการที่เป็นผู้บริหาร ● ลำดับ 4-6 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ● ลำดับ 7-9 กรรมการอิสระ ● ลำดับ 10-20 ผู้บริหาร

1.3 การถือหุ้นในธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร

ชื่อ-สกุล	31 ธ.ค. 2546			31 ธ.ค. 2547		
	จำนวน หุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (%)	ใบสำคัญแสดง สิทธิ (หน่วย)	จำนวน หุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (%)	ใบสำคัญแสดง สิทธิ (หน่วย)
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร						
นายกฤตย์ รัตนรักษ์	1,828,324	0.0641	731,329	1,828,324	0.0641	731,329
นายเอกศักดิ์ ภูริผล	-	-	-	-	-	-
นายจำลอง อติกุล	-	-	-	-	-	-
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร						
นายทิพย์สมชาติ ณ เชียงใหม่	5,228	0.0002	2,091	5,228	0.0002	2,091
นายปรกรณ์ ทวีสิน	1,024	0.0000	-	1,024	0.0000	-
นายยงยุทธ วิทวัสศิริ	8,082	0.0003	3,232	8,082	0.0003	3,232
กรรมการอิสระ						
นายสุรชัย พงษ์บำรุง	-	-	-	-	-	-
นายเอนก ศรีสวัสดิ์	-	-	-	-	-	-
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	-	-	-	-	-	-
ผู้บริหาร						
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	-	-	-	-	-	-
นายพงศ์พันธ์ เดชะคุปต์	25,000*	0.0009	100,000*	-	-	100,000*
นายอมรศักดิ์ นพรมภา	300,000	0.0105	-	-	-	-
นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ	110,050*	0.0039	-	110,050*	0.0039	-
นางชาลอร่า โทณวนิก	-	-	-	-	-	-
นางปรีเปรม เสรีวงษ์	-	-	-	-	-	-
นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	-	-	-	1	0.0000	-
นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	-	-	-	-	-	-
นายสรสรสฤกษ์ เย็นบำรุง	-	-	-	-	-	-
นายทินวรรธน์ มหรรดา	-	-	-	-	-	-
นางสาวจิราพร โพธิ์โพโรจน์	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : * รวมคู่สมรส

31 ธ.ค. 2546 ธนาคารมีจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว จำนวน 2,850,325,000 หุ้น เป็นหุ้นสามัญ 2,850,000,000 หุ้น และหุ้นบุริมสิทธิ 325,000 หุ้น

31 ธ.ค. 2547 ธนาคารมีจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว จำนวน 2,851,076,966 หุ้น เป็นหุ้นสามัญทั้งหมด

1.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

- จำนวนค่าตอบแทนในปี 2547 : ในปี 2547 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนต่างๆ ให้แก่กรรมการ โดยมีรายละเอียดดังนี้-

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- (ก) ค่าตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (เงินบำเหน็จ ค่าพาหนะ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 9 คน เป็นเงิน 20,600,000.- บาท
 - (ข) ค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร ปี 2547 (กรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส) รวม 12 คน เป็นเงิน 78,478,343 บาท
- หมายเหตุ ปี 2547 มีการแต่งตั้งรองกรรมการผู้จัดการใหญ่รวม 3 คน และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสเพิ่มขึ้น 5 คน

(2) ค่าตอบแทนอื่น

- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร เป็นเงิน 3,754,487.99 บาท
- ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีค่าตอบแทนอื่นๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้น/warrant แก่ผู้บริหาร

สำหรับรายละเอียดค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล ประจำปี 2547 ปรากฏดังนี้

รายชื่อกรรมการ	จำนวนเงินที่ได้รับรวม
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	
1. นายภฤตย์ รัตนรักษ์	3,020,000.- บาท
2. นายเอกศักดิ์ ภูริผล	1,056,000.- บาท
3. นายจำลอง อติกุล	1,056,000.- บาท
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	
4. นายพิภย์สมมาตร ณ เชียงใหม่	2,376,000.- บาท
5. นายปรกรณ์ ทวีสิน	2,376,000.- บาท
6. นายยงยุทธ วิทยาวงศ์จุ	2,376,000.- บาท
กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	
7. นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	2,796,000.- บาท
8. นายเอนก ศรีสวัสดิ์	2,772,000.- บาท
9. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	2,772,000.- บาท
รวม	20,600,000.- บาท

2. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 15 ข้อ ในปี 2547

2.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน และเป็นพื้นฐานที่ส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและเพิ่มประสิทธิผล เสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และสังคม โดยยึดหลักการสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดี ดังนี้-

- (1) **Accountability & Responsibility** ตระหนักในหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการบริหารจัดการองค์กรด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ะมัดระวัง 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

ธนาคารได้จัดทำนโยบายกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายบริหารทรัพยากรมนุษย์เป็นผู้รับผิดชอบในการจัดอบรมชี้แจงและแจกหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่จัดพิมพ์เป็นเล่ม ให้พนักงานได้ทราบและปฏิบัติตามนโยบาย พร้อมทั้งติดตามการปฏิบัติ เพื่อประเมินผลและปรับปรุงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป โดยเผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารทาง web-site : www.krungsri.com ด้วย

2.2 ผู้ถือหุ้น : สิทธิและความเท่าเทียมกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ได้อำนวยความสะดวกโดยจัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นให้มีวิธีการที่สะดวก รวดเร็ว ไม่ยุ่งยาก และประหยัด

ในปี 2547 ธนาคารได้กำหนดนัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 92 ในวันอังคารที่ 27 เมษายน 2547 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมสำนักงานใหญ่ของธนาคาร โดยมอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุม 10 วัน ในวันประชุมธนาคารเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้า ก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง และเพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงเอกสารที่ต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุม โดยแจ้งแนบไปกับหนังสือมอบฉันทะที่ส่งไปพร้อมกับหนังสือเชิญประชุมผู้ถือหุ้น ส่วนรายชื่อผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นที่ถืออยู่ ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้น ซึ่งมีสิทธิเข้าร่วมประชุม สามารถตรวจสอบและรวบรวมได้อย่างครบถ้วน ถูกต้อง รวดเร็ว เพราะได้เก็บข้อมูลไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์เรียบร้อยแล้ว

ในหนังสือเชิญประชุมจะกำหนดระเบียบวาระการประชุมไว้ครบทุกเรื่องตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งจะมีทั้งเรื่องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบ และเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร พร้อมด้วยข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอยู่ในเอกสารแนบครบทุกวาระ ส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือเชิญประชุม

ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือจะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่ง ตามที่ผู้ถือหุ้นเห็นสมควรเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ และธนาคารได้เพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยเสนอชื่อประธานกรรมการกับกรรมการอิสระซึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบของธนาคารให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นได้ด้วย ในการออกเสียงลงคะแนนนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง เท่ากัน ทั้งหมดทุกราย และจัดทำบันทึกรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

2.3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้ให้ความสำคัญและตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส และปฏิบัติตามกรอบระเบียบของกฎหมาย ดังนี้-

- **ผู้ถือหุ้น** ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค มีการบริหารจัดการองค์กรบนหลักแห่งความระมัดระวังและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้กิจการของธนาคารมีความเจริญเติบโต ก่อให้เกิดผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่ผู้ถือหุ้น โดยมีการแจ้งผลการดำเนินงานและเอกสารเกี่ยวกับงบการเงินแก่ผู้ถือหุ้นอย่างถูกต้อง โปร่งใส และจัดการประชุมผู้ถือหุ้น โดยแจ้งข้อมูลให้ทราบล่วงหน้าก่อนทุกครั้ง

- **พนักงานของธนาคาร** จัดให้มีสวัสดิการและผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่พนักงาน สนับสนุนให้พนักงานมีความเจริญก้าวหน้า ส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

- **ลูกค้า** ตั้งมั่นอยู่ในความซื่อสัตย์ สุจริต รักษาผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า สนองความต้องการของลูกค้าด้วยผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่ดีเลิศอย่างเสมอภาค ให้ข้อมูลข่าวสารที่ครบถ้วน ถูกต้อง เป็นธรรม และให้เกียรติลูกค้าอยู่เสมอ

- **ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง** ให้ความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจโดยรวม และเพื่อป้องกันผลกระทบเสียหายต่อระบบธนาคารพาณิชย์ ส่งเสริมการกระทำหรือกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดี แข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือกันในการลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์และระบบเศรษฐกิจโดยรวม

- **คู่ค้า (Supplier)** ให้ความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน เพื่อผลักดันการดำเนินงานของธนาคารให้ประสบผลสำเร็จ ตั้งมั่นอยู่ในความซื่อสัตย์ สุจริต และเที่ยงธรรมต่อคู่ค้า

● **สังคมและประเทศชาติ** ให้ความร่วมมือและสนับสนุนนโยบาย และกิจการงานต่าง ๆ ของทางภาคราชการ หรือภาคเอกชน ตามควรแก่กรณี ดำเนินธุรกิจหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติอยู่ภายในกรอบของกฎหมาย หลีกเลี่ยงให้ความร่วมมือหรือสนับสนุนลูกค้าที่ทำธุรกิจอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือกิจการใด ๆ ที่ส่งผลต่อสิ่งแวดล้อม และปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม ให้เกิดขึ้นในธนาคารทุกระดับอย่างต่อเนื่อง

2.4 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารซึ่งรวมทั้งกรรมการตรวจสอบถือว่าเป็นหน้าที่ที่กรรมการทุกคนจะต้องเข้าร่วมประชุม นอกจากนั้นประธานกรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการบริหาร และประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้เข้าร่วมประชุมในการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

ในปี 2547 กรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมครบทุกคน และได้แจ้งรายชื่อกรรมการทุกคนที่เข้าร่วมประชุมพร้อมด้วยหลักเกณฑ์ในการออกเสียงลงคะแนนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบก่อนการประชุม ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น และให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ได้อย่างเต็มที่ พร้อมทั้งบันทึกประเด็นคำถามและข้อคิดเห็นเสนอแนะที่สำคัญและมติของที่ประชุมไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยทุกครั้ง แล้วนำส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าวให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทาง web-site : www.krungsri.com ของธนาคารด้วย

อนึ่ง มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียง เป็นจำนวนอย่างละกี่เสียงได้อย่างเป็นอิสระตามที่เห็นสมควร และในวาระเลือกตั้งกรรมการได้กำหนดให้ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงเป็นรายบุคคล ธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่าในวาระนั้น ๆ มีผู้ถือหุ้นลงมติเห็นด้วย ลงมติไม่เห็นด้วย และลงมติงดออกเสียงอย่างละกี่เสียง และบันทึกมติดังจำนวนคะแนนเสียงในแต่ละวาระดังกล่าวข้างต้นไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

2.5 ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการธนาคารมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการดำเนินกิจการถูกต้องตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

วิสัยทัศน์และพันธกิจ ที่คณะกรรมการธนาคารกำหนดไว้คือ **“Conservative and Progressive”** ธนาคารมุ่งมั่นที่จะดำเนินธุรกิจให้กิจการมีมูลค่าเพิ่มอย่างต่อเนื่องด้วยความรอบคอบ ระมัดระวัง เพื่อดำรงสถานะทางการเงินของธนาคารให้มีความมั่นคงในระยะยาว พัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงินและให้บริการที่มีความทันสมัย ตอบสนองความต้องการและความพึงพอใจให้แก่ลูกค้าโดยกระบวนการทางเทคโนโลยี เพิ่มศักยภาพทรัพยากรบุคคลให้มีความรอบรู้เชี่ยวชาญในการบริหารและการให้บริการสอดคล้องกับสถานการณ์

2.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการได้ให้ความสำคัญและระมัดระวังเพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หากเห็นว่ามีเรื่องใดที่กรรมการคนใดเข้าข่ายที่อาจก่อให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการคนนั้นจะไม่ร่วมพิจารณาและงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น ๆ พร้อมทั้งบันทึกชื่อกรรมการที่งดออกเสียงและเหตุผลที่งดออกเสียงไว้ในมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเรื่องนั้นด้วย ซึ่งธนาคารถือปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2547 ประกาศ ณ วันที่ 21 กรกฎาคม 2547 และเรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 ประกาศ ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2547 และในฐานะที่ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียน จึงได้กำหนดเรื่องนี้ไว้ในข้อบังคับของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้พิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

อนึ่ง กรณีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์สินเนื่องมาจากการได้มา หรือจำหน่ายหลักทรัพย์สินของกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหาร (ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) ในส่วนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนของธนาคาร นอกจากกรรมการและผู้บริหารจะรายงานการถือหลักทรัพย์สินต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว ยังแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้รับทราบทุกครั้งด้วย

2.7 จริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารได้รวบรวมและจัดพิมพ์ข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณของคณะกรรมการ ฝ่ายจัดการและพนักงาน โดยเวียนแจ้งให้กรรมการและพนักงานทุกคนได้รับทราบและถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีคุณธรรมและจริยธรรม รวมทั้งจัดอบรมและเฝ้าสังเกตให้มีการปฏิบัติตามอย่างจริงจัง เพื่อให้บรรลุผลตามเจตนารมณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้ และได้เผยแพร่จรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารทาง web-site : www.krungsri.com

2.8 การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

ที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นผู้พิจารณาเลือกตั้งกรรมการและเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ถ้าตำแหน่งกรรมการว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ ให้คณะกรรมการด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการที่ยังเหลืออยู่ลงมติเลือกบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการแทนในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน และบุคคลซึ่งเข้าเป็นกรรมการแทนนั้นอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2547 คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารซึ่งเป็นกรรมการจากบุคคลภายนอก 3 คน และเป็นกรรมการอิสระ 3 คน มีรายชื่อดังนี้-

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน คือ-

- (1) นายภฤตย์ รัตนรักษ์
- (2) นายเอกศักดิ์ ภูริผล
- (3) นายจำลอง อติกุล

(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร มี 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน คือ-

- (1) นายทิพย์สมมาตร ณ เชียงใหม่
- (2) นายปรกรณ์ ทวีสิน
- (3) นายยงยุทธ วิทยาวงศ์จุ

(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มี 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

กรรมการอิสระ จำนวน 3 คน คือ-

- (1) นายสุรชัย พฤษทรัพย์
- (2) นายเอนก ศรีสวัสดิ์
- (3) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์

(กรรมการอิสระ มี 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

“กรรมการอิสระ” คือ กรรมการที่ไม่มีธุรกิจหรือการงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร อันอาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจโดยอิสระ และมีคุณสมบัติตามแนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ ตามหนังสือลงวันที่ 3 ธันวาคม 2545 ของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ ธปท. สนส. (31) ว. 2770/2545 เรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งกำหนดไว้ดังนี้-

1. ไม่ถือหุ้นเกินร้อยละ 0.5 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้ที่เกี่ยวข้องด้วย

2. ไม่มีส่วนร่วมในการบริหารงานในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร รวมทั้งไม่เป็นลูกจ้างหรือพนักงานที่ได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม บริษัทที่เกี่ยวข้อง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร นอกจากนี้ จะต้องไม่เป็นที่ปรึกษาที่ได้รับเงินเดือนประจำจากธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

3. ไม่มีผลประโยชน์หรือส่วนได้เสียไม่ว่าทางตรงหรือทางอ้อม ทั้งในด้านการเงินและการบริหารงานในธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

4. ไม่เป็นผู้เกี่ยวข้องหรือญาติสนิทของผู้บริหารระดับสูง หรือผู้ถือหุ้นรายใหญ่ของธนาคาร

นอกจากนั้น คุณสมบัติของกรรมการอิสระยังใช้หลักเกณฑ์เดียวกันกับคุณสมบัติของกรรมการตรวจสอบ ตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีคุณสมบัติตรงตามหนังสือลงวันที่ 1 ธันวาคม 2547 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กสท. จ.(ว) 59/2547 เรื่องการกำหนดนิยามสำหรับกรรมการอิสระ ซึ่งมีแนวทางปฏิบัติรวม 4 ข้อ ทำนองเดียวกันกับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยกรรมการอิสระทั้ง 3 คน ดังกล่าวข้างต้น เป็นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารด้วย

2.9 การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารได้แยกเป็น 2 ตำแหน่ง และไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน และไม่มีคนใดคนหนึ่งที่มีอำนาจไม่จำกัด

ปัจจุบันประธานกรรมการ เป็นกรรมการบริหารไม่ใช่เป็นกรรมการอิสระ

2.10 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

● **คำตอบแทนกรรมการ :** ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบ ได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

● **คำตอบแทนผู้บริหาร :** คำตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละคน

● **จำนวนคำตอบแทนในปี 2547 :** ในปี 2547 ธนาคารได้จ่ายคำตอบแทนต่างๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร ดังรายละเอียดตามข้อ 1.4 คำตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว

2.11 การประชุมคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวันและเวลาประชุมไว้ล่วงหน้าเป็นประจำ ในปี 2547 กำหนดนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเดือนละ 1 ครั้ง ในวันพุธสัปดาห์ที่ 3 ของเดือน ในกรณีที่มีเรื่องสำคัญเร่งด่วนก็ให้กำหนดนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นกรณีพิเศษได้ตามความจำเป็น กรรมการแต่ละท่านจะได้รับระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละเรื่องล่วงหน้าเป็นเวลาประมาณ 7 วันก่อนวันประชุม เริ่มประชุมเวลา 9.30 น. การประชุมในแต่ละครั้งจะใช้เวลาประมาณ 2-3 ชั่วโมง ประธานกรรมการได้ให้กรรมการทุกท่านมีอิสระในการซักถาม ให้ข้อเสนอแนะและอภิปรายปัญหาสำคัญได้อย่างรอบคอบโดยทั่วกัน พร้อมทั้งบันทึกข้อซักถาม ข้อเสนอแนะ คำตอบและมติของที่ประชุมในเรื่องนั้นๆ ไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้

กรรมการจะมาร่วมประชุมคณะกรรมการธนาคารด้วยทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่มีภารกิจจำเป็น เช่น ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง หรือเดินทางไปปฏิบัติภารกิจที่ต่างประเทศ

ในปี 2547 ธนาคารได้ประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 13 ครั้ง และเป็นการประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คนกับกรรมการอิสระ 3 คนอีกจำนวน 3 ครั้ง โดยกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คนไม่ได้เข้าร่วมประชุมด้วย จำนวนครั้งที่กรรมการธนาคารแต่ละคนเข้าร่วมประชุมมีดังนี้

รายชื่อกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุมทั้งหมด	
	การประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 13 ครั้ง	การประชุมระหว่างกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารกับกรรมการอิสระโดยกรรมการที่เป็นผู้บริหารไม่ได้เข้าประชุมด้วย รวม 3 ครั้ง
● กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 1. นายกฤตย์ รัตนรักษ์ 13/13 2. นายเอกศักดิ์ ภูริผล 13/13 3. นายจำลอง อติกุล 11/13 ● กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 4. นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่ 13/13 5. นายปรกรณ์ ทวีสิน 12/13 6. นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ 13/13 ● กรรมการอิสระ 7. นายสุรชัย พฤษชัยบำรุง 13/13 8. นายเอนก ศรีสวัสดิ์ 13/13 9. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ 10/13		3/3 3/3 3/3 3/3 3/3 3/3

2.12 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ดังนี้-

1. **คณะกรรมการบริหาร** ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการบริหาร 6 คน ดังรายชื่อและหน้าที่ความรับผิดชอบที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและหัวข้อโครงสร้างกรรมการ คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2547 มีการประชุมรวม 12 ครั้ง กรรมการบริหารทั้ง 6 คนเข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง

2. **คณะกรรมการตรวจสอบ** คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี คณะกรรมการตรวจสอบชุดปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน ดังรายชื่อที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 12/2547 เมื่อวันที่ 17 พฤศจิกายน 2547 ได้มีมติเห็นชอบกับกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ รวมทั้งหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการตรวจสอบที่ได้ปรับปรุงเพิ่มเติมใหม่รวม 19 ข้อ ดังที่กล่าวไว้ในหัวข้อโครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2547 มีการประชุมรวม 6 ครั้ง ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนมาร่วมประชุมดังนี้ นายสุรชัย พฤษชัยบำรุง และนายเอนก ศรีสวัสดิ์ มาร่วมประชุมครบทั้ง 6 ครั้ง ส่วนนายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ มาร่วมประชุมรวม 5 ครั้ง ไม่ได้มาร่วมประชุม 1 ครั้ง เพราะเดินทางไปปฏิบัติภารกิจต่างประเทศ

3. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการธนาคารและ/หรือผู้บริหารของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร ปัจจุบันประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 10 คน มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน มีองค์ประกอบ คุณสมบัติ และหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและหัวข้อโครงสร้างกรรมการ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2547 มีการประชุมรวม 4 ครั้ง จำนวนครั้งที่คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละคนเข้าร่วมประชุมมีดังนี้

รายชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง			จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุมทั้งหมด
(1)	นายกฤตย์	รัตนรักษ์	4/4
(2)	นายเอกศักดิ์	ภูริผล	4/4
(3)	นายจำลอง	อดิกุล	4/4
(4)	นายวิโรจน์	เศรษฐปราโมทย์	3/4
(5)	นายพงศ์พินิต	เดชะคุปต์	3/4
(6)	นายอมรศักดิ์	นพรมภา	* 2/2
(7)	นายเฉลิมพล	วุฒิสัมบัติ	4/4
(8)	นายณัฐวิทย์	บุญยะวัฒน์	* 2/2
(9)	นางสาวนพพร	ศิริวัฒนกุล	4/4
(10)	นายกมล	บุญดีสกุลโชค	4/4

หมายเหตุ * ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 21 มิถุนายน 2567

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาและทำหน้าที่ของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน และคณะกรรมการสรรหา

2.13 ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้-

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

(2) ธนาคารมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ และมีฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินการควบคุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ มีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติงานและกิจกรรมทางการเงินของธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีสำนักงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร (Compliance Unit) ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร โดยกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับการประเมินผลจากคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

(3) ธนาคารได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง เพื่อลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่กำหนดขอบเขตและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และจัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่พัฒนาและบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

2.14 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี และคณะกรรมการมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบของตนต่อรายงานทางการเงินไว้ในหัวข้อการเงิน ถัดจากรายงานของผู้สอบบัญชี

อนึ่ง เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เข้าเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาชิกเลขที่ JM 0089 มีกรรมการธนาคารจำนวน 7 คน เป็นตัวแทนของธนาคารตามรายชื่อดังนี้

- (1) นายจำลอง อดิกุล
- (2) นายเอนก ศรีสวัสดิ์
- (3) นายปรกรณ์ ทวีสิน
- (4) นายยงยุทธ วิทยาวงศจุติ
- (5) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์

(6) นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง

(7) นายเอกศักดิ์ ภูริผล

ธนาคารได้ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เข้าอบรมและสัมมนาเชิงปฏิบัติการ เพื่อนำความรู้มาช่วยกันทำงานให้เกิดประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ให้ตรงตามนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดไว้ด้วย

กรรมการธนาคารที่ผ่านการอบรมและสัมมนาจากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในหัวข้อและหลักสูตรต่างๆ มีดังนี้

กรรมการธนาคาร	หัวข้อ / หลักสูตรที่เข้าอบรม / สัมมนา
1. นายทิพย์สมชาติ ณ เชียงใหม่	● Directors Accreditation Program (DAP)
2. นายปรกรณ์ ทวีสิน	● Directors Certification Program (DCP)
	● Board's Failure and How to Fix It
3. นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	● Chairman 2000
	● Directors Accreditation Program (DAP)
	● Board Performance Evaluation
4. นายเอนก ศรีสวัสดิ์	● Effective Audit Committee & Best Practices
	● Directors Accreditation Program (DAP)
5. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	● Directors Certification Program (DCP)
	● Audit Committee Program (ACP)
6. นายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ	● Directors Certification Program (DCP)
	● Board Performance Evaluation

2.15 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึงทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตลอดจนข้อมูลสำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ดังกล่าว เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ ทั้งโดยผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและ web-site ของธนาคาร

ธนาคารได้จัดตั้งหน่วยงานกลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Group) เมื่อวันที่ 16 มกราคม 2545 มีหน้าที่รับผิดชอบดังนี้-

(1) รับผิดชอบการติดต่อประสานงานการให้ข้อมูล รวมทั้งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างนักลงทุน นักวิเคราะห์ ผู้จัดการกองทุน สถาบันจัดอันดับเครดิต ธนาคารคู่ค้า และหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์

(2) รับผิดชอบในการติดตามความเคลื่อนไหวข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ พร้อมทั้งวิเคราะห์และเปรียบเทียบผลการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์และสถาบันการเงินต่างๆ เพื่อนำเสนอข้อมูลที่ถูกต้องให้กับนักวิเคราะห์ นักลงทุน สถาบันการเงิน สถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ และหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง

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

3. การดูแลเรื่องการใช้อข้อมูลภายใน

ธนาคารมีนโยบายกำกับดูแลผู้บริหารในการใช้อข้อมูลภายใน โดยกำหนดให้ผู้บริหารถือปฏิบัติตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เกี่ยวกับการรายงานการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารทราบ

อนึ่ง ธนาคารได้กำหนดกรอบจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร ไว้ในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเกี่ยวกับการไม่เปิดเผยความลับของธนาคารและลูกค้า ไม่นำข้อมูลความลับไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเอง หรือบุคคลอื่น โดยไม่ได้รับอนุญาตจากธนาคาร ซึ่งถือเป็นวินัยอย่างหนึ่งที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามถือว่ากระทำความผิดวินัย จะต้องได้รับการพิจารณาโทษตามควรแก่กรณี ดังนี้

1. ตกเตือนด้วยวาจา
2. ตกเตือนเป็นหนังสือ
3. ภาคทัณฑ์
4. เลิกจ้าง พ้นสภาพการเป็นพนักงานด้วยเหตุไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี

4. การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 13/2547 เมื่อวันที่ 15 ธันวาคม 2547 โดยมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คนเข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการธนาคารได้สอบถามและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารด้านการจัดองค์กรและสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ตลอดจนระบบการติดตาม เห็นว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดเป็นแบบประเมินอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพพอควรแล้ว

การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้ถือปฏิบัติสอดคล้องกับพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการป้องกันควบคุมดูแลทรัพย์สินของธนาคาร บริษัทย่อยและบริษัทร่วม เพื่อมิให้บุคคลดังกล่าวนำไปใช้โดยมิชอบหรือไม่มีอำนาจ ส่วนใหญ่จึงยังไม่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการธนาคารมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เว้นแต่ในบางครั้งที่กรรมการตรวจสอบบางคนติดภารกิจที่จำเป็น จึงไม่อาจเข้าร่วมประชุมได้ แต่ยังมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมอย่างน้อย 2 ใน 3 คน

ผู้สอบบัญชีของธนาคาร คือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยัค จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2547 โดยไม่มีเงื่อนไข และได้ประเมินระบบการควบคุมภายในและด้านการบัญชีของธนาคารในขอบเขตที่เห็นว่าจำเป็นตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยกำหนดวิธีการ เวลา และขอบเขตของการตรวจสอบเพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมาผู้สอบบัญชีไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

5. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม แต่ทั้งนี้ขึ้นอยู่กับภาวะเศรษฐกิจและผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคารอย่างไรก็ตาม ในกรณีการจ่ายปันผลยังมีจำนวนไม่มาก ธนาคารอาจพิจารณาจ่ายปันผลจากผลการดำเนินงานไว้ก่อน ทั้งนี้เพื่อนำกำไรดังกล่าวมาช่วยเสริมสร้างเงินกองทุนของธนาคารให้แข็งแกร่ง และมีเสถียรภาพเพิ่มขึ้น

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น โดยที่การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่ของเงินกำไรสุทธิ จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่ของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

6. รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร “ข้อ 4.22 รายการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ทั้งนี้รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อนั้นจะส่งผลกระทบต่อธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายและแนวนโยบายในการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมาโดยยึดหลักว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของธนาคารและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป

(1) รายการระหว่างกันที่สำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้น 99.99% จำนวน 22,254 ล้านบาท เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้ระยะยาวโดยมีระยะเวลา 10 ปี และจำนวน 3,197 ล้านบาท เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้มีกำหนดระยะเวลา 5 ปี

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยที่เงินให้สินเชื่อและการผูกพันแก่พนักงานบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และเงินกู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกัน โดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน เป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร

(3) ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันทุกรายการของธนาคารเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร ที่ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติของธนาคารซึ่งมีการกำหนดให้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรูปแบบของคณะบุคคล หรือคณะกรรมการพิจารณาให้สินเชื่อในระดับต่าง ๆ ตามอำนาจอนุมัติวงเงิน ทั้งนี้ผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นจะไม่มีส่วนในการอนุมัติ

(4) นโยบายและแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายและแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยยึดหลักว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของธนาคารและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปของธนาคาร

7. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee)*

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่าย ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 8,849,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 950,433.75 บาท

2. ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่าย ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และการให้คำปรึกษาด้านภาษีอากร ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -ไม่มี- บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -ไม่มี- บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 387,716.63 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 750,000 บาท

* ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ฯลฯ

ทำเนียบสาขา

สำนักงาน	ผู้จัดการ	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานภาคและเขต			
ส่วนกลาง			
ภาคกลาง 1	นายสพรั่ง สิ้นฉลอง	0-2758-2855-6	0-2758-2855
สาขาสำโรง			
เขตนครหลวง 1	นายสพรั่ง สิ้นฉลอง	0-2758-2855-6	0-2754-2855
สาขาสำโรง	(รักษาราชการ)		
เขตนครหลวง 2	นางกัลยา วรวิจิพันธุ์	0-2390-0021	0-2390-2913
สาขานนทบุรี 71	(อาวุโส)	0-2390-2913-4	
ภาคนครหลวง 2	นายธนา โอสถานนท์	0-2931-1617-9	0-2931-1617
สาขาไคซยี่ 4			
เขตนครหลวง 3	นางอุษา เล็กยิ้ม	0-2931-1617-9	0-2931-1617
สาขาไคซยี่ 4	(อาวุโส)		
เขตนครหลวง 4	นายวิรัช อคินิจ	0-2995-8823	0-2995-9391
สาขานนทบุรี (คลอง 2)	(อาวุโส)	0-2995-9923	
ภาคนครหลวง 3	นายสุจินต์ ศรีสุรางค์กุล	0-2969-8304-6	0-2969-8304
สาขาสะพานพระนั่งเกล้า		0-2969-8301-2	
เขตนครหลวง 5	นางจันทรีเพ็ญ พุฒิวรชัย	0-2969-8301-3	0-2969-8301
สาขาสะพานพระนั่งเกล้า	(อาวุโส)		
เขตนครหลวง 6	นางพัชรา มุกตลัดดี	0-2969-8300-3	0-2969-8301
สาขาสะพานพระนั่งเกล้า			
ภาคนครหลวง 4	นายวิสุทธิ์ สุวณะสังข์	0-2433-7043-6	0-2433-4682
สาขาสะพานพระนั่งเกล้า			
เขตนครหลวง 7	นายเรืองเวช วงศ์สกุลทอง	0-2433-4678-81	0-2433-4682
สาขาสะพานพระนั่งเกล้า	(อาวุโส)		
เขตนครหลวง 8	นายวิสุทธิ์ สุวณะสังข์	0-2433-7043-6	0-2433-4682
สาขาราชบุรี 6	(รักษาราชการ)	0-2464-1445-6	
ภาคนครหลวง 5	นายเกียรติศักดิ์ โลหิตานนท์	0-2222-4530	0-2221-5333
สำนักงานสาขาสามแยก	(รักษาราชการ)	0-2221-9898	
เขตนครหลวง 9	นายชัยรินทร์ กุลเสวต	0-2221-0893	0-2221-5833
สำนักงานสาขาสามแยก	(อาวุโส)	0-2221-7828	
เขตนครหลวง 10	นายเกียรติศักดิ์ โลหิตานนท์	0-2223-5088	0-2225-9507
สำนักงานสาขาสามแยก	(รักษาราชการ)	0-2223-4978	
ภาคนครหลวง 6	นายธนิษฐ์ พรพัฒน์พงศ์	0-2208-2775-9	0-2208-2778
สาขาสานักเพลินจิต			
เขตนครหลวง 11	นายสมชาย วิบูลย์ชัย	0-2208-2770-3	0-2208-2778
สาขาสานักเพลินจิต	(อาวุโส)		
เขตนครหลวง 12	นายโสธร สุดสุนทร	0-2208-2771-8	0-2208-2778
สาขาสานักเพลินจิต			
ส่วนภูมิภาค			
ภาคภูมิภาค 1	นางสาวพชร วงษ์ประทีปศิริ	0-3521-5434-5	0-3521-5434
สาขาฉะเชิงเทรา			
เขตภูมิภาค 5	นายมานพ ศรีกาญจนา	0-3622-2266	0-3622-2255
สาขานนทบุรี 10		0-3631-8405	
เขตภูมิภาค 21	นายปรามิทธิ์ จามศรีข้า	0-3562-5152-3	0-3562-5153
สาขาอ่างทอง			
ภาคภูมิภาค 2	นายวัฒนะ สิริจันท์	0-3827-7741-2	0-3827-7741
สาขานนทบุรี 10			
เขตภูมิภาค 6	นางศรีวรรณ ศาสตราข้า	0-3828-3324	0-3827-8155-6
สาขาเนินเตี้ย ชลบุรี	(อาวุโส)		
เขตภูมิภาค 7	นางธิดา ธรรมสาวิชัย	0-3861-5177	0-3861-5178
สาขารยอง	(อาวุโส)	0-3880-0177-8	0-3882-7729
เขตภูมิภาค 23	นายไพโรจน์ วงศ์สุลักษณ์	0-3854-1608	0-3854-1608
สาขาส่งขันธ์		0-3854-2257	
ภาคภูมิภาค 3	นายสมนาม เอมอธรรม	0-4322-1196	0-4322-2070
สาขานนทบุรี 10		0-4322-1276	

สำนักงาน	ผู้จัดการ	โทรศัพท์	โทรสาร
เขตภูมิภาค 1	นายมงคล เกษมรุ่งชัยกิจ	0-4322-0858	0-4322-2200
สาขานนทบุรี 10	(อาวุโส)	0-4322-3431	
เขตภูมิภาค 17	นายฉัตรชัย ปลั่งศิริ	0-4224-1771	0-4224-1981
สาขานนทบุรี 10	(อาวุโส)	0-4224-1981	
เขตภูมิภาค 24	นายจิระยุทธ อนันต์ศักดิ์	0-4271-2329	0-4271-2329
สาขาสกลนคร		0-4271-3573	
ภาคภูมิภาค 4	นายสุรพงษ์ ตั้งตระกูลวงศ์	0-4424-2193	0-4423-0462
สาขาหัวทะเล นครราชสีมา		0-4423-0462	
เขตภูมิภาค 2	นายวิสูตร ชูสมัย	0-4351-5165-6	0-4351-5165-6
สาขาร้อยเอ็ด			
เขตภูมิภาค 3	นางสาวอารยา เลิศฤทธิ์ศิริกุล	0-4524-4694-5	0-4524-4887
สาขาสกลนคร 10			
เขตภูมิภาค 4	นายเชิดศักดิ์ อนันต์วิชัยกุล	0-4424-3972	0-4424-3972
สาขาหัวทะเล นครราชสีมา		0-4425-3922	
เขตภูมิภาค 25	นายวินัส ชินสุภลักษณ์	0-4453-8148-9	0-4453-8148
สาขาสรรพยา			
ภาคภูมิภาค 5	นายประมณ ดันติวิทยากร	0-5335-7108-11	0-5335-7108-11
สาขานนทบุรี 10	(รักษาราชการ)		
เขตภูมิภาค 8	นายบรรักษ์ หุ่นแจ่ม	0-5322-2944	0-5322-2957
สาขานนทบุรี 10		0-5322-2948	
เขตภูมิภาค 27	นายจิระศักดิ์ เครือไชย	0-5371-2350	0-5371-1460
สาขาร้อยเอ็ด 10		0-5374-8166	
ภาคภูมิภาค 6	นายอดิสร วรวิจิตรศิริ	0-5522-1239-41	0-5522-1239-41
สาขาสกลนคร 10			
เขตภูมิภาค 9	นายนิพนธ์ จักรวุฒิ	0-5522-1579-81	0-5522-1579-81
สาขาสกลนคร 10			
เขตภูมิภาค 10	นายวินัย คูทอง	0-5622-8211-3	0-5622-8211-3
สาขานนทบุรี 10			
เขตภูมิภาค 18	นายสุริยา ศรีไปฏาก	0-5672-0313	0-5672-2890
สาขาสกลนคร 10		0-5672-1757	
ภาคภูมิภาค 7	นายชุมพล วงศ์พานิช	0-3231-0461-2	0-3231-0462
สาขาราชบุรี			
เขตภูมิภาค 12	นายสมเกียรติ กระแสนิสุข	0-3428-4036-9	0-3428-4036-9
สาขาสกลนคร 10	(อาวุโส)	0-3241-2909	
เขตภูมิภาค 13	นายอำพล เจริญกุล	0-3241-3497	0-3241-3496
สาขาสกลนคร 10			
เขตภูมิภาค 19	นายระพีพรรณ ภูมิพาณิชย์	0-3552-1918	0-3552-1922
สาขาสกลนคร 10	(อาวุโส)		
เขตภูมิภาค 28	นายพีระ อัมรินทร์ประวิติ	0-3231-0462-3	0-3231-0462
สาขาราชบุรี			
ภาคภูมิภาค 8	นายประพล จีระวิภากร	0-7621-3114	0-7621-3096
สาขานนทบุรี 10		0-7621-3217	
เขตภูมิภาค 14	นางสาวอรุณี คำโสม	0-7728-6006	0-7728-3112
สาขาสกลนคร 10		0-7721-0225	
เขตภูมิภาค 15	นางอรลักษณ์ อมรโพธิ์	0-7621-7112-3	0-7621-7112-3
สาขานนทบุรี 10			
ภาคภูมิภาค 9	นายววิทย์ สิมะชัย	0-7435-1508-9	0-7435-1510
สาขาสกลนคร 10	(รักษาราชการ)		
เขตภูมิภาค 16	นายชูพงษ์ จันทวิ	0-7421-7300-1	0-7421-7300
สาขานนทบุรี 10			
เขตภูมิภาค 20	นายทวีศักดิ์ หนู	0-7531-8767-70	0-7531-8767-9
สาขานนทบุรี 10			

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาในประเทศไทย			
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
จาร์นื่อง	160, 160/1-2 ถ.จาร์นื่อง 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
เจ-อเนียว ทองหล่อ*	323/1 ซ.สุขุมวิท 55 (ทองหล่อ) ถ.สุขุมวิท เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2381-9507-9	0-2381-9509
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
ซอยเจริญสินทวงศ์ 13*	853/3-4 ซ.เจริญสินทวงศ์ 13 ถ.เจริญสินทวงศ์ 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

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนเจริญนคร ซอย 4*	96, 98, 100 ถ.เจริญนคร เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2437-9978-9	0-2438-9982
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-คลังชั้น	49/8 ถ.บรมราชชนนี เขตคลังชั้น กทม. 10170	0-2880-9908-9	0-2433-6910
ถนนบรมราชชนนี (ปั้นเกล้า)*	640,642 ถ.บรมราชชนนี เขตบางพลัด กทม. 10700	0-2433-1468	0-2433-3273
ถนนบางขุนเทียน*	8/128,20/37 ถ.บางขุนเทียน เขตบางบอน กทม. 10150	0-2416-3481-2	0-2416-4389
ถนนบางขุนเทียน-ชายทะเล*	63/93 ถ.บางขุนเทียน-ชายทะเล เขตบางขุนเทียน กทม. 10150	0-2894-6537-8	0-2894-6539
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
ถนนประชาชาษฎร์ สาย 1*	1094/1 ถ.ประชาชาษฎร์ สาย 1 เขตบางซื่อ กทม. 10800	0-2585-2610	0-2585-9418
ถนนประชาอุทิศ *	644/73-76 ถ.ประชาอุทิศ เขตทุ่งครุ กทม. 10140	0-2427-1041	0-2427-1324
ถนนพระรามที่ 2	110/988-989 ถ.พระรามที่ 2 (เคหะบุรี 3)*	0-2451-4094-8	0-2451-4094-8
ถนนพระรามที่ 4 (คลองเตย)*	เขตบางขุนเทียน กทม. 10150 2697-2699 ถ.พระรามที่ 4	0-2260-9506-10	0-2260-9509
ถนนพระรามที่ 9-ศรีนครินทร์	เขตคลองเตย กทม.10110 31-31/1 ถ.พระรามที่ 9	0-2300-1642	0-2300-1619
ถนนพหลโยธิน 26 (ตึกช้าง)	เขตสวนหลวง กทม. 10250 อาคารตึกช้าง	0-2300-1645	0-2937-4983-92
ถนนพัฒนาการ	3300 ถ.พหลโยธิน เขตจตุจักร กทม.10900 1150 ถ.พัฒนาการ	0-2937-4983-92	0-2318-9679
ถนนเพชรเกษม 33	เขตสวนหลวง กทม. 10250 อาคารฟิวเจอร์ พาร์ค พลาซ่า ธนบุรี	0-2314-7700	0-2454-8701
(ฟิวเจอร์ พาร์ค พลาซ่า)*	110 ถ.เพชรเกษม เขตภาษีเจริญ กทม. 10160	0-2454-8702-7	0-2454-8701
ถนนเพชรเกษม 55*	603/14-15 ถ.เพชรเกษม เขตบางแค กทม. 10160	0-2454-9699	0-2454-9922
ถนนเพชรบุรีใหม่	เขตบางแค กทม. 10160 อาคารกรุงเทพทาวเวอร์	0-2454-9966	0-2314-0088
ถนนรัชดาภิเษก	2170 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ เขตห้วยขวาง กทม. 10320 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพระราม 3	0-2314-0088	0-2308-0040
(เซ็นทรัล พระราม 3)	79/325 ถ.สาธุประดิษฐ์ เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2673-6309-14	0-2673-6309-10
ถนนรัชดาภิเษก	อาคารโอลิมเปียไทย ทาวเวอร์ (โอลิมเปียไทย ทาวเวอร์)	0-2513-8731-5	0-2511-2491
ถนนรามคำแหง 2*	444 ถ.รัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กทม. 10310 6/577 ถ.รามคำแหง 2 เขตประเวศ	0-2513-8731-5	0-2739-9388
ถนนรามคำแหง 19	กทม. 10250 อาคาร เอสพีอีอาเขต	0-2317-1185-6	0-2739-9388
ถนนรามอินทรา กม.2	2555 ถ.รามคำแหง เขตบางกะปิ กทม. 10240 9/36-39 ถ.รามอินทรา	0-2314-6261	0-2719-9646
	เขตบางเขน กทม.10220	0-2971-6678-82	0-2971-6682

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
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
ถนนวิภาวดีรังสิต (ชั้นทาวเวอร์)	อาคารชั้น ทาวเวอร์อีสต์ 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
ถนนสร่งประภา (ดอนเมือง)	310/75-77 ถ.สร่งประภา 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*	56/2 ถ.รามคำแหง (สุขาภิบาล 3) เขตสะพานสูง กทม. 10240	0-2373-4740-2	
ถนนสุขุมวิท 63	อาคาร เอส เอส พี 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 0-2381-2172	0-2381-0022-3
ท่าดินแดง	360-362 ถ.ท่าดินแดง เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2437-2509 0-2437-3359	0-2437-7885
ท่าพระ	226/4 ถ.เพชรเกษม เขตบางกอกใหญ่ กทม. 10600	0-2457-0067 0-2457-0534	0-2457-1431
เนเบอร์ เซ็นเตอร์ วัชรพล*	91/38 ถ.วัชรพล เขตบางเขน กทม. 10220	0-2791-9782-4	0-2791-9784
บางกระบือ	873/3 ถ.สามเสน เขตดุสิต กทม.10300	0-2243-3256 0-2243-3262	0-2243-7988-9
บางกอกน้อย	631/16 ถ.เจริญสุขุมวิท เขตบางกอกน้อย กทม. 10700	0-2424-0599 0-2424-0600	0-2435-2259
บางกะปิ	3131 ถ.ลาดพร้าว เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2377-1724 0-2377-5352	0-2377-1774
บางเขน	1979 ถ.พหลโยธิน เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2561-3017-8 0-2579-1225	0-2579-9929
บางแค	186 ถ.เพชรเกษม เขตภาษีเจริญ กทม. 10160	0-2454-2947-50 0-2413-1231	0-2454-2951
บางซื่อ	616/120 ถ.เดชะวณิช เขตบางซื่อ กทม. 10800	0-2587-0635-6	0-2585-9661
บางบอน	103/127-128 ถ.เอกชัย เขตบางบอน กทม.10150	0-2416-8366 0-2416-8316	0-2416-8367

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
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 0-2237-7140-50	0-2237-7151
บางลำพู	83 ถ.จักรพงษ์ เขตพระนคร กทม. 10200	0-2282-8253-4	0-2281-1698
บางอ้อ	397,399 ถ.เจริญสุขุมวิท เขตบางพลัด กทม. 10700	0-2424-0948 0-2435-2257	0-2435-2258
โบเตค บางนา*	8 ถ.บางนา-ตราด (กม.1) เขตบางนา กทม. 10260	0-2398-9834-5	0-2398-9837
ปตท. กสิวิทย์*	4642 ถ.พระรามที่ 4 เขตคลองเตย กทม. 10110	0-2381-4772-4	0-2381-4774
ปตท. ถนนวิภาวดีรังสิต*	181/5 ถ.วิภาวดีรังสิต เขตพญาไท กทม. 10400	0-2279-9322-4	0-2279-9324
ประชานิเวศน์ 1*	88/136-137 ถ.เทศบาลสงเคราะห์ เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2954-3880-2	0-2580-7108-9
ประตูนํ้า	640/2 ถ.เพชรบุรี เขตราชเทวี กทม. 10400	0-2251-3277 0-2253-8963	0-2251-5389
ปากคลองตลาด	73/1 ถ.จักรเพชร เขตพระนคร กทม. 10200	0-2223-0530 0-2222-9637	0-2222-6360
ไผ่เขียวกลาง	1149, 1151, 1153 ถ.เจริญกรุง เขตบางรัก กทม. 10500	0-2233-4372-3	0-2237-7147
พราณก*	992/10-11 ถ.พราณก เขตบางกอกน้อย กทม. 10700	0-2411-4543 0-2418-2515	0-2411-4345
พาหุรัด	119 ถ.พาหุรัด เขตพระนคร กทม. 10200	0-2221-1604 0-2221-7740	0-2224-4834
เพลินจิต ทาวเวอร์	อาคารเพลินจิต ทาวเวอร์ 898 ถ.เพลินจิต เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2263-0667-9	0-2263-0170
พิวเจอร์มาร์ท พระราม 3	295 ถ.พระรามที่ 3 เขตบางคอแหลม กทม. 10120	0-2292-0674 0-2689-0658	0-2291-1962
แฟชั่นไอส์แลนด์*	5/5-6 ถ.รามอินทรา เขตคันนายาว กทม. 10230	0-2947-5140-2	0-2947-5142
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์*	50 ถ.พหลโยธิน เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2561-3490-1	0-2579-7727
มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต*	295 ถ.ราชสีมา เขตดุสิต กทม. 10300	0-2241-8325-6	0-2241-8325-6
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (หัวหมาก)*	682 ถ.รามคำแหง 24 ถ.รามคำแหง เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2300-4452-4	0-2300-4452-4
มีนบุรี*	140/2-3 ถ.รามอินทรา เขตมีนบุรี กทม. 10510	0-2517-9897-9	0-2517-9900
เยาวราช	437 ถ.เยาวราช เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100	0-2223-5336-7	0-2223-1097
รัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน)	97/7-9 ถ.รัชดาภิเษก เขตธนบุรี กทม. 10600	0-2477-9692-4 0-2477-9689	0-2477-8577
รัชดาภิเษก (หัวขวาง)	286 ถ.รัชดาภิเษก เขตหัวขวาง กทม. 10310	0-2275-4906-10 0-2275-8222	0-2277-9962
ราชเทวี	75/11 ถ.พญาไท เขตราชเทวี กทม. 10400	0-2653-6720-2	0-2253-8962

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ราชวงศ์	299 ถ.ราชวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100	0-2224-5510 0-2224-5626	0-2224-5681
ราชวัตร	1256/5 ถ.นครไชยศรี เขตดุสิต กทม. 10300	0-2241-3978 0-2241-4143	0-2241-3842
ราษฎร์บูรณะ	103/1 ถ.สุขสวัสดิ์ เขตราษฎร์บูรณะ กทม. 10140	0-2463-5772-3 0-2464-1445-6	0-2463-5774
โรงพยาบาลเกษมราษฎร์ ประชาชื่น*	950 ถ.ประชาชื่น เขตบางซื่อ กทม. 10800	0-2587-4240-1	0-2587-5707
ลาดกระบัง	146/2 ถ.ลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กทม. 10520	0-2326-8815-8	0-2326-8816
ลาดพร้าว	1284, 1286, 1288, 1290 ถ.ลาดพร้าว เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2511-3149 0-2511-1698	0-2513-5918
ลาดพร้าว 102	2238 ถ.ลาดพร้าว เขตวังทองหลาง กทม. 10310	0-2539-4508-11	0-2931-9753
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 0-2223-0760	0-2223-4370
วงเวียนใหญ่	649 ถ.ประชาอุทิศ เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2437-0173-4 0-2437-8029	0-2437-8030
วรจักร	69-71 ถ.หลวง เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100	0-2221-7678 0-2223-7118	0-2221-9507
ศาลาแดง	อาคารชาเลนเจอร์ทาวเวอร์ 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.รัชดาภิเษก เขตดินแดง เขตคลองเตย กทม. 10110	0-2229-5592-4	
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.เจริญสุขุมวิท 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
สะพานใหม่ดอนเมือง	342/137 ถ.พหลโยธิน เขตบางเขน กทม. 10220	0-2972-5644-7	0-2521-3596
สามยอด	10, 12, 14 ถ.ทรัพย์สิน เขตพระนคร กทม. 10200	0-2223-7855-7	0-2225-9853

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
สามแยก	34-37 ถ.ลำพูนไชย 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
ลำเหร่	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
สี่แยกสะพานกรุงธน	644 ถ.เจริญสุขุมวิท 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
สี่แยกโอศก	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 23	2 ซ.สุขุมวิท 23 (ประสานมิตร) ถ.สุขุมวิท เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2261-1914-7	
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
อรุพงษ์	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

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ปริมณฑล			
จังหวัดนครปฐม			
ถนนราชวิถี นครปฐม*	141/46-47 ถ.ราชวิถี อ.เมือง จ.นครปฐม 73000	0-3427-5020-1	0-3428-0282
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.ตลาดใหม่ อ.กำแพงแสน จ.นครปฐม 73140	0-3435-1705-6	0-3435-1705
จังหวัดนนทบุรี			
นนทบุรี	5/3 ถ.พิบูลสงคราม อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2967-2000-1	0-2525-3282
เดอะมอลล์งามวงศ์วาน*	30/39-50 ถ.งามวงศ์วาน อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2550-0630-1	0-2550-0905
ติวานนท์ (แคราย)	64/9 ถ.ติวานนท์ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2588-3986	0-2589-6699
สะพานพระนั่งเกล้า	47/18 ถ.รัตนโกสินทร์ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2527-0241-4	0-2527-0245
สำนักงานประกันสังคม*	88/28 ถ.ติวานนท์ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2526-9610-2	0-2526-9612
ถนนติวานนท์ (คลองบางตลาด)*	54/88-89 ถ.ติวานนท์ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2580-6611	0-2580-6644
ถนนงามวงศ์วาน*	49/32-34 ถ.งามวงศ์วาน อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2951-8403-4	0-2588-2784
บางบัวทอง	267 ถ.บางกรวย-ไทรน้อย อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110	0-2571-3530-4	0-2571-3531
ปากเกร็ด	100/4 ถ.แจ้งวัฒนะ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120	0-2923-1093	0-2583-4387
อิมแพค เมืองทองธานี*	99 ถ.ปิ่นเกล้า อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120	0-2504-5162-4	0-2504-5164
ถนนแจ้งวัฒนะ (ซอฟต์แวร์ พาร์ค)	อาคารซอฟต์แวร์ พาร์ค 99/39, 99/43 ถ.แจ้งวัฒนะ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120	0-2962-3104-8	0-2962-3104-8
บางใหญ่	48/3 ถ.รัตนโกสินทร์ อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140	0-2594-0608-9	0-2594-0605
จังหวัดปทุมธานี			
ปทุมธานี	26/9-10-11 ถ.ปทุมสัมพันธ์ อ.เมือง จ.ปทุมธานี 12000	0-2581-3908-10	0-2581-3933
เมเจอร์ รัชชี*	439 ม.2 ถ.พหลโยธิน อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130	0-2567-5010	0-2532-0018
ถนนรังสิต-นครนายก (คลอง 2)*	415-421 ถ.รังสิต-นครนายก อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130	0-2966-0916-8	0-2533-10515
รังสิต	94 อาคารศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ค พลาซ่า รังสิต ถ.พหลโยธิน อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130	0-2958-0245-9	0-2958-0245-9
นวนคร	58/606-608 ถ.พหลโยธิน อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120	0-2529-2076-8	0-2529-2086
สถาบันเทคโนโลยี- ราชมงคล (คลอง 6)	39 ถ.รังสิต-นครนายก อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12110	0-2577-4504-5	0-2927-4744
มหาวิทยาลัยราชภัฏ วไลยอลงกรณ์*	1 ถ.พหลโยธิน อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 13180	0-2529-5309	0-2529-5309

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ถนนลำลูกกา (คลอง 2)	20/6 ถ.ลำลูกกา อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130	0-2523-3933-5	0-2523-3933-5
ตลาดสี่มุมเมือง	600/465-468 ถ.พหลโยธิน อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12150	0-2536-8154-6	0-2536-8155
จังหวัดสมุทรปราการ			
สมุทรปราการ	85 ถ.ประโคนชัย อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2387-1814-5	0-2395-3353
สำโรง	2119 ถ.เทพารักษ์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2384-3623-4	0-2394-1503
ถนนเทพารักษ์	2119 ถ.เทพารักษ์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2385-0975-9	0-2385-0975-9
ถนนศรีนครินทร์-เทพารักษ์	411/1-2-3 ถ.ศรีนครินทร์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2385-7120-1	0-2385-7120-1
ถนนศรีนครินทร์-สุขุมวิท*	220/15-16 ถ.ศรีนครินทร์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2389-1443	0-2389-1568
บางปู*	999/15-16 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2389-1465	0-2323-9838-42
ถนนแพรกษา สมุทรปราการ*	529/1-2 ถ.แพรกษา อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10280	0-2387-0081-2	0-2387-0081-2
ถนนวัดกึ่งแก้ว	46/9 ถ.วัดกึ่งแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540	0-2316-9495-6	0-2750-1722
ถนนวัดกึ่งแก้ว (ราชเทวะ)	9/109-110 ถ.วัดกึ่งแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540	0-2312-4795-7	0-2312-4795-7
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ถนนบางนา-ตราด กม.26)*	88 ถ.บางนา-ตราด กึ่ง อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540	0-2707-0350-4	0-2707-0350-4
บางบ่อ	250/2 ถ.บางนา-ตราด อ.บางบ่อ จ.สมุทรปราการ 10560	0-2708-5393	0-2708-4920
พระประแดง	528, 530 ถ.นครเขื่อนขันธ์ฝั่งขวา อ.พระประแดง จ.สมุทรปราการ 10130	0-2708-5419	0-2463-0115
ถนนสุขสวัสดิ์ 53*	58/19 ถ.สุขสวัสดิ์ อ.พระประแดง จ.สมุทรปราการ 10130	0-2463-5230	0-2463-0115
จังหวัดสมุทรสาคร			
สมุทรสาคร	923/27 ถ.เศรษฐกิจ 1 อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000	0-2463-1012	0-2463-2560
ถนนราษฎร์บริรักษ์	887/1-3 ถ.ราษฎร์บริรักษ์ อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000	0-2463-2920	
สมุทรสาคร*	773-774/1 ถ.เศรษฐกิจ 1 อ.กระทุ่มแบน จ.สมุทรสาคร 74110	0-3441-1986-7	0-3442-6475
กระทุ่มแบน	307/11-12 ถ.เพชรเกษม อ.กระทุ่มแบน จ.สมุทรสาคร 74130	0-3442-8126-7	0-3442-8122
อ้อมน้อย*		0-3447-2580-1	0-3447-1477
ต่างจังหวัด			
ภาคกลาง			
จังหวัดชัยนาท			
ชัยนาท	100 ถ.วงษ์โค อ.เมือง จ.ชัยนาท 17000	0-5641-2696	0-5641-2697
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา			
พระนครศรีอยุธยา	ค.108/6 ถ.อุทุมพร อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000	0-5641-1064-5	
เสนา	ก 407/2 ถ.วิไลเสนา อ.เสนา จ.พระนครศรีอยุธยา 13110	0-3524-5718-20	0-3524-1783
ท่าเรือ	223 ถ.เทศบาล 1 อ.ท่าเรือ จ.พระนครศรีอยุธยา 13130	0-3520-2009	0-3520-2279

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
บาปะอิน	44/26-29 ถ.อุดมทรัพย์ อ.บาปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13160	0-3522-1071-4	0-3522-1071-4
ประจักษ์พระอินทร์	55/10 ถ.พหลโยธิน อ.บาปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13180	0-3521-9851-4	0-3521-9851-4
นิคมอุตสาหกรรม- ไฮเทค*	99 ถ.สายเอเชีย อ.บาปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13160	0-3531-4337-9	0-3531-4339
วังน้อย	409 ถ.พหลโยธิน อ.วังน้อย จ.พระนครศรีอยุธยา 13170	0-3527-1882-3	0-3527-1882-3
บางไทร	120 ทางหลวงสายปทุมธานี-สามโคก- เสนา อ.บางไทร จ.พระนครศรีอยุธยา 13190	0-3537-1444-5	0-3537-1124
สวนอุตสาหกรรมโรจนะ*	1/145-148 ถ.โรจนะ อ.อุทัย จ.พระนครศรีอยุธยา 13210	0-3533-0515	0-3533-0505
ลาดบัวหลวง*	33/49-52 ทางหลวงสายกรุงเทพฯ- สุพรรณบุรี อ.ลาดบัวหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา 13230	0-3537-9350	0-3537-9352
จังหวัดลพบุรี			
ลพบุรี	101 ถ.สุรสงคราม อ.เมือง จ.ลพบุรี 15000	0-3641-1599-600	0-3641-1600
วงเวียนสระแก้ว ลพบุรี*	227/36-37 ถ.นารายณ์มหาราช อ.เมือง จ.ลพบุรี 15000	0-3642-2601-2	0-3661-2691
ลำนาทรายณ์	424 ถ.สุรนารายณ์ อ.ชัยบาดาล จ.ลพบุรี 15130	0-3646-1994-5	0-3646-1994-5
จังหวัดสระบุรี			
สระบุรี	55/2 ถ.สุทบรรพัต อ.เมือง จ.สระบุรี 18000	0-3622-2277	0-3622-1325
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.สุทบรรพัต 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
คอนศุค*	119 ถนนสายโพธิ์พระยา-อ่างทอง-ท่าเรือ อ.คอนศุค จ.สระบุรี 18210	0-3638-5112-4	0-3638-5113
จังหวัดสิงห์บุรี			
สิงห์บุรี	809-812 ถ.ขุนสรวิศ 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.ขวาง อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000	0-3934-6385-8	0-3934-6385-8

สี่แยกเขาไผ่	48/14 ถ.วัคคัศมงคล 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 สายบางคล้า-แปลงยาว อ.บางคล้า จ.ฉะเชิงเทรา 24110	0-3854-2014-6	0-3854-2014-6
พนมสารคาม	1144/1 สายฉะเชิงเทรา- 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
นิคมอุตสาหกรรมเวลโกรว์*	78 ถ.บางนา-ตราด อ.บางปะกง จ.ฉะเชิงเทรา 24180	0-385-71820-1	0-2857-1820
จังหวัดชลบุรี			
ชลบุรี	170 ถ.วิจิตรปราการ 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
เนินเต็ง ชลบุรี	413/67 สายชลบุรี-บ้านบึง อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	0-3826-1101-3	0-3826-1101-3
นิคมอุตสาหกรรมอมตะนคร	700/2 ถ.บางนา-ตราด อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	0-3845-8950-2	
ชลบุรี*	36/1 ถ.ศรีบุญชู อ.พนัสนิคม จ.ชลบุรี 20140	0-3846-1378-9	0-3846-1378-9
บ้านบึง	325 สายชลบุรี-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 1 ศรีราชา*	1/18 ถ.เทศบาล 1 อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110	0-3831-1852	0-3831-1852
อำเภอดุสิต	166/403 ถ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20230	0-3832-4272-6	0-3832-4272-6
บ้านโรงโม่	39 ถ.สุขุมวิท อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150	0-3835-2466-9	0-3835-2466-9
เทสโก้ โลตัส พัทยาเหนือ*	221/19 ถ.พญาเหนือ อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260	0-3824-1031-4	0-3824-1033
ซอยเนินพลับหวาน พัทยา*	21/11 ซ.พญา 53 ถ.สุขุมวิท อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260	0-3842-3399	0-3837-0641
พัทยา	513 ถ.พญากลาง เมืองพัทยา จ.ชลบุรี 20260	0-3840-6272-3	0-3840-6273
ถนนพญาไต้	37/37-41 ถ.พญาไต้ เมืองพัทยา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-6907-8	0-3842-6907-8
สัตหีบ	0526/17-18-19 ถ.สายบ้านนา อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี 20180	0-3842-5524-5	0-3841-1992
จังหวัดตราด			
ตราด	421 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ตราด 23000	0-3843-7781-3	0-3843-7781-4
ถนนสุขุมวิท ตราด*	56 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ตราด 23000	0-3952-1151-3	0-3952-1151-3
จังหวัดนครนายก			
นครนายก	๗/1-400 ถ.เสนาพินิจ อ.เมือง จ.นครนายก 26000	0-3952-0969	0-3952-1326

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
องค์กรักษ์	54 สายองค์กรักษ์-บางน้ำเปรี้ยว อ.องค์กรักษ์ จ.นครนายก 26120	0-3732-2268-9	0-3739-1594
จังหวัดปราจีนบุรี			
ปราจีนบุรี	81 ถ.เทศบาลตำริ อ.เมือง จ.ปราจีนบุรี 25000	0-3721-3217-8	0-3721-3217-8
กบินทร์บุรี	599 ถ.สุวรรณศร อ.กบินทร์บุรี จ.ปราจีนบุรี 25240	0-3720-3015-9	0-3720-3015-9
นิคมอุตสาหกรรม 304	260 ม.10	0-3720-8314	
ปราจีนบุรี*	อ.ศรีมหาโพธิ์ จ. ปราจีนบุรี 25140		
จังหวัดระยอง			
ระยอง	125/11 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21000	0-3861-1534 0-3861-1648	0-3861-6073
มาบตาพุด	195 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21000	0-3860-8991-4	0-3860-8991-4
กะเลิง*	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
สวาร์ฟลาซ่า 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.เหมราხოเวนิว อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140	0-3865-0256-7	
นิคมพัฒนา ระยอง*	382/19-20 ถ.วิวัฒน์วานิช กััง อ.นิคมพัฒนา จ.ระยอง 21180	0-3863-7585-6	0-3889-7504
จังหวัดสระแก้ว			
สระแก้ว	304 ถ.สุวรรณศร 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 0-4324-2565	0-4323-7965
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.คองพานิชย์ อ.น้ำพอง จ.ขอนแก่น 40140	0-4343-1341-2	0-4343-1113
บ้านฝั	147 ถ.ราชันนิกุล อ.บ้านฝั จ.ขอนแก่น 40110	0-4327-2108 0-4327-2162	0-4327-2501
ภูเวียง	490 สายภูเวียง-ภูคณิม อ.ภูเวียง จ.ขอนแก่น 40150	0-4329-1290-2	0-4329-1290-2

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดชัยภูมิ			
ชัยภูมิ	141/20 สายชัยภูมิ-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.วิชัยสุรการ 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
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ (สกลนคร)*	59 ทางหลวงสายสกลนคร-นครพนม อ.เมือง จ.สกลนคร 47000	0-4275-4228-30	
มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร*	680 ถ.นิตโย อ.เมือง จ.สกลนคร 47000	0-4271-4303	0-4271-7109
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.วิไลยอุดรกิจ 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
ถนนโพศรี อุดรธานี*	112-112/1 ถ.โพศรี อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-1497	0-4224-9736
หนองบัว อุดรธานี	999 ทางหลวงสายอุดร-สกลนคร อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-3434	0-4224-8636
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	0-4425-6866	0-4425-3257
หัวทะเล นครราชสีมา	66/1 ถ.ท้าวสุระ อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4425-6899	0-4426-6042-6
ถนนมิตรภาพ-แยกปักธงชัย*	1279/1 ถ.มิตรภาพ อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4427-7324-5	0-4427-7324-5

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
มหาวิทยาลัยราชภัฏนครราชสีมา*	340 ถ.สุรนารายณ์	0-4424-8405-6	0-4425-8867
ปากช่อง	อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000		
สีคิ้ว	680 ถ.มิตรภาพ	0-4431-3908-9	0-4431-3908-9
โนนสูง	อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา 30130		
จังหวัดบุรีรัมย์	323-325 ถ.ชุมคำ	0-4441-2465-6	0-4441-2465-6
บุรีรัมย์	อ.สีคิ้ว จ.นครราชสีมา 30140		
มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์*	17 ถนนสายโนนสูง-มิตรภาพ	0-4437-9111-3	0-4437-9111-3
บุรีรัมย์	อ.โนนสูง จ.นครราชสีมา 30160		
มหาวิทยาลัยราชภัฏบุรีรัมย์*	57, 57/1 ถ.สุนทรเทพ	0-4461-4128-30	0-4461-4128-30
นางรอง	อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000		
พุน้อย	439 ถ.จิระ	0-4460-1519	0-4461-7650
พุน้อย	อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000	0-4461-4159	
พุน้อย	605 ถนนสายโชคชัย-เดชอุดม	0-4462-4318-22	0-4462-4318-22
พุน้อย	อ.นางรอง จ.บุรีรัมย์ 31110		
พุน้อย	322 ถ.อภัยราษฎร์	0-4468-9114-5	0-4468-9164
พุน้อย	อ.พุน้อย จ.บุรีรัมย์ 31120		
จังหวัดมหาสารคาม			
มหาสารคาม	1168/5 ถ.วชิร	0-4372-2227-8	0-4372-2227
มหาสารคาม	อ.เมือง จ.มหาสารคาม 44000		
จังหวัดยโสธร			
ยโสธร	109 ถ.อุทัยราษฎร์	0-4571-2954-6	0-4571-2954-6
ยโสธร	อ.เมือง จ.ยโสธร 35000		
จังหวัดร้อยเอ็ด			
ร้อยเอ็ด	166 ถ.พหลโยธิน	0-4351-1615-6	0-4351-1615-6
ร้อยเอ็ด	อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000		
ร้อยเอ็ด	4/2-3 ถ.พหลโยธิน	0-4351-4830	0-4351-1830
ร้อยเอ็ด	อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000	0-4351-3307	
ร้อยเอ็ด	218 ถนนสายเสลภูมิ-โพนทอง	0-4357-1035-7	0-4357-1035-7
ร้อยเอ็ด	อ.โพนทอง จ.ร้อยเอ็ด 45110		
ร้อยเอ็ด	169 ถ.ประชาเสนา	0-4359-1141-2	0-4359-1143
ร้อยเอ็ด	อ.พนมไพร จ.ร้อยเอ็ด 45140		
จังหวัดศรีสะเกษ			
ศรีสะเกษ	0980/6 ถ.สุขุม	0-4561-2293-4	0-4561-2293-4
ศรีสะเกษ	อ.เมือง จ.ศรีสะเกษ 33000		
จังหวัดสุรินทร์			
สุรินทร์	44 ถ.นารายณ์	0-4451-5061-2	0-4451-2850
สุรินทร์	อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000		
จังหวัดอุบลราชธานี			
อุบลราชธานี	304-310 ถ.พหลโยธิน	0-4524-4885	0-4525-4064
อุบลราชธานี	อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	0-4525-5214	
อุบลราชธานี	183 ถ.ชยางกูร	0-4524-4594-5	0-4524-4594-5
อุบลราชธานี	อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000		
มหาวิทยาลัยราชภัฏอุบลราชธานี*	612 ถ.ราชธานี	0-4520-9139	0-4525-5416
พิบูลมังสาหาร	อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	0-4525-5537	
พิบูลมังสาหาร	67/22 ถ.พิบูล	0-4544-1400-1	0-4544-1400-1
พิบูลมังสาหาร	อ.พิบูลมังสาหาร จ.อุบลราชธานี 34110		
เดชอุดม	299 ถ.สกลมารี	0-4536-1001-2	0-4536-1500
เดชอุดม	อ.เดชอุดม จ.อุบลราชธานี 34160		
วารินชำราบ	151/2 ถ.วาริน-พิบูล	0-4526-9470-4	0-4526-9470-4
วารินชำราบ	อ.วารินชำราบ จ.อุบลราชธานี 34190		
ม่วงสามสิบ*	331 ถ.ชยางกูร	0-4548-9004-5	0-4548-9119
ม่วงสามสิบ	อ.ม่วงสามสิบ จ.อุบลราชธานี 34140		

จังหวัดอำนาจเจริญ			
อำนาจเจริญ	890 ถ.ชยางกูร	0-4551-1731-4	0-4551-1731-4
อำนาจเจริญ	อ.เมือง จ.อำนาจเจริญ 37000		
ภาคเหนือ ตอนบน			
จังหวัดเชียงราย			
เชียงราย	231-232 ถ.ธนาลัย	0-5374-4641-3	0-5374-4642
เชียงราย	อ.เมือง จ.เชียงราย 57000		
มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง*	333 ถ.พหลโยธิน	0-5378-7121	0-5378-7467
มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง*	อ.เมือง จ.เชียงราย 57100	0-5378-7185	
มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย*	80 ถ.พหลโยธิน	0-5377-6038	0-5377-6079
มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย*	อ.เมือง จ.เชียงราย 57100	0-5377-6066	
ห้วยผะอืด	116/6-8 ทางหลวงสายเชียงราย-แม่จัน	0-5371-1292	0-5371-2373
ห้วยผะอืด	อ.เมือง จ.เชียงราย 57000	0-5371-1793	
พาน	1262 ถ.พหลโยธิน	0-5372-1251-2	0-5372-1251
พาน	อ.พาน จ.เชียงราย 57120		
แม่สาย	490/2-5 ถ.พหลโยธิน	0-5364-0769-71	0-5364-0769-71
แม่สาย	อ.แม่สาย จ.เชียงราย 57130		
จังหวัดเชียงใหม่			
เชียงใหม่	222, 224, 226 ถ.ท่าแพ	0-5325-1811-2	0-5325-1811-2
เชียงใหม่	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50300		
ถนนพหลโยธิน (สี่แยกหนองหอย)	202-204 ถ.พหลโยธิน	0-5380-1700-3	0-5380-1703
เชียงใหม่	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000		
หนองประจักษ์ เชียงใหม่	84/13 ถ.เจริญเมือง	0-5324-0241-3	0-5324-0243
เชียงใหม่	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000		
ถนนช้างคลาน เชียงใหม่	164/52-53 ถ.ช้างคลาน	0-5327-0431-4	0-5327-0434
เชียงใหม่	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100		
ประตูช้างเผือก	70 ถ.ช้างเผือก	0-5321-1700-1	0-5321-7576
เชียงใหม่	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200		
สี่แยกสนามบิน เชียงใหม่	125 ทางหลวงสายเชียงใหม่-ฮอด	0-5328-0525-7	0-5328-0525-7
เชียงใหม่	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200		
ถนนห้วยแก้ว เชียงใหม่*	203/16 ถ.ห้วยแก้ว	0-5321-9804-6	0-5321-9804
เชียงใหม่	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200		
ถนนโชตนา เชียงใหม่	51/22 ถ.โชตนา	0-5340-9420-4	0-5340-9420-4
เชียงใหม่	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50300		
ฝาง	50/2 ถนนสายเชียงใหม่-ฝาง	0-5338-2813-7	0-5338-2815
ฝาง	อ.ฝาง จ.เชียงใหม่ 50110		
สันกำแพง	90/5 ถนนสายเชียงใหม่-สันกำแพง	0-5339-2592-6	0-5339-2592-6
สันกำแพง	อ.สันกำแพง จ.เชียงใหม่ 50130		
แมริม	458 ถนนสายเชียงใหม่-ฝาง	0-5329-9916-9	0-5329-9916-9
แมริม	อ.แมริม จ.เชียงใหม่ 50180		
หางดง *	35 ทางหลวงสายเชียงใหม่-ฮอด	0-5344-1986-7	0-5344-1987
หางดง	อ.หางดง จ.เชียงใหม่ 50230		
จังหวัดน่าน			
น่าน	92/1 ถ.อินทราวุธพิเศษ	0-5477-2584-6	0-5477-2584-6
น่าน	อ.เมือง จ.น่าน 55000		
จังหวัดพะเยา			
พะเยา	478 ถ.พหลโยธิน	0-5448-1863-4	0-5448-1863-4
พะเยา	อ.เมือง จ.พะเยา 56000		
จังหวัดแพร่			
แพร่	163 ถ.ยันตรกิจโกศล	0-5451-1595-6	0-5451-1595-6
แพร่	อ.เมือง จ.แพร่ 54000		

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดแม่ฮ่องสอน			
แม่ฮ่องสอน	61 ถ.ขุนลุมประพาส อ.เมือง จ.แม่ฮ่องสอน 58000	0-5361-1868-9	0-5361-2334
จังหวัดลำปาง			
ลำปาง	427 ถ.พิชัยข้าง 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
มหาวิทยาลัยราชภัฏลำปาง*	119 ถนนสายลำปาง-แม่ทะ อ.เมือง จ.ลำปาง 52000	0-5431-7950-2	0-5431-7952
จังหวัดลำพูน			
ลำพูน	175/28 ร.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.โกสีย์ อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	0-5622-8017-8	0-5622-2598
ถนนสวรรค์วิถี นครสวรรค์	269/4 ถ.สวรรค์วิถี อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	0-5622-7866-7	0-5622-7866-7
มหาวิทยาลัยราชภัฏนครสวรรค์*	398/4 ถ.สวรรค์วิถี อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	0-5623-3444-5	0-5623-3446
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
ถนนเอกาทศรถ พิษณุโลก*	112/19 ถ.เอกาทศรถ อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5522-5173-7	0-5522-5173-7
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

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
นครศรีธรรมราช			
นครศรีธรรมราช	6, 8, 10 ถ.ศึกษาเจริญ อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 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.จรัลวิถีกอง อ.เมือง จ.สุโขทัย 64000	0-5561-2671-2	0-5562-1989
จังหวัดอุดรธานี			
อุดรธานี	1/62 ถ.สำราญรินทร์ อ.เมือง จ.อุดรธานี 53000	0-5541-1357 0-5541-1457	0-5541-2443
มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรธานี*	27 ถ.อินนิมัย อ.เมือง จ.อุดรธานี 53000	0-5541-3736 0-5541-4072	0-5541-7505
จังหวัดอุทัยธานี			
อุทัยธานี	5-5/1-5/2 ถ.เคบศิริ อ.เมือง จ.อุทัยธานี 61000	0-5651-2561-4	0-5651-2561-4
ภาคตะวันออก			
จังหวัดกาญจนบุรี			
กาญจนบุรี	73/18 ถ.อุทัยทอง 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
ลูกนก	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
ถนนเพชรเกษม หัวหิน*	11/71 ถ.เพชรเกษม อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-3932	0-3253-0209
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.เทวศน์ 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	0-3229-1091
โพธาราม	116 ถ.โพธาราม อ.โพธาราม จ.ราชบุรี 70120	0-3235-4317-8	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
ถนนพระปิ่นเกล้า สุพรรณบุรี*	251 ถ.พระปิ่นเกล้า อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี 72000	0-3552-5128-32	0-3552-5130
สองพี่น้อง	62 ถนนสายบางลี่-หนองวัลย์เปรียง อ.สองพี่น้อง จ.สุพรรณบุรี 72110	0-3553-1491-2	0-3553-1491-2
บางปลาม้า	295/1 ถ.โคกคราม อ.บางปลาม้า จ.สุพรรณบุรี 72150	0-3558-7623-4	0-3558-7623
อู่ทอง	748 ถ.มอญแมน อ.อู่ทอง จ.สุพรรณบุรี 72160	0-3552-3022-3	0-3555-1933
ภาคใต้ ตอนบน			
จังหวัดกระบี่			
กระบี่	533/2 ถ.อุตสาหกรรม อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7562-1258-61	0-7562-1258-61
เกาะพีพี*	175 ต.อ่าวนาง อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7560-1010-2	0-7560-1012
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	0-7750-3044
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	0-7534-2292
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

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดพังงา			
พังงา	179 ถ.เพชรเกษม อ.เมือง จ.พังงา 82000	0-7641-1989	0-7641-2333
ทับปุด	6/16 ถนนทับปุด-ท่าโหร อ.ทับปุด จ.พังงา 82180	0-7644-2228-30	0-7659-9098
เขาหลัก พังงา*	99-100 หมู่ที่ 6 ต.คึกคัก อ.ตะกั่วป่า จ.พังงา 82190	0-7642-5022-4	
จังหวัดภูเก็ต			
ภูเก็ต	64 ถ.รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7621-1110	0-7622-1359
		0-7621-1592	
เซ็นทรัล เฟสติวัล	74-75 ถ.วิชิตสงคราม อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7636-7005-7	0-7638-6126
ภูเก็ต*	100/434 ถ.เฉลิมพระเกียรติ อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7637-6001-2	0-7636-7007
ถนนเฉลิมพระเกียรติ	6/7 ถ.เทพกระษัตรี ภูเก็ต	0-7623-6337-8	0-7622-2301
ภูเก็ต*	อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000		
ถนนพุนผล ภูเก็ต	25/1 ถ.พุนผล อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7622-1284-6	0-7622-1284-6
อินเด็คซ์ ลิฟวิ่ง มอลล์	76 ถ.เฉลิมพระเกียรติ อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7621-2619	0-7624-9511
ภูเก็ต*	ก๊ะตะ*	11/1 ถ.กระวน อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83100	0-7633-3518-20
ก๊ะตะ*	อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83100	0-7633-3519	
ห้วยถลอม ภูเก็ต *	17/6-7 ถ.เจ้าฟ้าตะวันออก อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83100	0-7638-4034-6	0-7638-4034-6
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
หาดกมลา ภูเก็ต*	68/26-27 ถ.กมลา-ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83120	0-7627-8113-4	0-7638-4126
เชิงทะเล ภูเก็ต*	356/3-4 ถ.ศรีสุนทร อ.กลาง จ.ภูเก็ต 83110	0-7632-5062	0-7632-5213
จังหวัดระนอง			
ระนอง	228/2 ถ.ท่าเมือง อ.เมือง จ.ระนอง 85000	0-7781-1777	0-7781-1777
		0-7782-1205	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	0-7731-1423
เกาะสมุย	11/13 ถ.ทวิราษฎร์ภักดี อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84140	0-7742-0176-9	0-7742-0179
ถนนเลียบหาด (เฉวง)*	159/73 ถ.เลียบหาดเฉวง อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7741-3464	0-7741-3719
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.ก๊ะตะ อ.กาญจนดิษฐ์ จ.สุราษฎร์ธานี 84160	0-7737-9028-30	0-7737-9031
เวียงสระ	97/3 ถนนสายบ้านล้อง-พระแสง อ.เวียงสระ จ.สุราษฎร์ธานี 84190	0-7736-1958-60	0-7736-1959

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ภาคใต้ ตอนล่าง			
จังหวัดตรัง			
ตรัง	78 ถ.กันตัง อ.เมือง จ.ตรัง 92000	0-7522-2416-7	0-7521-2791
จังหวัดนราธิวาส			
นราธิวาส	274/1 ถ.ภูผากัณฑ์ อ.เมือง จ.นราธิวาส 96000	0-7351-1202-3	0-7351-2752
สุโขทัย-ลก			
สุโขทัย-ลก	76 ถ.เจริญเขต อ.สุโขทัย-ลก 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.รามศรีวร อ.เมือง จ.พัทลุง 93000	0-7461-1365-6	0-7461-1367
ศรีบรรพต*	96 ทางหลวงสายคอนขนุน-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
เบตง			
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
ถนนกาญจนาภิเษย์ สงขลา*	60/89 ถ.กาญจนาภิเษย์ อ.เมือง จ.สงขลา 90000	0-7432-5806-10	0-7432-5806-10
หาดใหญ่			
หาดใหญ่	90-92-94 ถ.นิพัทธ์อุทิศ 1 อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7423-9065-6	0-7423-9065-6
ถนนกาญจนาภิเษย์ หาดใหญ่			
ถนนกาญจนาภิเษย์ หาดใหญ่	333 ถ.กาญจนาภิเษย์ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7421-7111-3	0-7443-8685
ถนนเพชรเกษม หาดใหญ่			
ถนนเพชรเกษม หาดใหญ่	578 ถ.เพชรเกษม อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7423-0557-8	0-7423-0350
ถนนศรีถาวรณ หาดใหญ่			
ถนนศรีถาวรณ หาดใหญ่	251 ถ.ศรีถาวรณ 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*			
ควนโดน*	410 ถ.ยนตรการกำธร อ.ควนโดน จ.สตูล 91160	0-7473-5271-5	0-7473-5271-5

สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน

กรุงเทพมหานคร

สุขุมวิท 22	187 ซ.สาหร่ายทิพย์ ถ.สุขุมวิท เขตคลองเตย กทม. 10110	0-2258-5668	
พัฒนาพงศ์	124/1 ถ.ลิ้ม เขตบางรัก กทม. 10500	0-2235-2007	
สวนรมน้ำ	82-84 ซ.วัดสวนพลู ถ.เจริญกรุง เขตบางรัก กทม. 10500	0-2237-3496	
เพลินจิต	550 ถ.เพลินจิต เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2208-2005	
นารายณ์กัณฑ์	127 อาคารนารายณ์กัณฑ์พาว์วิลเลี่ยน ถ.ราชดำริ เขตปทุมวัน 10330	0-2251-7462	
ถนนพระอาทิตย์	18-20 ถ.พระอาทิตย์ เขตพระนคร กทม. 10200	0-2281-2277	
บางลำพู (รถแลกเปลี่ยนเงิน)	83 ถ.จักรพงษ์ เขตพระนคร กทม. 10200	0-2282-8253	

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ฟอร์จูน่า			
ฟอร์จูน่า (รถแลกเปลี่ยนเงิน)	โรงแรมฟอร์จูน่า 19 ถ.สุขุมวิท 5 เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2254-5658	0-2253-6282
จิเวอร์ซิตี			
จิเวอร์ซิตี	ศูนย์การค้าจิเวอร์ซิตี 23 ถ.โยธา เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10110	0-2234-9154	
ปริณทล			
เอแบคมอลล์	88 ถ.บางนา-ตราด กม.26 กึ่ง อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540	0-2313-4503-4	
ต่างจังหวัด			
ภาคตะวันออก			
พทยากลาง	164 ถ.พทยากลาง เมืองพทยา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-0905	
พทยา ซอย 13	182-182/2 ถ.ชายหาดพทยา เมืองพทยา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-0274	
พทยาใต้	182/21 ถ.ชายหาดพทยา เมืองพทยา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-7484	
สบายแลนด์ พทยาสาาย 2	102/1 ถ.พทยาสาาย2 อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260	0-3836-1061	
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	
ภาคเหนือ ตอนบน			
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	
ภาคเหนือ ตอนล่าง			
ท่าอากาศยานพิษณุโลก	608 ถ.พิษณุโลก-บึงพระ อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5530-1024	
ภาคตะวันตก			
ถนนดำเนินเกษม	60/1 ถ.ดำเนินเกษม อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-2408	
ถนนเรศคำหรี	162/3 ถ.เรศคำหรี อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-1715	
หัวหินคอมเพล็กซ์	110 ถ.เพชรเกษม อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-1386	
หัวหินแอร์พอร์ต	ภายในท่าอากาศยานหัวหิน ค.บ่อผ่าน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3252-0131	
หัวหินซีไซด์	108 ถ.เรศคำหรี อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-2320	
ภาคใต้ ตอนบน			
โบ๊ท ลากูน	14/1 ถ.เทพกระษัตรี อ.เมือง ภูเก็ต 83000	0-7623-9965	

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
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	
ท่าเทียบเรือจังหวัดกระบี่	ถ.ท่าเทียบเรือ อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7561-2299	
เกาะลันตา	242/4 อ.เกาะลันตา จ.กระบี่ 81150	0-7568-4700-1	
ท่าอากาศยานกระบี่	133 ถ.เพชรเกษม อ.เหนือคลอง จ.กระบี่ 81130	0-7569-1681	
บ้านเขาหลัก	16/3 ถ.เพชรเกษม อ.ตะกั่วป่า จ.พังงา 82190	0-7642-0811	
ป่าตอง 2	130 ถ.วิวิงส์ อ.กะปง จ.ภูเก็ต 83150	0-7634-5757	
ท่าเรือท่องเที่ยวศาลา	44/59 ต.เกาะพะงัน อ.เกาะพะงัน จ.สุราษฎร์ธานี 84280	0-7737-7044	
หาดทรายรี	3 ต.เกาะเต่า อ.เกาะพะงัน จ.สุราษฎร์ธานี 84280	0-7745-6132	
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	
หาดฉวาง	2/2 ต.บ่อผุด อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7742-2493	
หาดฉวาง 2	4/2 ต.บ่อผุด อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7742-2203	
หาดฉวาง 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	
ไอทีคอมเพล็กซ์	142/19 ถ.วิภาวดีรังสิต อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ 84310	0-7745-8170-1	
ท่าอากาศยานสุราษฎร์ธานี	73 ถ.ทางหลวงหมายเลข 41 อ.พุนพิน จ.สุราษฎร์ธานี 84140	0-7744-1250	
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

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ปริมณฑล			
สมุทรสาคร	923/27 ถ.เศรษฐกิจ 1 อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000	0-3481-0641-2	0-3481-0643
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
ภูเก็ต	64 ถ.รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-5328-5347-8	0-7621-8441
หาดใหญ่	90-94 ถ.นิพัทธ์อุทิศ 1 อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7423-3899-7	0-7423-6512
สำนักงานวิเทศธุรกิจ			
	1222 ถ.พระรามที่ 3 เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2962-2290-1	0-2683-1291
สาขาในต่างประเทศ			
สาขาเวียงจันทน์	084/1 Lane-Xang Avenue VIENTIANE BRANCH	007 (856-21)	007 (856-21)
	TLX : 4350 BAYVTE P.O. BOX 5072 E-Mail : baylaos@laotel.com ผู้จัดการ : นายสุวัฒน์ ตันติพัฒน์สกุล	214575-7	213520
สาขามุมเกาะเคย์แมน	C/O P.O. BOX 501 CAYMAN ISLANDS	(345) 949-200	(345) 949-7097
BRANCH	George Town, Grand Cayman, Cayman Islands, British West Indies สถานที่ติดต่อ 1222 RAMA III ROAD, BANG PHONGPHANG, YAN NAWA, BANGKOK 10120, THAILAND E-Mail : bay-oba@krungsri.com ผู้จัดการ : นางกนกรัตน์ จาตุรพิศานุกุล	0-2296-4426	0-2683-1467
สาขาส่งกง	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@netvigatormail.com ผู้จัดการ : นายพรชัย วงศ์ศรีวัฒน์		
หมายเหตุ : * หมายถึงสาขาย่อย			

บุคลากรอ้างอิง

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 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 ทูซ โธมัทส์ ไชยยศ 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



BANK OF AYUDHYA
Public Company Limited

สำนักงานใหญ่
ที่ตั้ง

: 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง
เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
ตู้ ป.ณ. 491 ศฝ.ทพ. กรุงเทพฯ 10331

โทรศัพท์

: 0-2296-2000, 0-2683-1000

โทรสาร

: 0-2683-1304

Cable Address : BANKAYUDYA BANGKOK

SWIFT Address : AYUDTHBK

เทเล็กซ์

: 22661 AYUDYA TH
82334 AYUDYA TH

Website

: <http://www.krungsri.com>



BANK OF AYUDHYA
Public Company Limited