



รายงานประจำปี 2548



บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ครบรอบ 60 ปี

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	1
สารจากประธานกรรมการ	2
ภาวะเศรษฐกิจ	4
ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน	11
การดำเนินงานปี 2548	13
รายงานผลการดำเนินงาน	13
เหตุการณ์สำคัญในรอบปี	20
นวัตกรรมและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่	22
การพัฒนากิจการด้านสาขา	24
การจัดองค์การ	26
การพัฒนาบุคลากร	27
การบริหารความเสี่ยง	28
กิจกรรมสาธารณประโยชน์	33
การลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	35
โครงสร้างรายได้ของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม	40
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	42
งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548	43
สรุปผลการดำเนินงานประจำปี 2548	114
องค์กรและการบริหาร	115
การจดทะเบียนและโครงสร้างการถือหุ้น	115
พนักงานองค์กร	116
คณะกรรมการ	118
เจ้าหน้าที่บริหาร	119
การจัดการ	122
กำเนียบสาขา	150
บุคคลอ้างอิง	164

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป

	2548	2547	2546
ข้อมูลจากงบการเงินรวม (ล้านบาท)			
สินทรัพย์	647,371	575,356	524,122
หนี้สิน	607,014	542,213	495,300
ส่วนของผู้ถือหุ้น	40,358	33,142	28,823
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	24,634	20,271	19,295
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	16,686	13,469	8,577
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	8,238	5,652	7,833
รายได้รวม	32,873	25,923	27,128
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	6,017	4,673	3,053
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตรากำไรสุทธิ (%)	18.30	18.03	11.25
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	16.37	15.08	13.30
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	0.98	0.85	0.62
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	2.10	1.64	1.39
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	14.06	11.62	10.11
	2548	2547	2546
ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ล้านบาท)			
สินทรัพย์	636,466	568,390	515,938
หนี้สิน	597,082	535,571	487,365
ส่วนของผู้ถือหุ้น	39,384	32,819	28,573
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	23,756	19,813	19,081
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	16,056	13,122	8,461
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	5,508	4,494	6,860
รายได้รวม	29,264	24,307	25,941
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	6,017	4,673	3,053
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตรากำไรสุทธิ (%)	20.56	19.23	11.77
อัตราผลตอบแทนผู้ถือหุ้น (%)	16.67	15.22	13.42
อัตราผลตอบแทนจากสินทรัพย์ (%)	1.00	0.86	0.62
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	2.10	1.64	1.39
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	13.72	11.51	10.02
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	11.01	10.72	13.92

สารจากประธานกรรมการ

เศรษฐกิจไทยในปี 2548 ขยายตัวได้ร้อยละ 4.5 แม้ชะลอตัวลงจากร้อยละ 6.2 ในปีก่อน แต่นับเป็นอัตราการเติบโตที่น่าพอใจ เมื่อพิจารณาถึงแรงกดดันจากปัจจัยลบนานัปการที่ประเทศไทยต้องเผชิญ นับจากภาวะภัยแล้งและน้ำท่วมที่ส่งผลกระทบต่อทั้งภาคเกษตรและอุตสาหกรรม พับตักภัยสึนามิที่สร้างความเสียหายทั้งชีวิต ทรัพย์สิน และฐานทรัพยากรท่องเที่ยวที่สำคัญ แนวชายฝั่งอันดามัน ราคาน้ำมันดิบตลาดโลกที่ปรับตัวสูงจนทางการไทยต้องยกเลิกการอุดหนุนราคาขายปลีกในประเทศ ส่งผลให้ประชาชนต้องแบกรับภาระค่าครองชีพจากอัตราเงินเฟ้อที่พุ่งสูงสุดในรอบหลายปี ขณะที่ภาคธุรกิจก็มีการต้นทุนการผลิตเพิ่มสูงขึ้นมาก แรงกดดันเงินเฟ้อยังส่งผลให้ทางการไทยต้องดำเนินนโยบายเข้มงวดทางการเงินเพื่อรักษาความสมดุลของระบบเศรษฐกิจ ด้วยการปรับอัตราดอกเบี้ยระยะสั้นให้สูงขึ้น นับเป็นการส่งสัญญาณให้สถาบันการเงินเริ่มปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยตามไปด้วย อย่างไรก็ตาม การลงทุนที่ยังเติบโตได้ด้วยแรงหนุนจากการใช้จ่ายภาครัฐและภาคการส่งออกที่ขยายตัวในเกณฑ์ดีตามภาวะเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า นับเป็นปัจจัยสนับสนุนให้เศรษฐกิจไทยเติบโตได้อย่างต่อเนื่องอีกปีหนึ่ง

แม้ต้องเผชิญกับภาวะเศรษฐกิจที่ผันผวนตลอดรอบปีที่ผ่านมา แต่ผลประกอบการประจำปี 2548 ของธนาคารยังอยู่ในระดับเหนือกว่าเป้าหมาย โดยมีผลกำไรจากการประกอบการเกินกว่าหนึ่งหมื่นล้านบาทเป็นปีแรก สูงกว่าปีที่แล้วร้อยละ 31.8 เนื่องจากธนาคารมีรายได้ทั้งในส่วนของดอกเบี้ยรับสุทธิ และรายได้ที่มีค่าใช้จ่ายเพิ่มขึ้นร้อยละ 22.4 และร้อยละ 22.6 ตามลำดับ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดำเนินการเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 15.1 แสดงถึงประสิทธิภาพการดำเนินงานที่สูงขึ้น นอกจากนี้ แม้ธนาคารจะได้ตั้งสำรองเผื่อหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นเพื่อเพิ่มความเชื่อมั่นแก่คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคาร จาก 3,000 ล้านบาทในปี 2547 เป็น 4,100 ล้านบาทในปี 2548 ธนาคารยังมีผลกำไรสุทธิ 6,017 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีที่แล้วร้อยละ 28.8 และคิดเป็นกำไรสุทธิ 2.10 บาทต่อหุ้น สูงขึ้นจากปีที่แล้วร้อยละ 28.0 ธนาคารจึงมีการพิจารณาจ่ายเงินปันผลแก่ผู้ถือหุ้นเป็นครั้งแรกนับจากวิกฤตเศรษฐกิจเมื่อปี 2540 พร้อมกับการดำรงอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงในระดับที่มั่นคง เพื่อการขยายฐานธุรกิจในอนาคต

ท่ามกลางภาวะการแข่งขันที่เข้มข้น ทั้งจากธนาคารที่เปิดดำเนินการอยู่เดิม และที่ได้รับอนุญาตจัดตั้งขึ้นใหม่ ธนาคารยังคงได้รับความไว้วางใจจากประชาชนในการใช้บริการฝากเงินเพิ่มขึ้น โดยปี 2548 ธนาคารสามารถขยายฐานเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 สูงกว่าระบบธนาคารที่ขยายตัวร้อยละ 5.4 ส่วนแบ่งตลาดด้านเงินฝากจึงเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จากร้อยละ 9.3 เมื่อสิ้นปี 2547 เป็นร้อยละ 9.9 เมื่อสิ้นปี 2548 นับเป็นปริมาณเงินฝากที่มีขนาดใหญ่อันดับ 5 ในระบบธนาคาร ในส่วนของการขยายธุรกิจสินเชื่อ แม้เศรษฐกิจของประเทศจะชะลอลง และการแข่งขันขยายสินเชื่อทวีความรุนแรงขึ้น แต่สินเชื่อหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญยังคงขยายตัวร้อยละ 6.9 ขณะที่สามารถควบคุมปริมาณสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ให้มียอดต่ำลงอย่างต่อเนื่อง โดยเหลือเพียงร้อยละ 9.3 ของสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2548 พร้อมกันสามารถทำกำไรจากการจำหน่ายสินทรัพย์หรือการขายได้เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

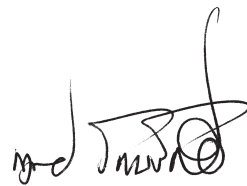
เพื่อยกระดับคุณภาพการให้บริการ ธนาคารจึงได้พัฒนารูปแบบสาขาให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้า พร้อมทั้งคำนึงถึงความทันสมัยและความเหมาะสมกับทำเลที่ตั้งควบคู่ไปด้วย ทั้งนี้ หลังจากได้เปิดให้บริการ “Drive-Thru Banking” เป็นธนาคารแรกตั้งแต่ปี 2547 โดยเป็นสาขาที่ลูกค้าสามารถขับรถเข้าจอดเทียบพร้อมรับบริการได้ทันทีโดยไม่ต้องลงจากรถ ในปีนี้ ธนาคารได้ก้าวล้ำไปอีกขั้นด้วยการพัฒนาสาขาในรูปแบบที่เรียกว่า “Walk-Up Banking” ที่ลูกค้าสามารถเดินเข้ามาใช้บริการผ่านหน้าจอคอมพิวเตอร์และระบบลำเสียงเอกสารอัตโนมัติได้ทันที โดยไม่ต้องติดต่อพนักงานที่เคาน์เตอร์โดยตรง ซึ่งเป็นการออกแบบสำหรับให้บริการในพื้นที่จำกัด เหมาะสำหรับย่านธุรกิจหนาแน่น ทั้งนี้ ในรอบปี ธนาคารได้เปิดดำเนินการสาขาใหม่ในประเทศเพิ่มขึ้นอีก 53 สาขา ส่วนใหญ่เป็นสาขาในย่านธุรกิจและ

ชุมชนหนาแน่น อาทิ ศูนย์การค้า อาคารสำนักงาน สถานีบริการน้ำมัน รวมสาขาให้บริการแก่ลูกค้าทั้งสิ้น 491 สาขา อันประกอบด้วย สาขาในประเทศ 488 สาขา และสาขาในต่างประเทศ 3 สาขา นอกจากนั้น ธนาคารได้ติดตั้งเครื่อง ATM เพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าเพิ่มขึ้นอีก 660 เครื่อง รวมเป็น 2,151 เครื่อง ณ สิ้นปี จำแนกเป็นเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล 1,102 เครื่อง และเขตภูมิภาค 1,049 เครื่อง

เพื่อเพิ่มทางเลือกให้แก่ลูกค้า ธนาคารได้พัฒนาบริการอีกหลายประเภท อาทิ บริการกรุงศรีโอนเงินระหว่างธนาคาร โดยลูกค้าสามารถโอนเงินจากธนาคารแล้วเลือกรับเงินได้ทันทีที่ธนาคารปลายทาง บริการโอนเงินผ่านระบบ EFT (Electronic Fund Transfer-Online Real Time) เพื่อให้ผู้ที่ไม่มีบัญชีเงินฝากสามารถโอนเงินได้ที่ทุกสาขาของธนาคาร การสนับสนุนนโยบาย e-Government ของทางการ โดยร่วมมือกับสำนักงานประกันสังคมเปิดรับชำระเงินสมทบผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์แก่นายจ้างและผู้รับประกันตน ตลอดจนการร่วมมือกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยจัดทำโครงการ e-Dividend เพื่อนำเงินปันผลและดอกเบี้ยจากหลักทรัพย์เข้าบัญชีให้แก่ผู้ถือหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารยังเสนอบริการแก่ลูกค้าในลักษณะ cross-selling ผลิตภัณฑ์ของบริษัทในเครือที่มีธุรกิจหลากหลายครบวงจร อันได้แก่ ประกันภัย ประกันชีวิต ธุรกิจหลักทรัพย์ ธุรกิจหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม ธุรกิจเช่าซื้อ ธุรกิจแฟคตอริง เป็นต้น พร้อมกับการรณรงค์กิจกรรมด้านการตลาดเชิงรุกตลอดปี ซึ่งมีส่วนสนับสนุนให้ผลิตภัณฑ์และบริการประเภทต่างๆ ตลอดจนสัญลักษณ์สีเหลืองของธนาคารเป็นที่รู้จักแพร่หลายในสายตาของลูกค้าและประชาชน

ธนาคารได้ดำเนินกิจการครบ 60 ปี ในวันที่ 1 เมษายน 2548 ที่ผ่านมา ด้วยผลประกอบการที่เติบโตและเจริญก้าวหน้าอย่างต่อเนื่อง นับจากนี้ ธนาคารยังคงมุ่งมั่นพัฒนาขีดความสามารถในการดำเนินงานเพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงของภาคธุรกิจการเงินที่มีแนวโน้มเปิดกว้างและเป็นสากล อันจะก่อให้เกิดโอกาสใหม่ๆ ทางธุรกิจสำหรับธนาคาร บนพื้นฐานของการให้บริการทางการเงินที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการใช้บริการของลูกค้าและประชาชน อันจะเป็นประโยชน์ต่อเศรษฐกิจส่วนรวมในอนาคตได้อย่างแท้จริง

สุดท้ายนี้ ธนาคาร พร้อมด้วยผู้บริหาร และพนักงานทุกคน ขอแสดงความขอบคุณอย่างจริงใจต่อลูกค้า ผู้มีอุปการคุณ ผู้ถือหุ้น และประชาชน ที่ได้ให้การสนับสนุนและให้ความเชื่อมั่นในกิจการของธนาคารด้วยดี จนเป็นผลให้ธนาคารสามารถดำรงกิจการด้วยความเจริญมั่นคงตลอดระยะเวลา 60 ปีที่ผ่านมา และหวังว่าธนาคารจะยังคงได้รับความไว้วางใจอย่างดียิ่งเช่นนี้ ตลอดไป



(นายฤทธิย์ รัตนรักษ์)

ประธานกรรมการ



ภาวะเศรษฐกิจ



ภาวะเศรษฐกิจปี 2548

ปี 2548 เศรษฐกิจของประเทศต่าง ๆ ทั่วโลกต้องเผชิญปัจจัยกดดันหลายประการ โดยเฉพาะราคาน้ำมันที่ผันผวนอยู่ในระดับสูง อัตราดอกเบี้ยที่ปรับเพิ่มเพื่อสกัดกั้นเงินเฟ้อและเพื่อควบคุมภาวะฟองสบู่สำหรับทรัพย์สินที่เกิดขึ้นกว้างขวางในหลายประเทศ รวมถึงพิบัติภัยทางธรรมชาติที่อุบัติขึ้นในพื้นที่หลายแห่งของโลก แต่ด้วยแรงหนุนจากการขยายตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ จีน รวมทั้งการฟื้นตัวของเศรษฐกิจญี่ปุ่น เศรษฐกิจโลกโดยรวมจึงยังเติบโตสูงในอัตราร้อยละ 4.3 แม้ชะลอลงบ้างจากร้อยละ 5.1 ของปีก่อน ด้านการค้าโลกเติบโตชะลอลงสู่ระดับร้อยละ 7.0 จากร้อยละ 10.3 ในปี 2547 อย่างไรก็ตาม ความห่วงใยต่อประเด็นด้านเสถียรภาพอันเนื่องมาจากปัญหาความไม่สมดุลของเศรษฐกิจโลกยังมีอยู่โดยตลอด โดยเฉพาะการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดของสหรัฐฯ ที่มีแนวโน้มเร่งตัว ขณะที่ประเทศในเอเชียโดยเฉพาะจีนอยู่ในฐานะเกินดุลเพิ่มขึ้นมากมายจึงกลายเป็นประเด็นที่ต้องจับตาว่าปัญหานี้จะมีแนวโน้มคลี่คลายในทิศทางใดต่อไป

สถานการณ์เศรษฐกิจของภูมิภาคสำคัญ ๆ เริ่มจาก **เศรษฐกิจสหรัฐฯ** มีการเติบโตเข้มแข็งในอัตราร้อยละ 3.5 จากร้อยละ 4.2 ในปีก่อน โดยได้รับปัจจัยหนุนจากการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการลงทุน ปัจจัยเสี่ยงที่สหรัฐฯ ยังต้องเผชิญคือการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดที่เพิ่มขึ้นโดยมีสัดส่วนเป็นร้อยละ 6.4 ของ GDP เทียบกับร้อยละ 5.7 ในปี 2547 และการขาดดุลงบประมาณที่เพิ่มขึ้น ซึ่งเมื่อรวมกับยอดค่าใช้จ่ายเพื่อฟื้นฟูความเสียหายจากเฮอริเคนครั้งใหญ่แล้ว คิดเป็นมูลค่ากว่า 4 แสนล้านดอลลาร์ ส่วน **เศรษฐกิจญี่ปุ่น** ขยายตัวดีที่ระดับร้อยละ 2.8 ตามความต้องการภายในประเทศทั้งด้านการบริโภคและการลงทุนที่ฟื้นตัวดีขึ้นในช่วง

ครึ่งปีหลัง ขณะที่ภาวะเงินฝืดค่อย ๆ ผ่อนคลายลง **กลุ่มประเทศในเขตยูโร** เศรษฐกิจยังเติบโตได้ไม่มากเท่าที่ควร โดยมีแรงหนุนจากปัญหาการเมืองและการขาดดุลงบประมาณในระดับสูงของบางประเทศภายในกลุ่ม ในขณะที่การส่งออกชะลอตัว เศรษฐกิจโดยรวมในปี 2548 จึงเติบโตเพียงร้อยละ 1.2 ชะลอจากร้อยละ 2.0 ในปี 2547

สำหรับเศรษฐกิจเอเชีย โดยเฉพาะจีน ยังคงเติบโตร้อนแรงในอัตราร้อยละ 9.8 จากร้อยละ 10.1 ในปี 2547 โดยเป็นไปตามการขยายตัวอย่างแข็งแกร่งของภาคการบริโภค การลงทุนและการส่งออก ขณะที่การลอยตัวเงินหยวนแบบอิงตะกร้าเงินเมื่อ 21 กรกฎาคม ถือเป็นเหตุการณ์สำคัญ แม้ส่งผลให้เงินหยวนแข็งค่าเพียงร้อยละ 2.1 เทียบกับดอลลาร์ ในขณะที่เงินทุนสำรองระหว่างประเทศเพิ่มทำสถิติสูงสุดขึ้นมาอยู่ที่ 8.19 แสนล้านดอลลาร์ ใกล้เคียงญี่ปุ่นที่เป็นประเทศที่มีทุนสำรองมากที่สุดในโลก ส่วน **อินเดีย** เศรษฐกิจเติบโตที่ร้อยละ 7.1 ตามภาคการบริโภคซึ่งมีสัดส่วนกว่าร้อยละ 60 ของ GDP และการเติบโตอย่างรวดเร็วของอุตสาหกรรมเทคโนโลยีสารสนเทศและภาคการบริการ ขณะที่ **กลุ่มประเทศอุตสาหกรรมใหม่เอเชีย** (เกาหลีใต้ ไต้หวัน สิงคโปร์ และฮ่องกง) เติบโตเฉลี่ยร้อยละ 4.0 จากร้อยละ 5.6 ในปี 2547 ตามความต้องการบริโภค และการขยายตัวของภาคการส่งออกที่นำโดยสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ และ **กลุ่มอาเซียน 4 ประเทศ** (อินโดนีเซีย มาเลเซีย ฟิลิปปินส์ และไทย) เศรษฐกิจชะลอตัวลงเป็นร้อยละ 4.9 จากร้อยละ 5.4 ในปีก่อน อันเป็นผลกระทบจากน้ำมันแพง ขณะที่ภาคการบริโภคและส่งออกขยายตัวชะลอ

สถานการณ์โลกที่โดดเด่นในปี 2548 อยู่ที่การพุ่งทะยานของราคาน้ำมันดิบ เป็นเหตุให้อัตราเงินเฟ้อทั่วโลกเพิ่มขึ้น

จณัฐบาลประเทศต่าง ๆ ต้องเร่งสกัดกั้นด้วยการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ย ทั้งนี้ **ราคาน้ำมันดิบโลก**มีการเปลี่ยนแปลงอย่างผันผวน ราคาเฉลี่ยทั้งปี 58 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล หรือเพิ่มจากปีก่อนร้อยละ 43 โดยโลทส์วิททำสถิติสูงสุดกว่า 70 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล สาเหตุเกิดจากการกำลังการผลิตที่ตึงตัวทั้งน้ำมันดิบและน้ำมันสำเร็จรูปท่ามกลางทิศทางความต้องการที่ยังคงเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจากจีนและอินเดีย ขณะที่ความต้องการของสหรัฐฯที่เป็นผู้บริโภครายใหญ่สุดก็ยังขยายตัว ผสมกับปัญหาความไม่สงบทางการเมืองและภัยธรรมชาติของภูมิภาคที่เป็นแหล่งผลิตน้ำมันสำคัญของโลกที่ปะทุเป็นระยะอย่างต่อเนื่อง การปรับตัวของราคาน้ำมันดังกล่าวกดดันให้อัตราเงินเฟ้อในหลายประเทศมีระดับสูงขึ้น โดยเฉพาะหลายประเทศในแถบเอเชียที่เงินเฟ้อเพิ่มขึ้นในอัตราเร่งหลังจากที่ทางการลดการอุดหนุนและปล่อยลอยตัวราคาน้ำมันในประเทศ

ปรากฏการณ์เงินเฟ้อที่สูงขึ้นพร้อมกับภาวะเศรษฐกิจร้อนแรง ทำให้นักการกลางหลายประเทศดำเนินนโยบายเข้มงวดทางการเงินด้วยการปรับเพิ่ม**อัตราดอกเบี้ยนโยบาย** โดยธนาคารกลางสหรัฐฯปรับขึ้นดอกเบี้ย FED funds rate ต่อเนื่องเป็นครั้งที่ 14 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.50 (นับถึงวันที่ 31 มกราคม 2549) ขณะที่ธนาคารกลางยุโรปปรับขึ้นดอกเบี้ยร้อยละ 0.25 เป็นครั้งแรกในรอบ 5 ปี เป็นร้อยละ 2.25 ส่วนไทยปรับเพิ่มดอกเบี้ยนโยบาย 7 ครั้งมาอยู่ที่ร้อยละ 4.25 สำหรับตลาดการเงินโลก ในส่วนของ**เงินดอลลาร์สหรัฐฯ** แข็งค่าและระดับสูงสุดในรอบกว่า 2 ปี เทียบกับเยนและยูโรที่ 121 เยนต่อดอลลาร์เมื่อเดือนธันวาคม และ 1.16 ดอลลาร์ต่อยูโรในเดือนพฤศจิกายน จากเศรษฐกิจสหรัฐฯที่เติบโตและการปรับขึ้นดอกเบี้ยต่อเนื่องของทางการสหรัฐฯ ทำให้ช่องว่างเทียบกับอัตราดอกเบี้ยของญี่ปุ่นและกลุ่มยูโรยิ่งกว้างขึ้น

เศรษฐกิจไทยปี 2548

เศรษฐกิจปี 2548 ขยายตัวชะลอลงจากปีก่อนหน้า ท่ามกลางปัจจัยลบที่รุมเร้าต่อเนื่อง นับจากการปรับตัวของราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกและการยกเลิกการอุดหนุนราคาน้ำมันสำเร็จรูปของรัฐบาลตั้งแต่กลางปี กดดันอัตราเงินเฟ้อเร่งตัวสูงขึ้นพร้อมกับอัตราดอกเบี้ยที่ทยอยปรับเพิ่มเพื่อควบคุมภาวะเงินเฟ้อ ส่งผลต้นทุนกำลังซื้อของผู้บริโภคและเพิ่มภาระต้นทุนของผู้ผลิตภาวะภัยแล้ง/น้ำท่วม ส่งผลกระทบต่อผลผลิตทางการเกษตรและการผลิตภาคอุตสาหกรรมในระดับหนึ่ง ผลกระทบจากพิบัติภัยคลื่นยักษ์สึนามียังมีต่อภาคการท่องเที่ยว ขณะที่เหตุการณ์ความไม่สงบในภาคใต้ยังสร้างความหวุ่นไหวต่อนักลงทุนมากพอสมควร

อย่างไรก็ตาม เศรษฐกิจไทยโดยรวมยังสามารถเติบโตได้ร้อยละ 4.5 จากร้อยละ 6.2 ในปี 2547 โดยมีปัจจัยขับเคลื่อนที่สำคัญจากภาคส่งออกที่ขยายตัวในเกณฑ์ดีในอัตราร้อยละ 15.0 ตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าหลัก และการเร่งใช้จ่ายภาครัฐทั้งการบริโภคและการลงทุน ทั้งนี้ ในปี 2548 มีประเด็นด้านเสถียรภาพทางเศรษฐกิจที่ควรจับตาคือ อัตราเงินเฟ้อเฉลี่ยทั้งปีเพิ่มในอัตราเร่งตามต้นทุนน้ำมันมาอยู่ที่ร้อยละ 4.5 สูงสุดในรอบ 6 ปี จากร้อยละ 2.7 ในปีก่อนหน้า ขณะที่ดุลบัญชีเดินสะพัดจะขาดดุลเป็นครั้งแรกในรอบ 8 ปี คิดเป็นสัดส่วนต่อ GDP ที่ระดับร้อยละ 2.0 จากการนำเข้าน้ำมันที่มีราคาแพงเป็นหลัก รวมถึงการนำเข้าสินค้าทุนประเภทเครื่องจักรในส่วนของค่าเงินบาทเคลื่อนไหวอย่างมีเสถียรภาพเฉลี่ย 40.29 บาทต่อดอลลาร์ และอัตราการว่างงานอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่อง

ทั้งนี้ การลงทุนรวมปี 2548 ปรับตัวชะลอลงมาอยู่ที่ร้อยละ 11.3 จากระดับร้อยละ 13.8 ในปี 2547 โดย**การลงทุนภาครัฐ** ขยายตัวเร่งขึ้นมาอยู่ที่ร้อยละ 11.7 จากร้อยละ 6.8 ตามโครงการที่สำคัญ อาทิ โครงการก่อสร้างสนามบินสุวรรณภูมิ โครงการบ้านเอื้ออาทร โครงการด้านพลังงาน และโครงการขนส่งมวลชนขนาดใหญ่ เป็นต้น ส่วน**การลงทุนภาคเอกชน** ขยายตัวชะลอลงมาอยู่ที่ร้อยละ 11.2 จากร้อยละ 16.3 ในปีก่อนหน้า ผลจากราคาน้ำมันที่เพิ่มขึ้นสูงกระทบต่อต้นทุนการผลิต สำหรับการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (FDI) สุทธิปี 2548 มีมูลค่า 2.7 พันล้านดอลลาร์ เพิ่มขึ้นมากเมื่อเทียบกับปี 2547 ที่มีจำนวน 835 ล้านดอลลาร์ โดยนักลงทุนต่างชาติรายใหญ่อยังคงเป็นประเทศญี่ปุ่น รองลงมาคือ สหรัฐฯ และสหภาพยุโรป

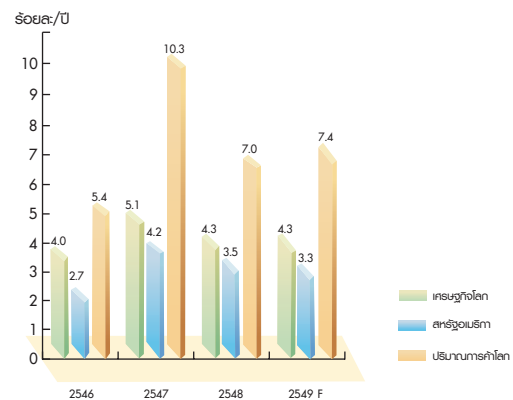
การบริโภคภาครัฐ ขยายตัวในอัตราเร่งขึ้นเป็นร้อยละ 12.2 จากร้อยละ 4.7 ในปีก่อน อันเนื่องมาจากการปรับเพิ่มเงินเดือนข้าราชการทุกระดับขึ้นในอัตราร้อยละ 5 รวมถึงรัฐบาลมีการปรับบรายจ่ายกลางปีเพิ่มขึ้นจำนวน 50,000 ล้านบาท เพื่อกระตุ้นการใช้จ่าย ส่วน**การบริโภคภาคเอกชน** ขยายตัวชะลอลงอยู่ที่ร้อยละ 4.4 เทียบกับร้อยละ 5.9 ในปีก่อน โดยที่การขยายระยะเวลาการคง VAT ไว้ที่ระดับร้อยละ 7 ต่อไปอีก 2 ปี รวมถึงการปรับเพิ่มค่าแรงขั้นต่ำ 6 บาท ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล ยังเป็นปัจจัยหนุนการบริโภค แต่การปรับตัวสูงขึ้นต่อเนื่องของราคาขายปลีกน้ำมัน กดดันให้อัตราเงินเฟ้อขยายตัวเพิ่ม รายได้แท้จริงของประชาชนจึงลดลง ส่งผลกระทบต่อการใช้จ่ายภาคครัวเรือนในที่สุด

แม้มีปัจจัยลบด้านต้นทุนผู้ผลิต และภาวะการแข่งขันที่สูงขึ้น ขณะที่อุปสงค์ตลาดโลกโดยรวมเริ่มชะลอตัว แต่การส่งออกโดยรวมทั้งปี 2548 ยังเติบโตในเกณฑ์ที่ร้อยละ 15.0 ตามการขยายตัวของเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่สำคัญ รวมถึงการเร่งดำเนินการมาตรการเจาะตลาดใหม่ ทั้งนี้ ในปี 2548 สัดส่วนการส่งออกของไทยไปยังกลุ่มประเทศในเอเชียตะวันออก (อาเซียน จีน ฮองกง ไต้หวัน และเกาหลีใต้) รวมกันสูงถึงกว่าร้อยละ 40 โดยมีอัตราการขยายตัวร้อยละ 17.7 ขณะที่ในกลุ่มตลาดหลักทั้งสหรัฐฯ ญี่ปุ่น และสหภาพยุโรปมีสัดส่วนการส่งออกลดลง สินค้าที่ไทยสามารถส่งออกได้เพิ่มขึ้น ได้แก่ ข้าว ยางพาราและผลิตภัณฑ์ อาหารทะเลแปรรูป ผลิตภัณฑ์มันสำปะหลัง เครื่องใช้ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ ยานยนต์ และชิ้นส่วน อัญมณีและเครื่องประดับ ด้านการนำเข้าขยายตัวในอัตราเร่งร้อยละ 26.0 อันเป็นผลจากการนำเข้าสินค้าประเภททุนวัตถุดิบ โดยเฉพาะอย่างยิ่งน้ำมันที่มีราคาแพง เป็นผลให้ดุลการค้าขาดดุลจำนวน 8.6 พันล้านดอลลาร์ ขณะที่ดุลบริการบริการเกินดุลลดลงจากรายได้ภาคท่องเที่ยวที่ชะลอลงเนื่องจากผลกระทบของเหตุการณ์สึนามิ จึงส่งผลให้ดุลบัญชีเดินสะพัดขาดดุลเป็นครั้งแรกในรอบ 8 ปี

ด้านภาวะการคลังของประเทศในปีงบประมาณ 2548 รัฐบาลสามารถจัดเก็บรายได้สูงกว่าประมาณการร้อยละ 4.7 และสูงกว่าปีงบประมาณก่อน ร้อยละ 11.6 ส่วนการเบิกจ่ายทั้งปีสามารถเบิกจ่ายได้ร้อยละ 91.2 ของงบประมาณรายจ่ายรวม เทียบกับร้อยละ 90.5 ในปีก่อน สำหรับกรอบความยั่งยืนทางการคลัง รัฐบาลรักษาระดับหนี้สาธารณะไว้ไม่เกินร้อยละ 50 ของ GDP และภาระหนี้ต้องประมาณไม่เกินร้อยละ 15 ซึ่งตัวเลขหนี้สาธารณะคงค้าง ณ สิ้นปี 2548 อยู่ที่ร้อยละ 46.41 ของ GDP ส่วนทิศทางการขาดดุลงบปี 2548 ขึ้นมาโดยการทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยนโยบายของคณะกรรมการนโยบายการเงินจากร้อยละ 2.00 เมื่อต้นปีมาอยู่ที่ร้อยละ 4.00 ในเดือนธันวาคม เพื่อควบคุมเงินเฟ้อและรักษาเสถียรภาพค่าเงินบาท ผนวกกับการทยอยออกพันธบัตรของ ธปท. เพื่อดูดซับสภาพคล่องส่วนเกินจำนวนไม่น้อยกว่า 3 แสนล้านบาทในปีนี้เป็นผลให้ธนาคารพาณิชย์ทยอยปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยทั้งด้านเงินฝากและเงินกู้ตั้งแต่เดือนกรกฎาคม ส่วนหนึ่งเพื่อรักษาสถานะลูกค้าเงินฝาก โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี และเงินกู้ (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ณ สิ้นปี 2548 อยู่ที่ระดับร้อยละ 2.50 และร้อยละ 6.50 จากร้อยละ 1.00 และร้อยละ 5.50-5.75 ณ สิ้นปี 2547 ตามลำดับ ขณะที่ดอกเบี้ย

เงินฝากออมทรัพย์ทรงตัวที่ระดับร้อยละ 0.75 ด้านยอดคงค้างสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์ เพิ่มขึ้นร้อยละ 8.1 จาก ณ สิ้นปี 2547 ตามการขยายตัวของการลงทุน ส่วนยอดคงค้างเงินฝากเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.4 เมื่อเทียบกับ ณ สิ้นปี 2547

การขยายตัวของเศรษฐกิจและการค้าโลก



แนวโน้มเศรษฐกิจปี 2549

เศรษฐกิจโลกโดยรวมมีแนวโน้มเติบโตในอัตราไม่น้อยกว่าร้อยละ 4 ใกล้เคียงกับปี 2548 โดยยุโรปและญี่ปุ่นจะเข้ามามีบทบาทในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจโลกมากขึ้น ด้านการค้าโลกจะขยายตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 7.4 จากระดับร้อยละ 7.0 ในปี 2548 อันเป็นผลจากการเติบโตทางเศรษฐกิจผนวกกับกระแสการเปิดเสรีอย่างเช่นข้อตกลง FTA จะทยอยเกิดผลทางปฏิบัติเพิ่มมากขึ้น อย่างไรก็ตาม มีปัจจัยเสี่ยงที่อาจส่งผลให้ทิศทางเศรษฐกิจไม่เป็นไปดังที่คาดหมาย โดยเฉพาะจากราคาน้ำมันที่อาจปรับตัวสูงเกินกว่าประมาณการจนสร้างแรงกดดันต่อเงินเฟ้อ และทำให้อัตราดอกเบี้ยโลกพุ่งทะยานต่อไป ขณะที่ปัญหาการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดและดุลงบประมาณในอัตราสูงของสหรัฐฯ ก็อาจก่อให้เกิดความผันผวนในค่าเงินสกุลหลักของโลก หากเงินทุนไหลเข้ามาชดเชยการขาดดุลดังกล่าวเป็นไปอย่างไม่ราบรื่น

สำหรับแนวโน้มเศรษฐกิจของภูมิภาคสำคัญ เริ่มจาก **สหรัฐฯ** แม้จะได้รับผลกระทบรุนแรงจากพายุเฮอริเคน แต่มาตรการฟื้นฟูบูรณะจะกระตุ้นให้เศรษฐกิจขยายตัวได้โดยเฉพาะภาคการก่อสร้าง ขณะที่การบริโภคซึ่งมีสัดส่วน 2 ใน 3 ของ GDP ขยายตัวต่อเนื่อง จึงประเมินว่าเศรษฐกิจสหรัฐฯ จะเติบโตได้ไม่น้อยกว่า

ร้อยละ 3.0 ขณะที่ตลาดอสังหาริมทรัพย์ชะลอตัวอย่างช้าๆ การขาดดุลบัญชีเดินสะพัดมีแนวโน้มจะเพิ่มขึ้นจากจำนวน 8.05 แสนล้านดอลลาร์ในปีก่อน ส่วนการขาดดุลงบประมาณจะเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 3.9 ของ GDP จากร้อยละ 3.7 ในปี 2548

เศรษฐกิจของกลุ่มประเทศที่ใช้เงินยูโร มีแนวโน้มเติบโตในอัตราร้อยละ 1.8-2.1 โดยการอ่อนตัวของเงินยูโรที่ผ่านมาจะเป็นปัจจัยบวกสำหรับการส่งออก ขณะที่การลงทุนและการบริโภคจะฟื้นตัวจากภาวะซบเซา โดยเฉพาะการบริโภคในประเทศเยอรมนี ที่มีขนาดเศรษฐกิจใหญ่เป็นอันดับ 1 ของกลุ่มยูโร จะเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ เนื่องจากปี 2550 จะมีผลบังคับใช้ภาษีมูลค่าเพิ่มอัตราใหม่ ทำให้ผู้บริโภคและภาคธุรกิจจับจ่ายใช้สอยและลงทุนเพิ่มขึ้นในปี 2549 ขณะเดียวกันเศรษฐกิจญี่ปุ่น ซึ่งมีสัญญาณการฟื้นตัวที่ชัดเจนในปี 2548 และมีโอกาสหลุดพ้นจากภาวะเงินฝืดที่ดำเนินมาอย่างยาวนานเข้าสู่ภาวะเงินเฟ้อระดับอ่อนๆ โดยเศรษฐกิจจะขยายตัวต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า ด้วยปัจจัยหนุนด้านการบริโภคและการลงทุน ด้านการส่งออกจะได้รับแรงหนุนจากการเติบโตของเศรษฐกิจสหรัฐฯ และจีน ขณะที่ปัจจัยเสี่ยงจากราคาน้ำมันโลกนับว่ามีผลค่อนข้างน้อย เนื่องจากญี่ปุ่นจัดเป็นประเทศที่มีประสิทธิภาพการใช้พลังงานมากที่สุดในโลก

เศรษฐกิจประเทศในเอเชีย อันได้แก่ จีนจะยังคงนโยบายชะลอความร้อนแรงทางเศรษฐกิจต่อไป โดยการจำกัดการปล่อยเงินกู้ของสถาบันการเงินและค่อยๆ ปรับให้หยวนแข็งค่าขึ้น พร้อมทั้งประกาศเดินหน้านโยบายขับเคลื่อนเศรษฐกิจด้วยอุปสงค์ภายในประเทศ (demand-driven economy) เพื่อชดเชยภาคส่งออกที่มีแนวโน้มชะลอตัวลง แต่กระนั้น เศรษฐกิจโดยรวมจะเติบโตในอัตราสูงได้ต่อไปในระดับร้อยละ 8-9 จากร้อยละ 9.8 ในปี 2548 เช่นเดียวกับอินเดียที่เศรษฐกิจมีแนวโน้มชะลอตัวอยู่ที่ร้อยละ 6.3 จากร้อยละ 7.1 ในปีก่อน สำหรับประเทศอุตสาหกรรมใหม่เอเซีย จะได้รับผลดีจากการฟื้นตัวของสินค้าอิเล็กทรอนิกส์ที่เป็นปัจจัยสำคัญกระตุ้นการส่งออก ขณะเดียวกันอุปสงค์ภายในประเทศจะขยายตัวดี โดยที่เศรษฐกิจของกลุ่มนี้จะเติบโตร้อยละ 4.7 จากร้อยละ 4.0 ในปี 2548 ขณะที่เศรษฐกิจกลุ่มประเทศอาเซียน 4 คาดว่าจะฟื้นตัวขึ้นเช่นกันโดยอยู่ในระดับเฉลี่ยไม่ต่ำกว่าร้อยละ 5.1-5.4 อันมีภาคการบริโภคและการลงทุนเป็นปัจจัยสำคัญขับเคลื่อนเศรษฐกิจ รวมถึงภาคการส่งออกที่จะขยายตัวตามภาวะเศรษฐกิจประเทศคู่ค้า อย่างไรก็ตาม ยังมีความเสี่ยงที่พึงระวังจาก

อัตราดอกเบี้ยในภูมิภาคที่มีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเพื่อควบคุมเงินเฟ้อที่พุ่งทะยาน หลังการลดหรือยกเลิกการอุดหนุนราคาน้ำมัน

สำหรับทิศทางราคาน้ำมันดิบในปีนี้มีแนวโน้มเคลื่อนไหวผันผวนอยู่ในระดับสูงตามภาวะเศรษฐกิจและการเมืองระหว่างประเทศ โดยความตึงตัวของอุปทานทำให้ราคาน้ำมันดิบโลกมีโอกาสปรับเพิ่มทำสถิติใหม่ได้เสมอ อย่างไรก็ตาม หากราคาน้ำมันแพงไปจนทำให้เศรษฐกิจชะลอตัว ราคาน้ำมันดิบโลกก็อาจปรับตัวสูงขึ้นได้ไม่มาก อย่างไรก็ตาม ภาวน้ำมันแพงท่ามกลางเศรษฐกิจที่ยังเติบโต จะกดดันให้เงินเฟ้อเพิ่มสูง อัตราดอกเบี้ยโลกจึงอาจต้องปรับเพิ่มต่อไปอีกเพื่อควบคุมเงินเฟ้อ และรักษาสถิติของเศรษฐกิจ

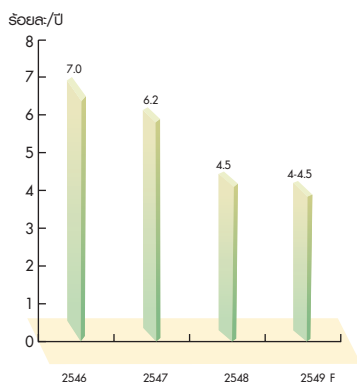
นโยบายการเงินมีแนวโน้มเข้มงวดมากขึ้น เพื่อชะลอความร้อนแรงของเศรษฐกิจแต่ละประเทศ เนื่องจากแรงกดดันด้านเงินเฟ้อจากราคาน้ำมันยังมีต่อไป โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ (FED) มีแนวโน้มจะปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างค่อยเป็นค่อยไปจนถึงไตรมาสที่ 2 ของปี 2549 มาอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.75-5.00 ซึ่งเป็นระดับที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจคือ ไม่กระตุ้นเศรษฐกิจและไม่เป็นอุปสรรคต่อการบริโภคและการลงทุนของประเทศ และจะทรงตัวอยู่ที่ระดับนี้นับถึงสิ้นปี 2549 หากเศรษฐกิจสหรัฐฯยังเติบโตไม่ต่ำกว่าร้อยละ 3.0 ขณะที่ญี่ปุ่น (BOJ) จะดำเนินนโยบายการเงินที่ผ่อนคลาย เนื่องจากมีสัญญาณเงินเฟ้ออย่างอ่อนๆ ทางด้านยูโร (ECB) อาจหันมาปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยอย่างค่อยเป็นค่อยไปมาอยู่ที่ร้อยละ 2.75 เพื่อควบคุมเงินเฟ้อ สำหรับค่าเงินสกุลหลัก มีแนวโน้มว่านับจากช่วงครึ่งหลังของปี 2549 เงินดอลลาร์จะอ่อนค่าลงเมื่อเทียบกับเงินสกุลสำคัญอื่นๆ และเงินสกุลเอเชีย โดยเกิดขึ้นหลังจากที่ธนาคารกลางสหรัฐฯยุติการปรับขึ้นดอกเบี้ย ขณะที่ญี่ปุ่นและยุโรปยังมีการปรับเพิ่มขึ้นดอกเบี้ยต่อไป

แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2549

ปัจจัยลบที่เป็นอุปสรรคต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจในปี 2548 คาดว่าจะคลี่คลายลงบางเรื่อง กล่าวคือฐานการผลิตและทรัพยากรการท่องเที่ยวชายฝั่งอันดามันที่เคยได้รับผลกระทบจากสึนามิจะฟื้นตัวขึ้น พร้อมกับความเชื่อมั่นของนักท่องเที่ยวที่ฟื้นตัวขึ้นเป็นลำดับ ประกอบกับมาตรการกระตุ้นการท่องเที่ยวต่อเนื่องของภาครัฐจะส่งผลให้ภาคท่องเที่ยวปี 2549 ขยายตัวได้ดีกว่าปี 2548 ด้านภาวะภัยแล้งแม้จะยังมีอยู่แต่คาดว่าจะบรรเทาลง โดยเฉพาะปัญหาการขาดแคลนน้ำภาคอุตสาหกรรมในพื้นที่

ชายฝั่งทะเลภาคตะวันออกน่าจะปรับตัวดีขึ้นเมื่อพิจารณาจากปริมาณน้ำที่เหลือน้ำในที่มีมากกว่าคาด ผนวกกับการเร่งรัดโครงการก่อสร้างวางท่อส่งน้ำและโครงการผันน้ำของทางการ น่าจะทำให้โครงข่ายระบบท่อส่งน้ำในพื้นที่ภาคตะวันออกสามารถส่งผ่านน้ำได้อย่างเพียงพอ ส่วน*โรคไข้หวัดนกไม่น่าส่งผลกระทบต่อการผลิตสัตว์ปีกมากเช่นปีก่อนๆ* แม้ปัจจุบันโรคนี้ได้แพร่ระบาดไปยังหลายภูมิภาคของโลก เนื่องจากระยะที่ผ่านมาภาคธุรกิจที่เกี่ยวข้องเนื่องมีการปรับตัวในเรื่องนี้ไปพอสมควรแล้ว สำหรับปัจจัยเสี่ยงทางเศรษฐกิจที่สำคัญในปี 2549 *ประการแรก* ยังเป็นเรื่องราคาน้ำมันที่เคลื่อนไหวอยู่ในระดับสูงจากความต้องการที่เพิ่มขึ้นตามการขยายตัวทางเศรษฐกิจ โดยเฉพาะจากสหรัฐฯ จีน และอินเดีย ขณะที่อุปทานน้ำมันยังมีข้อจำกัด โดยคาดว่าราคาน้ำมันเฉลี่ยปี 2549 จะอยู่ในระดับสูงกว่าปี 2548 *ประการที่สอง* คือเสถียรภาพทางการเมืองในประเทศจะเป็นปัจจัยบั่นทอนความเชื่อมั่นของนักลงทุนทั้งในและต่างประเทศ ทำให้โครงการลงทุนทั้งภาครัฐและเอกชนต้องล่าช้าออกไป

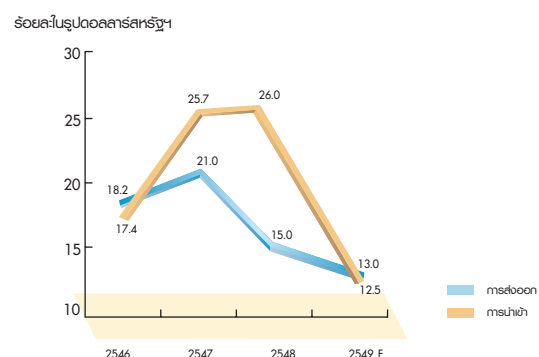
การขยายตัวของเศรษฐกิจไทย



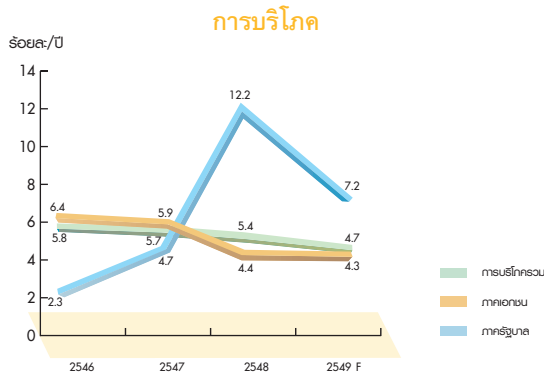
เมื่อพิจารณาภาพโดยรวมในปี 2549 เศรษฐกิจไทยจะสามารถขยายตัวได้ต่อเนื่องจากปีก่อน เนื่องจากเศรษฐกิจประเทศคู่ค้าหลักยังขยายตัวได้ดี ส่งผลให้ภาคส่งออกเติบโตต่อเนื่อง ขณะที่การบริโภคและการลงทุนจะขยายตัวชะลอลงจากปีก่อน ด้านเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ คาดว่าอัตราเงินเฟ้อจะขยายตัวร้อยละ 3.5-4.5 ชะลอลงจากร้อยละ 4.5 ในปี 2548 โดยครึ่งปีแรกอัตราเงินเฟ้อจะขยายตัวในอัตราสูง เนื่องจากการเทียบกับฐานราคาครั้งแรกปี 2548 อยู่ในเกณฑ์ต่ำเพราะทางการยังอุดหนุนราคาน้ำมันขายปลีกดีเซลอยู่ จากนั้นอัตราเงินเฟ้อจะชะลอตัวลงครึ่งปีหลัง ขณะที่ดุลบัญชีเดินสะพัดต่อ GDP จะขาดดุลไม่มากจากการนำเข้าที่ขยายตัวชะลอลงตามแนวโน้มการลงทุน ทั้งนี้ *ประมาณการว่าเศรษฐกิจไทยปี 2549 จะเติบโตในอัตรา*

ร้อยละ 4.0-4.5 (สมมติฐานราคาน้ำมันดิบแหล่งเบรนท์เฉลี่ยที่ 55-60 ดอลลาร์ต่อบาร์เรล) จากร้อยละ 4.5 ในปี 2548 ปัจจัยขับเคลื่อนเศรษฐกิจที่สำคัญนำโดย *ภาคส่งออกที่คาดว่าจะขยายตัวในเกณฑ์ดีต่อเนื่องในอัตราร้อยละ 13.0* จากคาดการณ์เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่สำคัญของไทยจะขยายตัวใกล้เคียงกับปี 2548 นอกจากนี้ ประเทศไทยน่าจะได้รับอานิสงส์จากการทำ FTA กับประเทศต่างๆ ที่จะทำให้มูลค่าการค้าระหว่างกันเพิ่มขึ้น สำหรับสินค้าส่งออกที่มีแนวโน้มขยายตัวสูง อาทิ อิเล็กทรอนิกส์และเครื่องใช้ไฟฟ้า คอมพิวเตอร์และส่วนประกอบ ยานยนต์และชิ้นส่วน ไก่ปรุงสุก กุ้งแช่แข็ง และมันสำปะหลัง ด้าน*การนำเข้า* จะขยายตัวชะลอลงมากจากร้อยละ 26.0 ในปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ประมาณร้อยละ 12.5 จากฐานในปี 2548 ที่อยู่ในระดับสูง ประกอบกับการประหยัดการใช้น้ำมันภายในประเทศเริ่มส่งผลต่อปริมาณการนำเข้า*ดุลการค้า* ขาดดุลประมาณ 9.1 พันล้านดอลลาร์ แต่การท่องเที่ยวที่จะฟื้นตัวดีขึ้น ส่งผลให้ดุลบัญชีเดินสะพัดในปี 2549 ขาดดุลลดลงเป็น 3.6 พันล้านดอลลาร์ คิดเป็นร้อยละ 1.9 ของ GDP เทียบกับร้อยละ 2.0 ในปี 2548 สำหรับกระแส FDI มายังไทย หากปัญหาการเมืองในประเทศคลี่คลาย มีแนวโน้มว่าจะมีการลงทุนเพิ่มขึ้นทั้งจากการควบรวมกิจการและการลงทุนใหม่ โดยประเทศไทยมีศักยภาพเป็นจุดศูนย์กลางการผลิตเพื่อป้อนตลาดในอาเซียนได้ด้วย จึงมีโอกาสมิเงินลงทุนจากญี่ปุ่น กลุ่มทุนจากยุโรป สิงคโปร์ ไต้หวัน และฮ่องกง มาไทยเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะประเทศจีนที่จะเข้ามาลงทุนในไทยเพิ่มขึ้นชัดเจน

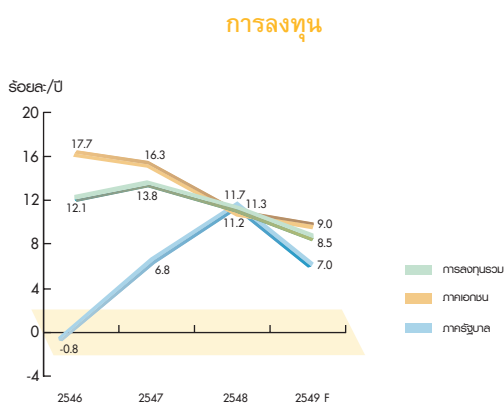
การส่งออก - นำเข้า



การบริโภคภาคเอกชน จะขยายตัวชะลอลงเล็กน้อยอยู่ที่ร้อยละ 4.3 ปัจจัยหนุนจากการปรับเพิ่มเงินเดือนข้าราชการ รวมถึงรายได้ของภาคธุรกิจและภาคเกษตรมีแนวโน้มขยายตัวในเกณฑ์ดี อีกทั้งภาวะการจ้างงานปรับตัวดีขึ้น รายได้ของประชาชนที่ปรับเพิ่มจึงกระตุ้นการใช้จ่ายใช้สอย แม้อัตราเงินเฟ้อและอัตราดอกเบี้ย



ที่เพิ่มสูงจะบั่นทอนอำนาจซื้อลงบ้าง การลงทุนโดยรวมคาดว่าจะขยายตัวชะลอลงจากปีก่อนจากความไม่มั่นใจในสถานการณ์ทางการเมือง นักลงทุนจึงชะลอการลงทุนออกไป โดยการลงทุนภาคเอกชน จะขยายตัวประมาณร้อยละ 9.0 จากร้อยละ 11.2 ในปี 2548 ปัจจัยสนับสนุนมาจากการเคลื่อนย้ายเงินลงทุนของบริษัทข้ามชาติมายังไทยตามกระแสโลกาภิวัตน์ ประกอบกับอัตราการใช้กำลังการผลิตภาคอุตสาหกรรมในบางสาขาอยู่ในระดับสูงเกือบเต็มกำลังการผลิต จึงคาดว่าจะต้องมีการเร่งลงทุนเพื่อรองรับการผลิตเพื่อส่งออกที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ ตั้งแต่ช่วงปลายปีที่ผ่านมาต่อเนื่องถึงต้นปี 2549 มีการเคลื่อนย้ายเงินทุนเข้ามาในตลาดหลักทรัพย์ไทยและเข้ามาลงทุนโดยตรงทั้งในรูปแบบของการร่วมลงทุนและควบรวมกิจการเพิ่มขึ้นจำนวนมาก ขณะที่ FDI จากกลุ่มประเทศหลักยังมีแนวโน้มเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมา ทั้ง ญี่ปุ่น สหรัฐฯ EU สิงคโปร์ และฮ่องกง ส่วนประเทศจีน แนวโน้มการลงทุนมาไทยคาดว่าจะเพิ่มขึ้นอย่างเด่นชัดในปี 2549 ในส่วนการลงทุนภาครัฐ ปี 2549 คาดว่าจะขยายตัวชะลอลงเหลือประมาณร้อยละ 7.0 เทียบกับร้อยละ 11.7 ในปี 2548 เนื่องจากการลงทุนในเมกะโปรเจกต์จะเริ่มดำเนินการได้เป็นส่วนน้อยในครึ่งปีหลัง ส่วนหนึ่งเกิดจากความไม่แน่นอนทางการเมืองที่ปรากฏ



ตั้งแต่ช่วงครึ่งปีแรก อย่างไรก็ตาม การลงทุนภาครัฐยังดำเนินต่อไปได้จากงบลงทุนตามงบประมาณรายจ่ายที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 12.4 เมื่อเทียบกับปีงบประมาณก่อน

ภาวะการคลัง ปี 2549 รัฐตั้งงบประมาณรายจ่ายเป็นแบบสมดุลต่อเนื่องเป็นปีที่ 2 ภายใต้กรอบวงเงินงบประมาณรายจ่าย 1,360,000 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีงบประมาณก่อนร้อยละ 8.8 โดยตั้งเป้าหมายการเบิกจ่ายทั้งปีไว้ที่ร้อยละ 93 ของงบประมาณรายจ่ายรวม สำหรับแนวโน้มอัตราดอกเบี้ย คาดว่าจะปรับเพิ่มต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีแรกเพื่อควบคุมเงินเฟ้อ โดยคาดว่าอัตราดอกเบี้ยนโยบายของไทยน่าจะปรับเพิ่มขึ้นอยู่ในระดับใกล้เคียงกับดอกเบี้ยเงินกู้ระยะสั้นของสหรัฐฯ (FED funds rate) ในช่วงกลางปีที่ระดับร้อยละ 5.00 ส่วนการส่งผ่านผลกระทบของการปรับเพิ่มอัตราดอกเบี้ยนโยบายมายังดอกเบี้ยในตลาดเงินจะใช้เวลาระยะหนึ่ง ด้านสภาพคล่องส่วนเกินของระบบมีแนวโน้มปรับลดลงจากการขยายสินเชื่อตามแนวโน้มการเติบโตทางเศรษฐกิจและการออกพันธบัตรจากภาครัฐและภาคเอกชนเพื่อดูดซับสภาพคล่อง โดยคาดว่า สินเชื่อและเงินฝากในปี 2549 จะขยายตัวประมาณร้อยละ 5.5 และร้อยละ 5.3 เทียบกับร้อยละ 8.1 และร้อยละ 8.4 ในปี 2548 ตามลำดับ ทั้งนี้ สภาพคล่องส่วนเกินของธนาคารพาณิชย์ที่มีแนวโน้มปรับลดลงสู่ระดับปกติ และเงินบาทเคลื่อนไหวในทิศทางเดียวกับค่าเงินในภูมิภาค รวมถึงทิศทางอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศช่วงขาขึ้น จะส่งผลให้ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่มีแนวโน้มปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยต่อเนื่องสอดคล้องกับทิศทางของอัตราดอกเบี้ยนโยบาย โดยคาดว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์เงินฝากประจำ 1 ปี และเงินกู้ (MLR) ณ สิ้นปี 2549 จะอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.00-1.25 ร้อยละ 4.00-4.50 และร้อยละ 8.00 เทียบกับร้อยละ 0.75 ร้อยละ 2.50 และร้อยละ 6.50 ณ สิ้นปี 2548 ตามลำดับ ส่วนแนวโน้มค่าเงินบาทจะได้รับปัจจัยหนุนจากพื้นฐานเศรษฐกิจของประเทศที่อยู่ในเกณฑ์ดี ผนวกกับแรงจุดจากการแข็งค่าของเงินหยวนและเงินสกุลในภูมิภาคเอเชีย ขณะที่ดอลลาร์มีแนวโน้มอ่อนค่าในครึ่งปีหลังจากปัญหาการขาดดุลบัญชีเดินสะพัดและดุลงบประมาณในระดับสูงของสหรัฐฯ หลายปัจจัยดังกล่าวจึงหนุนให้เงินบาทเมื่อเทียบกับดอลลาร์ปรับตัวแข็งค่าขึ้น อย่างไรก็ตาม การขาดดุลบัญชีเดินสะพัด อัตราเงินเฟ้อปรับเพิ่ม และเสถียรภาพทางการเมืองที่สั่นคลอนจะส่งผลกระทบต่อค่าเงินบาทด้วยส่วนหนึ่ง จึงคาดว่าค่าเงินบาทเฉลี่ยในปี 2549 จะอยู่ที่ระดับ 39.50-40.00 บาทต่อดอลลาร์ เทียบกับระดับเฉลี่ย 40.29 บาทต่อดอลลาร์ ในปี 2548

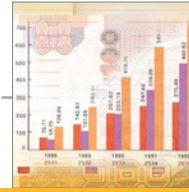
เครื่องชี้ภาวะเศรษฐกิจไทยที่สำคัญ

	2547	2548	2549 F
1. อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ (%)	6.2	4.5	4.0-4.5
2. การบริโภครวม (% เปลี่ยนแปลง)	5.7	5.4	4.7
ภาคเอกชน	5.9	4.4	4.3
ภาครัฐบาล	4.7	12.2	7.2
3. การลงทุนรวม (% เปลี่ยนแปลง)	13.8	11.3	8.5
ภาคเอกชน	16.3	11.2	9.0
ภาครัฐบาล	6.8	11.7	7.0
4. ดัชนีราคาผู้บริโภค (% เปลี่ยนแปลง)	2.7	4.5	3.5-4.5
5. การค้าระหว่างประเทศ (พหุคูณดอลลาร์สหรัฐฯ)			
การส่งออก	94.9	109.2	123.4
(% เปลี่ยนแปลง)	21.6	15.0	13.0
การนำเข้า	93.5	117.8	132.5
(% เปลี่ยนแปลง)	25.7	26.0	12.5
ดุลการค้า	1.5	-8.6	-9.1
ดุลบริการบริการ	5.4	4.9	5.5
ดุลบัญชีเดินสะพัด (% ต่อ GDP)	4.3	-2.0	-1.9
เงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิ	-0.6	6.6	4.5
ดุลการชำระเงิน	5.7	5.4	3.0
ทุนสำรองเงินตราต่างประเทศ	49.8	52.1	55.0
6. การเงินการธนาคาร (% เปลี่ยนแปลง)			
เงินฝาก	2.6	8.4	5.3
เงินให้สินเชื่อ 1/	6.7	8.1	5.5
อัตราดอกเบี้ย MLR	5.50-5.75	6.50	8.00
อัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำ 1 ปี	1.00	2.50	4.00-4.50
อัตราแลกเปลี่ยน (บาท/ดอลลาร์ : เฉลี่ยทั้งปี)	40.28	40.29	39.5-40.0
7. การคลัง (พหุคูณบาท) 2/			
รายได้ตามงบประมาณ	1,125.1	1,255.9	1,360.0
รายจ่ายตามงบประมาณ	1,105.8	1,244.1	1,360.0
ดุลเงินสด (% ต่อ GDP)	0.3	-0.3	n.a.
8. อัตราการว่างงาน (% ของผู้อยู่ในกำลังแรงงาน)	2.0	1.8	1.8
9.ราคาน้ำมัน (แหล่งเบรนท์) (ดอลลาร์/บาร์เรล : เฉลี่ยทั้งปี)	38.3	54.5	55.0-60.0

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

F = ข้อมูลประมาณการ

ที่มา : BOT, NESDB, ปี 2549 ประมาณการโดยฝ่ายวิจัย (ณ เดือนกุมภาพันธ์ 2549)



ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทย ณ สิ้นปี 2548 ประกอบด้วย 14 ธนาคาร เปลี่ยนแปลงจาก 12 ธนาคารเมื่อสิ้นปีก่อน เนื่องจากการควบรวมกิจการของธนาคารบางแห่งและธนาคารพาณิชย์แห่งใหม่ที่เกิดจากบริษัทเงินทุน ผลประกอบการโดยรวมของธนาคารพาณิชย์ในรอบปีนับว่าอยู่ในเกณฑ์ดี ทั้งด้านผลกำไรที่เพิ่มขึ้นและธุรกิจที่ขยายตัวอย่างต่อเนื่อง

เมื่อพิจารณาจากขนาดของสินทรัพย์มีการขยายตัวสูงขึ้นจาก 6.4 ล้านล้านบาทเมื่อสิ้นปี 2547 เป็น 7.0 ล้านล้านบาทเมื่อสิ้นปี 2548 คิดเป็นอัตราการขยายตัวร้อยละ 8.72 ทั้งนี้ เป็นไปตามภาวะการระดมเงินออมในรูปของเงินฝากจากประชาชน ซึ่งขยายตัวร้อยละ 5.40 และการใช้เงินทุนด้านการให้สินเชื่อซึ่งขยายตัวร้อยละ 7.14 เป็นสำคัญ

ธุรกิจในส่วนธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในรอบปี 2548 มีการขยายตัวในระดับที่น่าพอใจ โดยธนาคารสามารถขยายสินทรัพย์รวมในอัตราร้อยละ 11.98 ทั้งนี้ เป็นการ

ขยายตัวทางด้านเงินฝากในอัตราร้อยละ 12.42 เนื่องจากธนาคารเปิดสาขาใหม่ 53 สาขา ประกอบกับธนาคารสามารถขยายสินเชื่อได้อย่างต่อเนื่องในอัตราร้อยละ 6.94 พร้อมกับการบริหารจัดการเพื่อให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้มีระดับลดลง

ผลจากการที่ธุรกิจทั้งด้านสินเชื่อและเงินฝากของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีอัตราการขยายตัวในระดับสูงกว่าระบบธนาคารพาณิชย์เป็นส่วนใหญ่ในรอบระยะเวลาหลายปีที่ผ่านมา ธนาคารจึงสามารถรักษาหรือเพิ่มส่วนแบ่งตลาดในระบบธนาคารพาณิชย์ไทยได้อย่างน่าพอใจ โดย ณ สิ้นปี 2548 ธนาคารมีส่วนแบ่งตลาดด้านสินทรัพย์ เงินฝากและสินเชื่อในอัตราร้อยละ 9.11 ร้อยละ 9.91 และร้อยละ 9.31 ตามลำดับ ทั้งนี้ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีสินทรัพย์และสินเชื่อที่มีขนาดใหญ่เป็นอันดับที่ 6 ในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย อย่างไรก็ตาม เมื่อพิจารณาทางด้านเงินรับฝากจากประชาชน ฐานะของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ยังคงจัดอยู่ในอันดับที่ 5 เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา

ศักยภาพการแข่งขันของธนาคารกรุงศรีอยุธยาในระบบธนาคารพาณิชย์ ณ 31 ธันวาคม 2548

	สินทรัพย์		เงินฝาก		สินเชื่อ ^{1/}		กำไรจากการดำเนินงาน ^{2/}		กำไรสุทธิ	
	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548	2547	2548
ระบบธนาคารพาณิชย์ ^{3/}										
ล้านบาท	6,425,841	6,986,283	5,300,243	5,586,363	4,247,601	4,550,858	108,027	128,956	77,786	94,437
% เปลี่ยนแปลง	5.01	8.72	3.64	5.40	8.81	7.14	36.10	19.37	110.18	21.41
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา										
ล้านบาท	568,390	636,466	492,365	553,532	396,346	423,862	7,681	10,125	4,673	6,017
% เปลี่ยนแปลง	10.17	11.98	17.04	12.42	5.94	6.94	26.77	31.82	53.06	28.76
ส่วนแบ่งตลาด (%)	8.85	9.11	9.29	9.91	9.33	9.31	7.11	7.85	6.01	6.37
อันดับที่	6	6	5	5	6	6	5	5	6	7

หมายเหตุ : 1/ เงินให้สินเชื่อหักค้ำเผื่อนั้นสงสัยจะสูญ

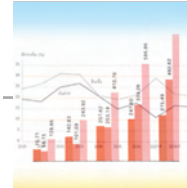
2/ กำไรก่อนรายการพิเศษและก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญ

3/ ระบบธนาคารพาณิชย์ ประกอบด้วยธนาคารพาณิชย์ไทย 12 แห่ง ณ สิ้นปี 2547 และ 14 แห่ง ณ สิ้นปี 2548

ที่มา : ธ.พ. 1.1 และงบกำไรขาดทุน

ผลประกอบการปี 2548 โดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ พิจารณาจากกำไรจากการดำเนินงานหรือกำไรก่อนรายการพิเศษและก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 128,956 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 20,929 ล้านบาท จากปี 2547 ที่มีจำนวน 108,027 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 19.37 ขณะที่ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานเพิ่มขึ้น 2,444 ล้านบาท หรือคิดเป็นอัตราเพิ่มร้อยละ 31.82 โดยเพิ่มขึ้นจาก 7,681 ล้านบาทในปี 2547 เป็น 10,125 ล้านบาทในปี 2548

เมื่อพิจารณาผลประกอบการทางด้านกำไรสุทธิ ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิในปี 2548 จำนวน 94,437 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ที่มีจำนวน 77,786 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.41 ขณะที่ธนาคารมีกำไรสุทธิในปี 2548 เป็นจำนวน 6,017 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ที่มีจำนวน 4,673 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 28.76 โดยธนาคารมีการกันสำรองค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญเมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (Coverage Ratio) ในอัตราร้อยละ 45.04 เพิ่มขึ้นจากปีก่อน ซึ่งมีอัตราร้อยละ 44.81



การดำเนินงานปี 2548

รายงานผลการดำเนินงาน

ผลการดำเนินงานตามแผนธุรกิจ

ธนาคารสามารถบรรลุเป้าหมายด้านต่างๆ ตามแผนธุรกิจที่ได้ตั้งไว้ โดยสามารถขยายรายได้จากธุรกรรมหลัก คือ สินเชื่อประมาณร้อยละ 8 หรือ 33,000 ล้านบาท สำหรับรายได้ที่มีผลตอบแทนส่วนใหญ่เกิดจากธุรกรรมพื้นฐาน ซึ่งได้แก่ รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเติบโตขึ้นร้อยละ 29

ความสามารถในการหากำไร

ในรอบปี 2548 ที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อยมีฐานะที่แข็งแกร่งขึ้นจากปีก่อนเป็นอย่างมาก โดยมีกำไรสุทธิ 6,017 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้น 2.10 บาท เพิ่มขึ้นจากปี 2547 ซึ่งมีกำไรสุทธิจำนวน 4,673 ล้านบาท หรือกำไรต่อหุ้น 1.64 บาท คิดเป็นอัตราการขยายตัวร้อยละ 28.76 และ 28.05 ตามลำดับ ซึ่งเป็นผลจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิที่เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ ความสำเร็จในการขยายสินเชื่อของธนาคาร

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 16,686 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน 3,217 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 23.88 สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นตามการขยายตัวของสินเชื่อและการลงทุน ในขณะที่ค่าใช้จ่ายด้านดอกเบี้ยเงินฝากโดยรวมได้เพิ่มขึ้นตามภาวะอัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินที่เพิ่มขึ้น และการปรับโครงสร้างเงินฝากของธนาคารให้เหมาะสมสอดคล้องกับแนวโน้มของตลาดการเงิน

รายได้ที่มีผลตอบแทน

ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีผลตอบแทน

จำนวน 8,238 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 5,652 ล้านบาทในปีก่อน จำนวน 2,586 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 45.75 สาเหตุเนื่องจากรายได้ที่มีผลตอบแทนส่วนที่เป็นรายได้หลักอันเกิดจากการให้บริการลูกค้า ซึ่งได้แก่ รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการต่างๆ ยังคงเพิ่มขึ้นในอัตราที่น่าพอใจ จาก 3,203 ล้านบาทในปีก่อน เป็น 4,133 ล้านบาทในปี 2548 หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 29.04 แสดงถึงศักยภาพการหารายได้ที่แข็งแกร่งขึ้นเป็นลำดับ นอกจากนี้ ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรจากการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ไม่เกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ให้บริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 833 ล้านบาท ทั้งนี้ราคาขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นราคาตามมูลค่าตามบัญชี ซึ่งเป็นราคาที่สมเหตุสมผล

ค่าใช้จ่ายที่มีผลตอบแทน

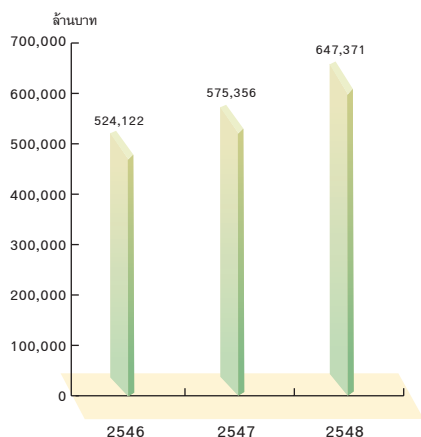
ในส่วนค่าใช้จ่ายที่มีผลตอบแทนหรือค่าใช้จ่ายในการดำเนินการซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายตามต้นทุนของเงินทุน ปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าใช้จ่ายที่มีผลตอบแทนจำนวน 12,734 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 10,769 ล้านบาทในปีก่อน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 18.25 โดยมีสาเหตุหลักมาจากการขยายธุรกิจของธนาคารโดยเฉพาะการขยายสาขา

ฐานะการเงิน

1. สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคารและบริษัทย่อย ได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 575,356 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2547 เป็น 647,371 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.52 ณ สิ้นปี 2548 โดยเป็นผลจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อที่เติบโตตามภาวะเศรษฐกิจเป็นหลัก

สินทรัพย์รวม



สินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเป็นส่วนสำคัญ โดย ณ สิ้นปี 2548 มีสัดส่วนร้อยละ 67.06 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์สำคัญรองลงมา ได้แก่ เงินลงทุนสุทธิ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ เงินสด และสินทรัพย์ถาวรสุทธิ ทั้งนี้โครงสร้างสินทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย เปรียบเทียบ ณ สิ้นปี 2547 และ 2548 ปรากฏดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ปี 2547		ปี 2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
เงินสด	18,857	3.28	17,582	2.72
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงิน	23,927	4.16	54,971	8.49
หลักทรัพย์ซื้อโดย มีสัญญาขายคืน	34,540	6.00	33,125	5.12
เงินลงทุนสุทธิ	56,058	9.74	61,346	9.47
เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	401,935	69.86	434,119	67.06
สินทรัพย์รอการขายสุทธิ	21,676	3.77	24,631	3.80
สินทรัพย์ถาวรสุทธิ	12,263	2.13	15,521	2.40
อื่น ๆ	6,100	1.06	6,076	0.94
รวม	575,356	100.00	647,371	100.00

2. คุณภาพสินทรัพย์

2.1 เงินให้สินเชื่อ

- 1) สินเชื่อรวม สินเชื่อจำแนกประเภท และสินเชื่อจัดชั้น

เงินให้สินเชื่อรวม

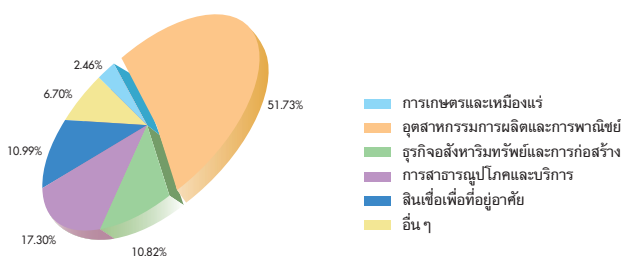
เงินให้สินเชื่อของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีจำนวน 453,120 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก

จำนวน 420,102 ล้านบาทเมื่อสิ้นปีก่อน หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.86 สาเหตุหลักเนื่องจากธนาคารสามารถปล่อยสินเชื่อได้เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งได้ให้สินเชื่อแก่ภาคเอกชน และสินเชื่อที่อยู่อาศัยเพิ่มขึ้นจากปีก่อน

เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ

สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2548 มีจำนวน 454,766 ล้านบาท โดยธนาคารยังคงให้ความสำคัญแก่ธุรกิจในภาคอุตสาหกรรม การผลิตและการพาณิชย์ซึ่งเป็นแหล่งสร้างรายได้สำคัญของประเทศ ทั้งนี้สัดส่วนการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจในภาคนี้ คิดเป็นร้อยละ 51.73 ของสินเชื่อรวม โดยมีอัตราการเติบโตเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.66

การจำแนกสินเชื่อตามประเภทธุรกิจในปี 2548



หน่วย : ล้านบาท

ภาคธุรกิจ	ปี 2547		ปี 2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
การเกษตรและเหมืองแร่	12,215	2.90	11,192	2.46
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	222,667	52.96	235,263	51.73
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	48,252	11.48	49,209	10.82
การสาธารณสุขและบริการ	70,732	16.82	78,666	17.30
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	47,317	11.25	49,986	10.99
อื่น ๆ	19,291	4.59	30,450	6.70
รวม	420,474	100.00	454,766	100.00

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้จากการตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทการจัดชั้น

- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามงบการ

เงินของธนาคารและบริษัทย่อย

ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเป็นลูกหนี้ปกติจำนวน 385,942 ล้านบาท หรือร้อยละ 84.42 ของมูลหนี้รวม เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2547 ที่มีจำนวน

352,692 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.43 สำหรับสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานถึงขั้นสงสัยจะสูญ มีจำนวน 64,871 ล้านบาท โดยคิดเป็นร้อยละ 14.19 ของมูลหนี้รวม ลดลงจากสิ้นปี 2547 ที่มีจำนวน 65,576 ล้านบาท โดยคิดเป็นร้อยละ 15.50 ของมูลหนี้รวม หรือลดลงร้อยละ 1.08

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2547		ปี 2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
จัดชั้นปกติ	352,692	83.34	385,942	84.42
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,903	1.16	6,387	1.40
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,165	1.46	9,852	2.15
จัดชั้นสงสัย	11,371	2.69	11,943	2.61
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	48,040	11.35	43,076	9.42
รวม	423,171	100.00	457,200	100.00

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้การตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

- เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

สำหรับงบการเงินเฉพาะของธนาคารในปี 2548 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับเป็นลูกหนี้ปกติ จำนวน 396,689 ล้านบาท หรือร้อยละ 89.20 ของมูลหนี้รวม เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2547 ที่มีจำนวน 369,928 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 7.23 สำหรับสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานถึงขั้นสงสัยจะสูญมีจำนวน 42,381 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.53 ของมูลหนี้รวม ลดลงจากสิ้นปี 2547 ที่มีจำนวน 42,848 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 1.09

หน่วย : ล้านบาท

รายการ	ปี 2547		ปี 2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
จัดชั้นปกติ	369,928	88.61	396,689	89.20
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	4,697	1.13	5,672	1.28
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	6,071	1.45	9,358	2.10
จัดชั้นสงสัย	11,232	2.69	11,662	2.62
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	25,545	6.12	21,361	4.80
รวม	417,473	100.00	444,742	100.00

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้การตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน แต่รวมดอกเบี้ยค้างรับ

2) เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ

เมื่อพิจารณาในลักษณะของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ตามเกณฑ์เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยสงสัยจะสูญ และสูญ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารมีจำนวน 41,736 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 9.28 ของเงินให้สินเชื่อ เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2547 ซึ่งมีจำนวน 42,046 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.92 ของเงินให้สินเชื่อ สำหรับเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคาร และบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีจำนวน 63,084 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 13.34 ของเงินให้สินเชื่อ เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2547 ซึ่งมีจำนวน 63,850 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.31 ของเงินให้สินเชื่อ

3) เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพที่โอนไปยังบริษัท บริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.)

ในปี 2547 และปี 2548 ธนาคารได้โอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ซึ่งมีมูลหนี้หลังหักสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วจำนวน 46 ล้านบาท และ 108 ล้านบาท ตามลำดับ ในการนี้ธนาคารมีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 และวันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 6,150 และ 5,853 ล้านบาท ตามลำดับ มูลค่าสุทธิของสินทรัพย์บางส่วนอยู่ระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคาจาก บสท. เพื่อออกตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี อาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินให้แก่ธนาคารต่อไป ซึ่งสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ที่กล่าวนี้ ธนาคารได้แสดงในงบการเงินเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนดในส่วนของหลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ

4) การปรับโครงสร้างหนี้

การปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยในระหว่างปี 2548 มีจำนวน 19,529 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 4.29 ของจำนวนหนี้ทั้งสิ้น เทียบกับปี 2547 ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 31,865 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.54 ของจำนวนหนี้ทั้งสิ้น สำหรับยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้ว มีจำนวน 74,355 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2548 ลดลงจากยอดคงค้าง 81,253 ล้านบาทเมื่อสิ้นปีก่อน หรือลดลงร้อยละ 8.49 แสดงถึงผลการปรับโครงสร้างหนี้ซึ่งมีความคืบหน้า

5) การประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัท ย่อยได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยเป็นจำนวน 15,248 ล้านบาท และได้บันทึกบัญชีค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเป็นจำนวน 21,499 ล้านบาท ซึ่งเกินกว่าที่ทางการกำหนด หรือคิดเป็นร้อยละ 141.00 ของประมาณการค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด

6) การป้องกันความเสี่ยงในกรณีธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้

แม้การให้กู้ยืมแก่ลูกค้าอาจเกิดความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะไม่ได้รับการชำระหนี้คืนในบางกรณี แต่ธนาคารได้ป้องกันความเสี่ยงไว้แล้วในการดำเนินการให้กู้ยืม โดยนอกจากธนาคารจะให้ความสำคัญกับการพิจารณาขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลักแล้ว ผู้กู้ยืมจำเป็นต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลที่เชื่อถือได้เป็นประกันหรือค้ำประกันอีกชั้นด้วย ถ้าหากผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้ ธนาคารสามารถบังคับชำระหนี้ได้ตามสัญญาค้ำประกัน จำนอง จำน่า หรือสามารถรับโอนหลักประกันในราคายุติธรรม เพื่อหักชำระหนี้หรือให้ขายหลักประกันเพื่อชำระหนี้ได้และเพื่อให้มีหลักประกันที่เพียงพอ ธนาคารได้กำหนดสัดส่วนเงินให้กู้ยืมให้อยู่ในระดับประมาณร้อยละ 75 ของมูลค่าหลักประกันเท่านั้น ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในงวดที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

2.2 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์ และสิ่งทอทรัพย์สิน ซึ่งบันทึกตามราคายุติธรรมหรือตามมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ ซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมา แล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า ในกรณีที่ธนาคารพิจารณาว่าราคาที่จะขายได้มีมูลค่าลดลงก็จะมี การตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ขึ้น โดยกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เมื่อมีการจำหน่าย โดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขาย 24,631 ล้านบาท เทียบกับสิ้นปีก่อนซึ่งมีจำนวน 21,676 ล้านบาท โดยในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยได้จำหน่ายทรัพย์สินรอการขายได้ 7,314 ล้านบาท ขณะที่ทรัพย์สินรอการขายเพิ่มขึ้น 10,269 ล้านบาท

2.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

1) หลักทรัพย์ภาครัฐบาล

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาล มีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเพื่อการดำรงวงเงินสภาพคล่องระหว่างวัน ตลอดจนวงเงินอื่นๆ กับธนาคารแห่งประเทศไทย โดยในกรณีหลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกัน จะไม่มีความเสี่ยงด้านการชำระคืนตามราคาที่ตราไว้ ส่วนในกรณีพันธบัตรรัฐบาลที่กระทรวงการคลังไม่ได้ค้ำประกันยังคงจัดว่ามีความเสี่ยงต่ำเมื่อเปรียบเทียบกับหลักทรัพย์ภาคเอกชน

เงินลงทุนในตราสารหนี้โดยทั่วไป รวมทั้งหลักทรัพย์ภาครัฐบาล อาจจะได้รับผลกระทบด้านราคาลดลง อันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยได้ ธนาคารจึงมีนโยบายที่จะกระจายการลงทุนไปยังพันธบัตรรัฐบาลรุ่นต่างๆ ที่มีวันครบกำหนดไถ่ถอนต่างกันออกไป และบริหารให้อายุเฉลี่ยของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลทั้งหมดเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดแนวทางไว้

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย ตัวเงินคลัง หลักทรัพย์รัฐบาล พันธบัตรของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการเงิน หลักทรัพย์รัฐบาลที่กระทรวงการคลังค้ำประกันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ย และ/หรือไม่ค้ำประกัน

เงินลงทุนของหลักทรัพย์ภาครัฐบาลมีมูลค่าตามราคาทุนหรือราคาตามบัญชีเท่ากับ 38,298 ล้านบาท ในปี 2547 และ 41,660 ล้านบาทในปี 2548 โดยมีการตีราคาตามราคาลดลงทุกสิ้นเดือน ซึ่งส่วนต่างระหว่างราคาลดลงกับราคาตามบัญชีจะนำไปบันทึกในงบกำไรขาดทุนหรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามประเภทของการลงทุน โดยเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี

2) หลักทรัพย์ภาคเอกชน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ภาคเอกชนตามราคาทุนเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 21,048 และ 18,465 ล้านบาท ตามลำดับ จำแนกเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนจำนวน 10,964 และ 12,231 ล้านบาท ตามลำดับ และเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้จำนวน 10,084 และ 6,234 ล้านบาท ตามลำดับ

หน่วย : ล้านบาท

ธุรกิจ	เงินลงทุน (ตามราคาทุน)	
	ปี 2547	ปี 2548
ตราสารทุน	12,231	10,964
เงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียน	3,382	3,522
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	126	122
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	1,000	608
เงินลงทุนทั่วไป	7,723	6,712
ตราสารหนี้	6,234	10,084
เงินลงทุนเพื่อค้า	-	9
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,284	4,333
เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	3,950	5,742
รวม	18,465	21,048

สำหรับการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนนั้น ธนาคารกำหนดเป็นนโยบายว่าจะกระจายลงทุนในกลุ่มอุตสาหกรรม (Sector) เดียวกันไม่เกินร้อยละ 25 ของเงินลงทุนรวมในตราสารทุน ยกเว้นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการตามนโยบายที่กำหนดไว้

3) ผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์

จากการวิเคราะห์อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารและบริษัทย่อย พบว่า ในปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนและกำไรจากเงินลงทุนเท่ากับ 1,966 และ 1,171 ล้านบาท ตามลำดับ ขณะที่ในปี 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้และกำไรในส่วนนี้เท่ากับ 1,675 และ 708 ล้านบาท ตามลำดับ เมื่อพิจารณาผลตอบแทนจากการลงทุนเทียบกับปริมาณเงินลงทุนปรากฏว่า อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนรวมในปี 2548 เท่ากับร้อยละ 5.34 ซึ่งสูงกว่าในปี 2547 ที่เท่ากับร้อยละ 4.08

4) การตั้งสำรองสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ได้ตั้งสำรองสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 2,933 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนที่ต้องกันสำรอง

3. สภาพคล่อง

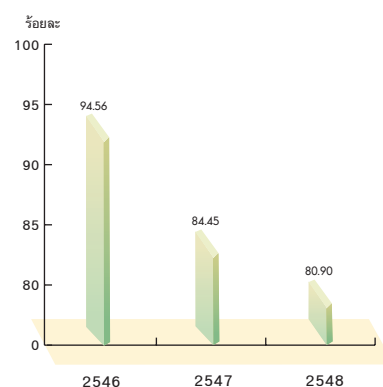
สินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ สิ้นปี 2548 สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลัก

ทรัพย์มีจำนวน 167,024 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 25.80 ของสินทรัพย์รวมเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 25.22 เนื่องจากการถือสินทรัพย์ในตลาดเงินและเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับร้อยละ 29.82 เปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อน ซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 26.81 สูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ ซึ่งเป็นการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสม เพื่อรองรับภาวะผันผวนของตลาดเงินในปี 2548 นอกจากนี้ สินทรัพย์สภาพคล่องในรูปของอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ระดับร้อยละ 80.90 ลดลงตามลำดับเมื่อเปรียบเทียบกับสิ้นปี 2546 และ 2547 ซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 94.56 และ 84.45 ตามลำดับ

อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก



กระแสเงินสด

ตามงบกระแสเงินสด ในปี 2548 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดมีจำนวนลดลงสุทธิ 1,275 ล้านบาท ขณะที่ปี 2547 มีจำนวนเพิ่มขึ้นสุทธิ 5,775 ล้านบาท ทั้งนี้ เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดในปี 2548 และ 2547 มีที่มา ดังนี้

- กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนสำหรับปี 2548 มีจำนวน 7,366 ล้านบาท เปรียบเทียบกับกระแสเงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมลงทุนสำหรับปี 2547 จำนวน 2,134 ล้านบาท

- กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปี 2548 มีจำนวน 911 ล้านบาท เปรียบเทียบกับกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปี 2547 จำนวน 26,000 ล้านบาท เนื่องจาก ในปี 2547 ธนาคารได้ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ และหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 4 จำนวน 26,000 ล้านบาท

- กระแสเงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับปี 2548 มีจำนวน 6,995 ล้านบาท เปรียบเทียบกับเงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับปี 2547 ที่มีจำนวน 29,608 ล้านบาท

- ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสดสำหรับปี 2548 มีจำนวน 7 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2547 ที่มีจำนวน 32 ล้านบาท

4. รายจ่ายลงทุน

ในปี 2548 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ 1,623 ล้านบาท

5. แหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

โครงสร้างแหล่งเงินทุน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2547 และ 2548 โครงสร้างแหล่งเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินฝากร้อยละ 86.46 และร้อยละ 86.52 ตามลำดับ เงินกู้ยืม เท่ากับร้อยละ 2.77 และร้อยละ 2.49 ตามลำดับ ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นธันวาคม 2547 และ 2548 เท่ากับร้อยละ 5.76 และร้อยละ 6.23 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ ร้อยละ 5.01 และร้อยละ 4.76 ตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2548 เท่ากับ 40,358 ล้านบาท เปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่มีจำนวน 33,142 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,216 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.77 สาเหตุหลักมาจากการดำเนินงานประจำปี 2548 มีกำไรสุทธิจำนวน 6,017 ล้านบาท และส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารเพิ่มขึ้น 2,320 ล้านบาท

หนี้สิน

เงินฝาก ณ สิ้นปี 2548 มีจำนวน 560,120 ล้านบาท เปรียบเทียบกับสิ้นปีก่อนที่มีจำนวน 497,443 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 62,677 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 12.60 สามารถจำแนกประเภทและระยะเวลาของสัญญารับฝากเงินได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ปี 2547		ปี 2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	12,445	2.50	12,847	2.29
ออมทรัพย์	189,405	38.08	184,208	32.89
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	121,536	24.43	164,986	29.46
- 6 เดือน ถึง 1 ปี	20,660	4.15	44,136	7.88
- 1 ปี ขึ้นไป	153,397	30.84	153,943	27.48
รวม	497,443	100.00	560,120	100.00

เงินกู้ยืม ณ สิ้นปี 2548 มีจำนวน 16,107 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนที่มีจำนวน 15,910 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 1.24

การใช้ไปของเงินทุน

สำหรับทุนประกอบการได้นำไปจัดสรรใช้ประโยชน์ในการปล่อยสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2547 และ 2548 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 73.02 และร้อยละ 69.99 ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (ซึ่งประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์) ร้อยละ 23.18 และร้อยละ 25.80 และสินทรัพย์อื่นๆ อีกร้อยละ 3.80 และร้อยละ 4.21 ตามลำดับ

6. ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและแหล่งใช้ไปของเงินทุน

เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน ปรากฏว่า ธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนหมุนเวียนหลักจากเงินฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปีภายในประเทศ และมีเงินให้สินเชื่อเป็นแหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นสำคัญ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2547 และ 2548 สามารถจำแนกระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

ประเภท	ปี 2547		ปี 2548	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
ไม่เกิน 1 ปี	152,010	36.15	176,095	38.72
เกิน 1 ปี	268,464	63.85	278,671	61.28
รวม	420,474	100.00	454,766	100.00

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้การตัดบัญชี และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

ณ สิ้นปี 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักรายได้การตัดบัญชีและไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 454,766 ล้านบาท เมื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ ประกอบด้วย สัญญาการให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่เหลือไม่เกิน 1 ปี (รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว) จำนวน 176,095 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนร้อยละ 15.84 และเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาที่เหลือเกิน 1 ปี จำนวน 278,671 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 3.80

เมื่อเปรียบเทียบกับโครงสร้างเงินฝากแล้ว ระยะเวลาเฉลี่ยของสินเชื่อจะยาวนานกว่าด้านเงินฝาก อย่างไรก็ตาม ลูกค้าเงินฝากประจำของธนาคาร ส่วนใหญ่มีพฤติกรรมฝากเงินอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดชำระ ด้วยเหตุนี้ แหล่งที่มาและการใช้เงินทุนของธนาคารจึงอยู่ในลักษณะสมดุลสอดคล้องกันมาโดยตลอด

อัตราดอกเบี้ยรับในปี 2548 อยู่ในระดับร้อยละ 4.38 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 4.10 ในปี 2547 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดการเงินที่เพิ่มขึ้น สำหรับอัตราดอกเบี้ยจ่ายโดยเฉลี่ยในปี 2548 อยู่ในอัตราร้อยละ 1.41 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 1.34 ในปี 2547 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดการเงินที่เพิ่มขึ้น ส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับกับอัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2548 เท่ากับร้อยละ 2.97 ตีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 2.76 ในปี 2547 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยรับเพิ่มขึ้นมากกว่าอัตราดอกเบี้ยจ่าย

7. การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีเงินกองทุน 52,611 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 11.01 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 6.62 ซึ่งอัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้นอยู่ในระดับสูงกว่าร้อยละ 8.50 และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 อยู่ในระดับสูงกว่าร้อยละ 4.25 ตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ อัตราส่วนดังกล่าวยังมิได้รวมกำไรสุทธิสำหรับงวด 6 เดือนหลังของปี 2548 จำนวน 3,008 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารจะนำกำไรสุทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1

ได้ เมื่อผ่านการจัดสรรตามมติที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นแล้ว ซึ่งหากรวมกำไรสุทธิดังกล่าว อัตราส่วนเงินกองทุนทั้งสิ้น และอัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ณ สิ้นปี 2548 จะเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 11.64 และร้อยละ 7.24 ตามลำดับ

เป้าหมายในการดำเนินธุรกิจในอนาคต

ปี 2549 ธนาคารตั้งเป้าหมายของธุรกิจในทุกๆ ด้านให้เติบโตต่อเนื่องจากปี 2548 โดยในส่วนของ การขยายสินเชื่อตั้งเป้าขยายตัวไม่น้อยกว่าอัตราการขยายตัวของประมาณการสินเชื่อในระบบธนาคาร และตั้งเป้าหมายขยายเงินฝากในระดับที่ไม่น้อยกว่าการขยายตัวของสินเชื่อ ส่วนรายได้ค่าธรรมเนียมจากบริการนั้น ธนาคารจะใช้เครือข่ายสาขาของธนาคารที่มีมากกว่า 490 แห่งทั่วประเทศในปัจจุบันและ สาขาใหม่ที่จะเปิดเพิ่มในปี 2549 อีกประมาณ 60 แห่ง ในการทำหน้าที่เป็นจุดขายผลิตภัณฑ์และบริการของธนาคาร ตลอดจน cross-selling ผลิตภัณฑ์และบริการของกลุ่มบริษัทในเครือ เพื่อเพิ่มฐานรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ย สำหรับการพัฒนาคูณภาพสินทรัพย์ ธนาคารตั้งเป้าหมายลด NPL และเร่งจำหน่าย NPA ให้ได้มากที่สุด



เหตุการณ์สำคัญในรอบปี

- 1 ————— 8 มกราคม : จัดกิจกรรมมอบรางวัลแก่เด็กและเยาวชนผู้ด้อยโอกาสจากมูลนิธิและสถานสงเคราะห์ต่างๆ 15 แห่งในงาน “สังสรรค์วันเด็ก” เนื่องในโอกาสวันเด็กแห่งชาติ ประจำปี 2548 ณ สถานีโทรทัศน์สีกองทัพบกช่อง 7
- 2 ————— 14 กุมภาพันธ์ : ธนาคารสนับสนุนโครงการปลูกป่าถาวรบริเวณป่าสงวนแห่งชาติ จังหวัดอุดรธานี ระยะที่ 3 (พ.ศ. 2546 - 2550) จำนวน 6,744 ไร่ เนื่องในวโรกาสเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัวทรงครองราชย์ ปีที่ 50
- 3 ————— 24 มีนาคม : เป็นธนาคารที่ได้รับคัดเลือกเพียงรายเดียวที่ได้รับความไว้วางใจในระดับนานาชาติให้เป็นผู้ให้บริการทางการเงิน ในงานประชุมสหประชาชาติว่าด้วยการป้องกันอาชญากรรมและความยุติธรรมทางอาญา ครั้งที่ 11 ซึ่งมีผู้เข้าประชุมจากทั่วโลกกว่า 3,000 คน ระหว่างวันที่ 18 - 25 เมษายน 2548 ณ ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์



4.



5.



6.



7.

4

29 เมษายน

: ธนาคารจัดงานฉลองโอกาสดำเนินงานครบรอบ 60 ปี โดยจัดการแสดงแสง สี เสียง ในงานสืบสานอารยธรรมแห่งกรุงศรีอยุธยา ซึ่งเป็นการอนุรักษ์ศิลปวัฒนธรรมและมรดกของชาติ โดยธนาคารได้เชิญลูกค้าและประชาชนร่วมสัมผัสบรรยากาศเสมือนจริงของสมัยอยุธยาตอนปลาย พร้อมทั้งได้เปิดให้ประชาชนชมฟรีในระหว่างวันที่ 29 - 30 เมษายน และ 1 พฤษภาคม 2548 ณ วัดสุวรรณาารามราชวรวิหาร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

5

9 พฤษภาคม

: ธนาคารได้รับเลือกให้เป็น Best Consumer Bank ติดต่อกันเป็นปีที่ 4 ในงาน Money Expo 2005 ซึ่งเป็นงานมหกรรมทางการเงินครบวงจรที่จัดขึ้นปีละครั้ง มีประชาชนเข้าร่วมงานปีละกว่า 6 แสนคน

6

25 มิถุนายน

: ธนาคารร่วมกับ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง มูลนิธิที่อยู่อาศัยเพื่อมวลมนุษยชาติ สถานีโทรทัศน์สีกองทัพบกช่อง 7 และบริษัทพันธมิตรร่วมกันมอบบ้านพร้อมเฟอร์นิเจอร์แก่ผู้ประสบภัยธรณีพิบัติในพื้นที่บ้านพรุเตียว จังหวัดพังงา

7

2 กันยายน

: ธนาคารร่วมกับบริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต จำกัด (มหาชน) จัดกิจกรรมโครงการส่งเสริมการตลาดผลิตภัณฑ์ Bancassurance ในช่วงเดือนพฤษภาคม - พฤศจิกายน 2548 เพื่อฉลองครบ 60 ปีของธนาคารและสมนาคุณลูกค้า



นวัตกรรมและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่



ด้วยความตระหนักถึงความสำคัญของการพัฒนาระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศ ธนาคารได้วางนโยบายและกำหนดกลยุทธ์การลงทุนหลายด้าน ประกอบด้วย งานด้านสนับสนุนการหารายได้ การตลาด การบริหารระบบข้อมูลลูกค้า และการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน เพื่อให้ธนาคารประสบความสำเร็จในการดำเนินธุรกิจ และสามารถให้บริการที่มีคุณภาพและตอบสนองความต้องการของลูกค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ

ระบบงานเทคโนโลยีสารสนเทศได้มีส่วนร่วมในการสนับสนุนการสร้างสรรค์บริการใหม่ๆ กับพันธมิตรทางธุรกิจของธนาคารทั้งองค์กรภาครัฐและเอกชน อาทิ บริการรับชำระเงินสมทบและจ่ายผลประโยชน์ทดแทนแก่สมาชิกของสำนักงานประกันสังคมผ่านสาขาทั่วประเทศ นอกจากนี้ ยังร่วมกับศูนย์รับฝากหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย จัดทำโครงการ e-Dividend เพื่อนำเงินปันผล/ดอกเบี้ย เข้าบัญชีผู้ถือหลักทรัพย์ รวมทั้งการให้บริการทางการเงินครบวงจรแก่สมาชิกของสหกรณ์ออมทรัพย์ โดยใช้ระบบการรับชำระเงินผ่านเครื่อง ATM และระบบการชำระค่าสินค้าและบริการต่างๆ ผ่านช่องทางอิเล็กทรอนิกส์ของธนาคาร รวมถึงการสนับสนุนงานด้านการตลาด ได้แก่ การติดตั้งระบบบัตรเครดิตให้สามารถรองรับการทำรายการชำระเงินด้วยสกุลเงินต่างประเทศที่เครื่อง EDC ของธนาคารผ่านบัตร Visa และ MasterCard ของลูกค้าต่างประเทศ และการเปิดให้บริการ Non-cash Transaction ผ่านเครื่อง KIOSK ของธนาคาร

ในการสนับสนุนการบริหารระบบข้อมูลลูกค้า ธนาคารมุ่งมั่นที่จะพัฒนาระบบ Business Intelligence ในปี 2548 โดยนำเทคโนโลยีสารสนเทศ ด้าน Data Warehouse และ Data Mining มาใช้ในการวิเคราะห์ข้อมูลที่เกี่ยวข้องกับลูกค้า และข้อมูลทางธุรกิจ ทำให้สามารถใช้ข้อมูลได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ยังได้ปรับปรุงกระบวนการเปิดบัญชีเพื่อเพิ่มความสะดวกให้แก่ลูกค้า และดำเนินการปรับปรุงข้อมูลลูกค้าให้มีความสมบูรณ์ยิ่งขึ้น

สำหรับการเพิ่มประสิทธิภาพในการดำเนินงาน ธนาคารได้พัฒนาระบบ Krungsri Data Express เพื่อใช้ในการรับส่งข้อมูลลูกค้าระหว่างสำนักงานใหญ่กับสาขาทั่วประเทศ ในรูปแบบ Web Application ทดแทนระบบเดิม โดยเริ่มใช้งานกับระบบ Auto Payment, Same Day Service และ Smart (Media Clearing) ในปี 2548 โดยมีระบบตรวจสอบความถูกต้องของข้อมูลจำนวนรายการ จำนวนเงิน เพื่อให้สาขามั่นใจว่าข้อมูลที่จัดส่งมีความถูกต้อง สามารถนำมาประมวลผลงานลูกค้าได้ถูกต้อง รวดเร็วขึ้น นอกจากนี้ ยังมีการติดตั้งระบบ Report Distribution (On Demand) เพื่อจัดเก็บและส่งรายงานให้กับสาขาและฝ่ายงานต่างๆ ได้หลายรูปแบบ ตลอดจนการเรียกดูรายงานย้อนหลังได้ทันทีในรูปแบบ Web Application ทดแทนระบบการจัดส่งรายงานแบบเดิม โดยเริ่มให้บริการกับฝ่ายงานในสำนักงานใหญ่ ตั้งแต่ปี 2547 และเสร็จสมบูรณ์ครอบคลุมการให้บริการสาขาทั่วประเทศในปี 2548

เพื่อปรับปรุงประสิทธิภาพการรับส่งข้อมูลระหว่างสำนักงานใหญ่และสาขาสำหรับรองรับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้น ธนาคารได้เพิ่ม Bandwidth ระบบเครือข่ายสาขาจากความเร็ว 64 Kbps. เป็น 128 Kbps. ทุกสาขาทั่วประเทศ และได้เพิ่ม Bandwidth ระหว่างสำนักงานใหญ่ กับ Node ในส่วนภูมิภาคอีกจำนวน 19 Node รวมทั้งการเพิ่มประสิทธิภาพและขีดความสามารถของอุปกรณ์เครื่องคอมพิวเตอร์ Tandem เพื่อให้รองรับปริมาณงานด้าน ATM ที่มีมากขึ้น และรองรับรูปแบบของผลิตภัณฑ์ และเพิ่มช่องทางการให้บริการทางการเงิน ซึ่งได้นำเอาเทคโนโลยีที่ทันสมัย มาพัฒนาปรับปรุงรูปแบบการให้บริการให้มีความต่อเนื่อง รวดเร็ว และเพื่ออำนวยความสะดวกแก่ลูกค้าในการทำธุรกรรมด้วยบัตร ATM

ด้านการเปลี่ยนแปลงภาพลักษณ์ ได้สนับสนุนการปรับเปลี่ยนและเปิดให้บริการสาขารูปโฉมใหม่ในแหล่งท่องเที่ยวต่างๆ ทั้งในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยการติดตั้งระบบ BA (Branch Automation) ซึ่งเป็นระบบ Windows สำหรับให้บริการลูกค้าสาขา มีผลทำให้การให้บริการที่เคาน์เตอร์มีความสะดวก และรวดเร็วยิ่งขึ้น

ในส่วนของการรองรับนโยบายธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารได้ติดตั้งระบบ Cash Logistics เพื่อใช้ในการจัดการเงินสดของสาขา และศูนย์เงินสดของธนาคาร รวมทั้งติดตั้งระบบ Centralized Inward B/C ในการตรวจลายเซ็น และหักบัญชีเช็คเพื่อรองรับการเรียกเช็คต่างจังหวัดแบบ 3 วัน



การพัฒนากิจการด้านสาขา



ในปี 2548 ธนาคารเปิดสาขาใหม่เพิ่มขึ้น 53 สาขา โดยเน้นการเปิดสาขาในย่านศูนย์การค้า อาคารสำนักงาน ตลอดจนปรับปรุง ออกแบบเคาน์เตอร์และห้องพักลูกค้า และนำเทคโนโลยีระบบ Remote Teller System ที่ลูกค้าทำรายการได้สะดวก โดยดูจากหน้าจอคอมพิวเตอร์มาใช้ เพื่อให้สอดคล้องกับ Lifestyle สมัยใหม่ของลูกค้า ทั้งยังเป็นธนาคารแห่งแรกที่เปิดสาขาในสถานบริการน้ำมัน โดยได้จับมือกับพันธมิตรเปิดสาขาในสถานบริการน้ำมัน ปตท. ไปแล้วจำนวน 9 สาขา นอกจากนี้ ธนาคารยังได้แปรสภาพสาขาย่อยขึ้นเป็นสาขาเต็มรูปแบบจำนวน 37 สาขา ซึ่งช่วยให้ลูกค้าได้รับบริการทางการเงินที่หลากหลายและรวดเร็ว

เครือข่ายสาขาครอบคลุมทั่วประเทศ

ณ สิ้นปี 2548 ธนาคารมีเครือข่ายสำนักงานให้บริการ รวมทั้งสิ้น 492 แห่ง เป็นสำนักงานใหญ่ 1 แห่ง สาขาในประเทศ 488 สาขา และสาขาในต่างประเทศ 3 สาขา คือ สาขาฮ่องกง สาขาเวียงจันทน์ และสาขาหมู่เกาะเคย์แมน

ที่ตั้ง	จำนวนสำนักงาน
สำนักงานใหญ่	1
กรุงเทพมหานคร	166
ปริมณฑล	59
(นนทบุรี ปทุมธานี สมุทรปราการ สมุทรสาคร และนครปฐม)	
ต่างจังหวัด	263
ต่างประเทศ	3
รวม	492

การขยายสาขา

ธนาคารได้เปิดสาขาเพิ่มขึ้นในปี 2548 จำนวน 53 สาขา เป็นสาขาในส่วนกลาง 35 สาขา และสาขาในส่วนภูมิภาค 18 สาขา ส่วนใหญ่เป็นสาขาย่อยรูปแบบ Mini Branch โดยพื้นที่ตั้งสาขาใหม่ มีทั้งศูนย์การค้า ย่านธุรกิจ แหล่งท่องเที่ยว ย่านชุมชน สถาบันการศึกษา นิคมอุตสาหกรรม สถานที่ราชการ สถานบริการน้ำมัน โรงพยาบาล และท่าอากาศยาน

การแปรสภาพสาขาย่อยเป็นสาขาเต็มรูปแบบ

เพื่อความสะดวกต่อการขยายธุรกรรมของสาขา อีกทั้งยังเป็นการเสริมภาพลักษณ์ของธนาคารและความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ใช้บริการ ธนาคารจึงได้แปรสภาพสาขาย่อยเป็นสาขาเต็มรูปแบบจำนวน 37 สาขาในระหว่างปี 2548 โดยคัดเลือกสาขาที่อยู่ในย่านธุรกิจการค้า มีศักยภาพทางธุรกิจ มียอดเงินฝาก สินเชื่อ และปริมาณธุรกรรมค่อนข้างสูง

การออกแบบและปรับปรุงสาขา

ธนาคารเป็นธนาคารแห่งแรกที่ให้บริการสาขารูปแบบ Drive-Thru Banking พร้อมอุปกรณ์ Remote Teller System ซึ่งลูกค้าสามารถใช้บริการทางการเงินจากธนาคารได้โดยไม่ต้องลงจากรถ และสาขารูปแบบ Walk-Up Banking โดยนำเทคโนโลยีแบบ Drive-Thru Banking มาปรับให้บริการในพื้นที่จำกัด จับกลุ่มลูกค้าวัยทำงาน ในพื้นที่ถนนสีลม ซึ่งลูกค้าสามารถทำรายการผ่านเครื่อง และดูการปฏิบัติงานของเจ้าหน้าที่ผ่านหน้าจอคอมพิวเตอร์ อีกทั้งยังสามารถซักถามข้อมูลได้ตลอดเวลา นับเป็นความสะดวก และรวดเร็วเหมาะสมกับลูกค้าย่านธุรกิจ นอกจากนี้ ธนาคารได้เปิดสาขาสยามพารากอนในศูนย์การค้าสยามพารากอน ซึ่งเป็นศูนย์การค้า

ชั้นนำในภูมิภาคเอเชีย รวมถึงการวางแผนเพื่อเตรียมรองรับการให้บริการลูกค้าในรูปแบบ Private Banking ที่สาขาเซ็นทรัลเวิลด์ ซึ่งเป็นสาขาที่มีพนักงานต้อนรับ (Greeter) ดูแล ให้คำแนะนำบริการ และมี Auto Lobby ไม่ว่าจะเป็นเครื่อง ATM เครื่อง Update Passbook เครื่อง Cash Deposit และเครื่อง Krungsri Online ให้ลูกค้าทำรายการได้ด้วยตนเอง

การร่วมมือกับกลุ่มพันธมิตรให้บริการผ่านสาขา

ธนาคารได้ร่วมมือกับกลุ่มพันธมิตรทางธุรกิจ เปิดสาขาในสถานบริการน้ำมัน ปตท. ห้างสรรพสินค้าเซ็นทรัล โฮมโปร และ เทลโก้โลตัส เป็นต้น โดยเฉพาะอย่างยิ่ง เป็นธนาคารแห่งแรกของประเทศไทยที่ได้เปิดสาขาในสถานบริการน้ำมัน ซึ่งได้เปิดบริการไปแล้ว 9 สาขา

การให้บริการสำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน

ณ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินเพื่ออำนวยความสะดวกแก่นักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 63 แห่ง โดยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร 12 แห่ง ปริมณฑล 1 แห่ง และในต่างจังหวัด 50 แห่ง

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ขยายขอบข่ายให้บริการรับฝากเงิน และชำระค่าสินค้า/บริการ ผ่านสำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน ซึ่งอยู่ในสถานที่ที่มีลูกค้าใช้บริการตามมาตรการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยผ่อนผันเพิ่มเติมให้อีกด้วย

การให้บริการเครื่อง ATM

ณ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีเครื่อง ATM ให้บริการทางการเงินแก่ผู้ถือบัตร ATM และบัตรเครดิตของธนาคาร และของสถาบันการเงินอื่นๆ ทั้งในประเทศ และต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 2,151 เครื่อง เป็นเครื่องที่ให้บริการในเขตสำนักหักบัญชีกรุงเทพมหานคร 1,102 เครื่อง และให้บริการในเขตต่างจังหวัด 1,049 เครื่อง

ธนาคารยังได้พัฒนาช่องทางบริการผ่านเครื่อง ATM เพิ่มเติมอีกหลายประเภทบริการ เช่น การรับชำระค่าสินค้าและบริการ เพื่อเพิ่มความสะดวกในการใช้บริการของลูกค้า นอกจากนี้ ธนาคารได้ร่วมกับ 12 พันธมิตร จัดแคมเปญ “กรุงศรี Lucky Slip” เพื่อมอบโชคและส่วนลดให้กับลูกค้า เพื่อกระตุ้นยอดการใช้บัตรของธนาคารให้มากยิ่งขึ้น



การจัดองค์การ



ในปี 2548 ธนาคารได้ปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กร เพื่อเน้นการเพิ่มประสิทธิภาพของการประสานงานทั้งในแนวดิ่ง (vertical) และแนวนอน (horizontal) โดยจัดสายงานธุรกิจขนาดใหญ่ให้มีกิจกรรมสนับสนุนการตลาดมากยิ่งขึ้น เสริมสร้างการดูแลกลุ่มลูกค้าขนาดกลางและขนาดเล็ก ซึ่งเป็นกลุ่มเป้าหมายที่มีศักยภาพสูงในอนาคต รวมทั้งส่งเสริมการประสานงานด้านธุรกิจต่างประเทศและด้านการบริหารการเงินแก่กลุ่มลูกค้าธุรกิจทุกขนาด สำหรับงานบริหารเครือข่ายสาขา มีการขยายสาขาเพิ่มเติมอย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะสาขาย่อย เพื่อสามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้ารายย่อยจากบริการที่รวดเร็ว สะดวกและมีประสิทธิภาพตามความต้องการที่ขยายตัวขึ้นในปัจจุบัน

การปรับเปลี่ยนโครงสร้างองค์กรเป็นไปเพื่อรองรับทิศทางการขยายศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ ศูนย์เงินสด และศูนย์งานปฏิบัติการ

เพื่อแบ่งเบาภาระงานด้านปฏิบัติการของสาขา อันจะส่งผลต่อการแก้จุดประสิทธิภาพการปฏิบัติงานด้านบริการและสร้างรายได้เป็นไปตามเป้าหมายที่กำหนดไว้ นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ความสำคัญกับการสร้างความสอดคล้อง (streamline) ซึ่งนับเป็นการสนับสนุนทั้งด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ ปฏิบัติการธนาคาร นิติกรรมสัญญา และทรัพยากรบุคคล เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพการทำงานให้ประสานกันของระบบและบุคลากร เป็นการลดต้นทุนและเวลาที่ใช้ในการดำเนินการ

นอกจากนี้ ธนาคารยังคงเน้นความสำคัญของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง โดยปรับปรุงโครงสร้างฝ่ายงานให้ชัดเจนยิ่งขึ้น รวมทั้งได้จัดหมวดหมู่ในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องขึ้นใหม่ เพื่อให้กระบวนการทำงานส่วนรวมมีประสิทธิภาพ



การพัฒนาบุคลากร

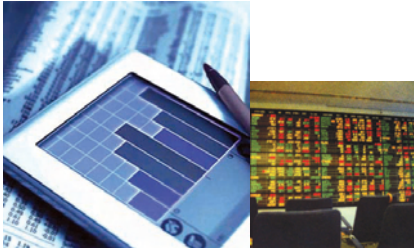


แนวทางการพัฒนาทรัพยากรบุคคลซึ่งดำเนินตามเป้าหมายของธนาคาร มีวัตถุประสงค์เพื่อมุ่งเน้นให้พนักงานทุกระดับมีความรู้ ทักษะ และความสามารถที่เหมาะสมกับลักษณะงาน ส่งเสริมให้มีการพัฒนาความรู้ของแต่ละบุคคลตามความสามารถ (competency) ที่มีอยู่ รวมทั้งเสริมสร้างให้มีระบบการบริหารทรัพยากรบุคคลที่มีประสิทธิภาพ

ผลการดำเนินงานด้านการพัฒนาทรัพยากรบุคคลที่สำคัญในปี 2548 คือ การนำแนวคิดเรื่อง Balanced Scorecard มาใช้ในการกำหนดแผนงานภายในธนาคาร และประยุกต์แนวทางการบริหารผลการปฏิบัติงาน (Performance Management) ให้แก่ผู้บริหาร ฝ่ายงานทุกระดับ โดยจัดอบรมหัวหน้างานในระดับต่าง ๆ ให้เกิดความรู้ความเข้าใจ อันจะเป็นการร่วมสร้างประสิทธิภาพ และเพิ่มประสิทธิผลในการปฏิบัติงานของพนักงานทุกคน

การพัฒนาทรัพยากรบุคคลในด้านเสริมสร้างองค์ความรู้ ประกอบด้วย การจัดฝึกอบรมทั้งพนักงานปัจจุบันและพนักงานที่รับเข้ามาใหม่ อันเป็นสิ่งสำคัญยิ่งต่อการขยายธุรกิจเพื่อการแข่งขันที่มีประสิทธิภาพ โดยการอบรมจะเน้นการสร้างความรู้ความเข้าใจในธุรกิจสมัยใหม่ เสริมทักษะด้วยการฝึกปฏิบัติในงานที่มอบหมาย เพื่อฝึกฝนประสบการณ์เพิ่มเติม

ในปี 2548 ได้จัดอบรมหลักสูตรภายในธนาคารจำนวน 90 หลักสูตร แบ่งเป็นรุ่นการอบรม 400 รุ่น มีพนักงานเข้ารับการอบรมทั้งสิ้น 22,557 ราย โดยมีวิทยากรทั้งที่เป็นผู้บริหารภายในธนาคารและผู้ทรงคุณวุฒิจากภายนอก อีกทั้งมีการส่งพนักงาน 261 ราย เข้าอบรม/สัมมนากับสถาบันภายนอกทั้งในและต่างประเทศรวม 124 หลักสูตร นอกจากนี้ ธนาคารได้สนับสนุนการเรียนรู้ของพนักงานในรูปของทุนการศึกษา ทั้งระดับปริญญาโทและปริญญาเอก จำนวน 20 ราย รวมทั้งทุนหลักสูตรเฉพาะด้านอีก 5 ราย



การบริหารความเสี่ยง



ความเสี่ยงหลักๆ ที่ธนาคารพาณิชย์เผชิญ ประกอบด้วย ความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงขึ้น/ลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาหลักทรัพย์ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในกรณีลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญา ความเสี่ยงจากการดำรงสภาพคล่องและเงินกองทุน รวมทั้งความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารได้ตระหนักและให้ความสำคัญมาโดยตลอด เนื่องจากธนาคารมีหน้าที่ที่จะต้องรับผิดชอบต่อผู้ฝากและเจ้าหนี้ เจ้าของผู้ถือหุ้น และภาครัฐ จึงได้กำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและยอมรับได้

เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ คณะกรรมการธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) เพื่อรับผิดชอบการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) โดยวางกลยุทธ์ให้สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมดูแลความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและเป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel รวมทั้งจัดตั้งคณะกรรมการต่างๆ อาทิ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการจัดการสินเชื่อ คณะกรรมการจัดการการลงทุน เป็นต้น เพื่อรับผิดชอบในการบริหารและตัดสินใจให้การดำเนินธุรกิจของธนาคารอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงตามนโยบายที่กำหนดไว้

กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงซึ่งเป็นหน่วยงานอิสระและรายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นผู้รับผิดชอบการนำเสนอรายงานการประเมินค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินการ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นหากเกิดการเปลี่ยนแปลงใน

ลักษณะภาพรวม นอกเหนือจากรายงานสถานะด้านต่างๆ ที่ผู้บริหารจะได้รับในแต่ละวันจากสายงานที่อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบโดยตรง โดยกลุ่มงานบริหารความเสี่ยงจะทำการประเมินความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือต่างๆ ตามมาตรฐานของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารชั้นนำทั่วไป และจัดทำรายงานนำเสนอผลการประเมินต่อผู้บริหารและคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการฯ ประเมินความเสี่ยงที่ธนาคารกำลังเผชิญอยู่ และกำหนดและ/หรือปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ เพื่อลดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ธนาคารยังมีนโยบายอย่างชัดเจนที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

ความเสี่ยงจากภาวะผันผวนของตลาดเงินและตลาดทุน (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่ธนาคารอาจเกิดความเสียหายเนื่องจากการเปลี่ยนแปลงของฐานะการเงินทั้งในและนอกงบดุลอันเกิดจากการเคลื่อนไหวของราคาตลาดในด้านต่างๆ โดยความเสี่ยงด้านตลาด ประกอบด้วย ความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาตราสารการลงทุน ซึ่งเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ ธนาคารจึงได้มีการประเมิน ติดตาม รายงาน และควบคุมความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด โดยคณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดกรอบนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดที่สอดคล้องกับเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย และจัดทำนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book Policy) และนโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book Policy) เพื่อการควบคุมภายในและลดผลกระทบอันอาจเกิดจากความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารใช้เครื่องมือและวิธีการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่แตกต่างกันสำหรับธุรกรรมต่างประเภทกัน โดยใช้ Value at Risk (VaR) เพื่อประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมในฐานะบัญชีเพื่อค้า (Trading Book Position) และใช้การจำลองสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เพื่อประเมินผลกระทบที่จะมีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Income Simulation) เพื่อประเมินความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมในฐานะบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book Position) รวมทั้งมีการกำหนดเพดานความเสี่ยงสูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้หรือ VaR Limit นอกเหนือจากที่มีการกำหนด Stop Loss Limit และ Trader Limit และจัดทำ Stress Testing ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้ทราบผลกระทบและความรุนแรงจากสภาวะการณ์ไม่ปกติจนถึงขั้นวิกฤต เพื่อเตรียมหาแนวทางและมาตรการที่เหมาะสมมาใช้ป้องกันได้อย่างทันท่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายโดยรวม

1. การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยเป็นความเสี่ยงหลักของธนาคาร เนื่องจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของสินทรัพย์และหนี้สิน (Mismatches) ซึ่งธนาคารได้ประเมินความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย โดยวิเคราะห์ความแตกต่างของระยะเวลาครบกำหนดหรือระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ในการปรับตัวของสินทรัพย์และหนี้สินในแต่ละช่วงเวลา (Gap Analysis) โดยนำสินทรัพย์และหนี้สินเฉพาะรายการที่มูลค่าผันแปรตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย (Interest-Sensitive Items) มาจำแนกตามระยะเวลา (Time Band) ร่วมกับการจำลองสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในอนาคต เพื่อประเมินผลกระทบที่จะมีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคาร (Net Interest Income Simulation) ทั้งในรูปแบบสถานการณ์จำลองแบบสถิตย์ (Static Simulation) และในสถานการณ์จำลองแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ที่มีการตั้งสมมติฐานโดยละเอียดเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในอนาคต และการเปลี่ยนแปลงของกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคาร ซึ่งจะสามารถทราบผลกระทบที่จะมีต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิของธนาคารที่ชัดเจนและใกล้เคียงความจริงมากกว่า

การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สิน (Mismatches) ของธนาคาร อยู่ภายใต้การดูแลของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งจะมีการบริหารและจัดการความเสี่ยง โดยคาดคะเนแนวโน้มของอัตราดอกเบี้ย และประเมินผลกระทบต่อยอดรายได้ดอกเบี้ยสุทธิ

ของธนาคารอยู่ตลอดเวลา ทั้งนี้ เพื่อให้ธนาคารสามารถกำหนดกลยุทธ์การปรับเปลี่ยนโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินในกรอบครองให้มีความเหมาะสมตามนโยบาย นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ใช้เครื่องมือในการวัดความเสี่ยงประเภท VaR ซึ่งเป็นเครื่องมือทางสถิติที่ทำให้ธนาคารสามารถประเมินความเสียหายสูงสุดที่อาจเกิดขึ้นภายใต้ระดับความเชื่อมั่นที่กำหนดไว้

2. การบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Risk)

ความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากมีนโยบายจำกัดการถือฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้ง ธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคาร ซึ่งจะบริหารความเสี่ยงโดยการทำสัญญาซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดขอบเขตฐานะเงินตราต่างประเทศที่เหมาะสมให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ดูแลให้อยู่ภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติ

3. การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารการลงทุน (Price Risk)

ความเสี่ยงด้านราคาตราสารการลงทุน ธนาคารมีนโยบายซื้อ/ขายในตราสารเพื่อการลงทุนในระยะยาวเป็นหลัก ซึ่งจะต้องมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสาร โดยธนาคารจัดตั้งคณะกรรมการจัดการการลงทุน ทำหน้าที่กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และบริหารจัดการ รวมทั้งการติดตามและประเมินผลงานด้านการลงทุนในหลักทรัพย์ของธนาคารให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขันในธุรกิจการเงิน โดยในการลงทุนในตราสารหนี้ประเภทเพื่อค้าและเพื่อขาย ธนาคารมีการป้องกันความเสี่ยงจากราคาตลาด โดยการจัดตั้งวงเงิน Daily Stop Loss Limits และ Monthly Stop Loss Limits และใช้เครื่องมือในการวัดความเสี่ยงประเภท VaR

ธนาคารประกอบธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ทางการเงินประเภทต่าง ๆ เพื่อใช้เป็นเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย ตลอดจนให้บริการซื้อ/ขายตราสารอนุพันธ์ประเภทต่าง ๆ กับลูกค้าและคู่ค้าของธนาคาร โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติของฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องอย่างชัดเจน มีการระบุความเสี่ยงในแต่ละตราสารอนุพันธ์และการควบคุมความเสี่ยงไว้ล่วงหน้า ให้เป็นไปตามกรอบแนวทางการดำเนินงานก่อนออกผลิตภัณฑ์หรือนำเสนอบริการใหม่ ๆ ของธนาคาร ซึ่งสอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารแห่ง

ประเทศไทยและกฎบัตรการตรวจสอบภายใน (Internal Audit Charter) ของธนาคาร

ธนาคารได้มีการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับธุรกรรมในฐานบัญชีเพื่อค้า (Trading Book) ตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ถือปฏิบัติตั้งแต่ปี 2548

ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit / Default Risk)

ความเสี่ยงด้านเครดิต เป็นความเสี่ยงที่เกิดจากคู่สัญญา (counterparty) ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงที่กำหนดไว้ เช่น ลูกหนี้ของธนาคารไม่ชำระหนี้ตามเงื่อนไขในสัญญา อันอาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคารได้ ความเสี่ยงด้านเครดิตเป็นความเสี่ยงที่มีความสำคัญมาก เพราะเกี่ยวกับการอำนวยความสะดวก ซึ่งเป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ดังนั้น ธนาคารจึงจำเป็นต้องมีการบริหารจัดการ credit risk อย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ ทั้งนี้ ตลอดระยะเวลาการประกอบธุรกิจทางการเงินของธนาคาร การจัดการด้าน credit risk ได้มีการพัฒนาอย่างต่อเนื่อง จนในปัจจุบันเป็นระบบการจัดการที่เป็นมาตรฐาน ไม่ว่าจะเป็นด้านนโยบายสินเชื่อ การจัดองค์กรสินเชื่อในธนาคาร ระบบการอนุมัติสินเชื่อ การวิเคราะห์สินเชื่อ การติดตามตรวจสอบ รวมตลอดไปถึงระบบรายงานสินเชื่อ

ด้านนโยบายสินเชื่อ ธนาคารได้กำหนดกรอบการทำธุรกิจไว้อย่างชัดเจน ระบุประเภทธุรกิจที่ธนาคารเน้นให้การสนับสนุน กำหนดสัดส่วนการให้กู้ในบางธุรกิจอุตสาหกรรม กำหนดระดับความเสี่ยงตาม Credit rating กระจายการอำนวยความสะดวกให้ครบทุกภาคธุรกิจ ทั้งนี้ เพื่อป้องกันการกระจุกตัวของสินเชื่อ นอกจากนี้ นโยบายสินเชื่อในส่วนของธุรกรรมปกติแล้ว ในกรณีที่เกิดภัยพิบัติต่างๆ ไม่ว่าจะเป็นกรณีสึนามิ และใช้หวัตนก ธนาคารก็มีนโยบายชัดเจนที่จะช่วยเหลือลูกค้าของธนาคารที่ประสบภัยพิบัติดังกล่าว

ในส่วนของการจัดองค์กรสินเชื่อ ธนาคารมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ทำหน้าที่ติดตามและดูแลความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยมีหน่วยงานอิสระที่ติดตามและรายงานด้าน Credit risk นำเสนอข้อมูลให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อพิจารณาและสั่งการ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีคณะกรรมการจัดการสินเชื่อ ทำหน้าที่ดูแลและกำหนดนโยบายสินเชื่อและแผนกลยุทธ์ รวมตลอดถึงการทบทวนและปรับปรุงนโยบายสินเชื่อให้เหมาะสมกับสภาวะเศรษฐกิจ เพื่อที่จะรักษาระดับความเสี่ยงไม่ให้สูงเกินระดับที่ยอมรับได้ สำหรับในระดับการดำเนิน

งานสินเชื่อ ธนาคารได้แยกหน้าที่การวิเคราะห์สินเชื่อออกจากสายงานการตลาดหรือการหาสินเชื่อ เพื่อให้มีการตรวจสอบและคานอำนาจ (Check and Balance) ซึ่งเป็นวิธีปฏิบัติที่ธนาคารส่วนใหญ่ใช้ในปัจจุบัน

ในด้านกระบวนการอนุมัติสินเชื่อ อำนาจอนุมัติสินเชื่ออยู่ที่คณะกรรมการสินเชื่อซึ่งมีหลายคณะ และอำนาจเฉพาะตัวบุคคลหรือกลุ่มบุคคล เพื่อรองรับธุรกรรมสินเชื่อขนาดเล็ก ซึ่งต้องการความคล่องตัว แต่ทั้งนี้ก็ต้องอยู่ภายใต้กฎเกณฑ์และเงื่อนไขที่กำหนดไว้

การวิเคราะห์สินเชื่อและการประเมินความเสี่ยงเป็นงานอีกด้านหนึ่งที่มีความสำคัญเป็นอย่างมาก จากหลักวิชาและประสบการณ์ที่ผ่านมา ธนาคารได้กำหนดหัวข้อการวิเคราะห์ไว้ชัดเจน เพื่อให้เจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อของธนาคารใช้เป็นแนวทางในการวิเคราะห์และเป็นบรรทัดฐานเดียวกัน โดยเน้นความสามารถในการชำระหนี้จากงบกระแสเงินสดของผู้กู้เป็นปัจจัยหลักสำหรับหลักประกันธนาคารถือเป็นปัจจัยรอง นอกจากงานในด้านการวิเคราะห์แล้ว ยังมีงานในด้านการประเมินความเสี่ยงของเครดิต (Credit risk assessment) ในส่วนนี้ ธนาคารมีการจัดอันดับความน่าเชื่อถือของลูกค้าสินเชื่อ (Credit rating) มาตั้งแต่ปี 2544 เพื่อประเมินความเสี่ยงของผู้กู้ให้เป็นรูปธรรมและใช้เป็นปัจจัยในการอนุมัติสินเชื่อ กำหนดอัตราดอกเบี้ย เป็นต้น และในอนาคต ข้อมูล Credit rating จะนำไปคำนวณเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงตามกรอบ Basel II ด้วย ซึ่งธนาคารได้เตรียมความพร้อมในเรื่องนี้อยู่แล้ว

ธนาคารตระหนักดีว่าการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตมิได้สิ้นสุดตรงการอนุมัติสินเชื่อ เพราะยังมีความจำเป็นต้องติดตามและสอบทานฐานะของลูกค้าหนี้ธนาคารอย่างต่อเนื่อง ธนาคารจึงมีฝ่ายงานตรวจสอบสินเชื่อและฝ่ายงานสอบทานสินเชื่อเพื่อทำหน้าที่ดังกล่าว เพื่อรายงานให้ผู้บริหารสินเชื่อตามสายงานต่างๆ ได้ทราบถึงคุณภาพของลูกค้าอย่างต่อเนื่องและทันเหตุการณ์ อันเป็นวิธีหนึ่งในการลดความเสียหายลงได้

สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารได้ลดลงเป็นลำดับจาก 42,046 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.92 ของสินเชื่อรวมในปี 2547 ลงมาเป็น 41,736 ล้านบาท หรือร้อยละ 9.28 ในสิ้นปี 2548 และคาดว่าจะลดลงได้อีกในปี 2549 ทั้งนี้เป็นผลมาจากสาเหตุ 2 ประการ ประการแรก การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีประสิทธิภาพ เน้นการแก้ไขหนี้เพื่อฟื้นฟูกิจการของลูกค้ามากกว่าการใช้มาตรการทางกฎหมาย ประการที่สอง สินเชื่อใหม่มีสัดส่วนเป็นหนี้ด้อย

คุณภาพค่อนข้างต่ำ สะท้อนถึงการบริหารความเสี่ยงด้านเครดิตที่ได้ผล อย่างไรก็ตามธนาคารตระหนักดีว่าภาวะแวดล้อมด้านเศรษฐกิจการเงินมีการเปลี่ยนแปลงอยู่ตลอดเวลาภายใต้กระแสโลกาภิวัตน์ ดังนั้น นโยบายสินเชื่อและแนวทางการบริหารความเสี่ยงจะต้องปรับแก้ให้สอดคล้องกับภาวะแวดล้อมอยู่ตลอดเวลา

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความสามารถในการชำระหนี้ตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ซึ่งเกี่ยวข้องกับความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ ดังนั้น ธนาคารจึงเน้นนโยบายการดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจและการดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยพิจารณาจากโครงสร้างและพฤติกรรมการฝาก / ถอนเงินของลูกค้า ภาวะตลาดเงิน การแข่งขัน ภาวะเศรษฐกิจ และผลตอบแทนที่ได้รับ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีเงินสดเพียงพอที่จะตอบสนองต่อความสามารถในการขยายธุรกิจและให้บริการกับลูกค้าได้ตลอดเวลา นอกเหนือจากการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6 และมาตรการการกำกับเงินฝากซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้ง มีการควบคุมและดูแลอย่างใกล้ชิด อย่างไรก็ตาม ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีความมั่นใจว่ายังอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ จากการที่ธนาคารมีนโยบายดำรงสภาพคล่องส่วนเกินไว้อย่างเหมาะสม พร้อมทั้งมีการกระจายกลุ่มลูกค้าเพื่อมิให้เกิดการกระจุกตัวอยู่ในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง และจากการที่ลูกค้ามีพฤติกรรมการฝากเงินอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดอายุได้ถอน อีกทั้ง การได้ถอนก่อนกำหนดมีสัดส่วนน้อยจนไม่มีนัยสำคัญทำให้ธนาคารสามารถใช้เงินฝากดังกล่าวเสมือนเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวได้

คณะกรรมการธนาคารได้มีการกำหนดกรอบนโยบายและแผนงานการบริหารสภาพคล่อง เพื่อการควบคุมภายในและลดผลกระทบอันอาจเกิดจากความเสี่ยงด้านสภาพคล่องให้อยู่ภายใต้ระดับหรือขอบเขตความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมความเสี่ยง โดยกำหนดระดับปริมาณสภาพคล่องส่วนเกินรายวัน เพื่อให้เพียงพอต่อการขยายปริมาณธุรกรรมของธนาคารในอนาคต และกำหนดระดับสภาพคล่องที่ธนาคารเห็นว่าการมีระดับเตือนภัยล่วงหน้าหรือ Early Warning Point และระดับสภาพคล่องที่ธนาคารเห็นว่าเป็นจุดบ่งชี้ หรือ Trigger Point ที่ควรระมัดระวังอย่างใกล้ชิด และให้ผู้บริหารระดับสูงที่ดูแลสายงานด้านบริหารความเสี่ยงร่วมกับผู้บริหารระดับสูงที่ดูแลสายงานด้านบริหารการเงิน รับผิดชอบในการทบทวนปริมาณสภาพคล่องที่เห็น

ว่าเหมาะสม ที่ควรกำหนดเป็นระยะๆ อีกชั้นหนึ่ง รวมถึงจัดทำ Stress Testing ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้ทราบผลกระทบและความรุนแรงจากสถานการณ์ไม่ปกติจนถึงขั้นวิกฤต เพื่อเตรียมหาแนวทางและมาตรการที่เหมาะสมมาใช้ป้องกันได้อย่างทัน่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายโดยรวม และจัดทำแผนฉุกเฉินไว้เพื่อรองรับในกรณีที่ประสบปัญหาสภาพคล่อง (Contingency Plan) แม้ว่าธนาคารยังไม่เคยประสบปัญหาดังกล่าว

ในการบริหารสภาพคล่องของธนาคาร กำหนดให้ฝ่ายบริหารการเงินมีหน้าที่ในการบริหารสภาพคล่องประจำวัน และมีการติดตามฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินและผู้บริหารระดับสูง ซึ่งจะทำการบริหารสภาพคล่องทั้งในเชิงคุณภาพและปริมาณ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสมกับภาระผูกพันต่างๆ ทั้งทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ซึ่งทำให้สามารถตอบสนองต่อความต้องการกระแสเงินสดในแต่ละระยะเวลาได้อย่างมีประสิทธิภาพในระดับต้นทุนที่เหมาะสม ภายใต้รายงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ได้แก่ Maturity Gap Report และรายงานสภาพคล่องสุทธิตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

โครงสร้างเงินทุนของธนาคาร ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2548 ประกอบด้วย เงินฝากร้อยละ 86.97 เงินกู้ยืมร้อยละ 2.53 ส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 6.19 และอื่นๆ ร้อยละ 4.31 โดยนำไปจัดสรรและลงทุนในการปล่อยสินเชื่อ สัดส่วนร้อยละ 69.54 ลงทุนในหลักทรัพย์ร้อยละ 10.15 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 9.04 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืนร้อยละ 5.15 และอื่นๆ อีกร้อยละ 6.12

เมื่อทำการวิเคราะห์แนวโน้มปริมาณการเปลี่ยนแปลงของเงินฝาก ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนหลักของธนาคาร พบว่า ณ สิ้นธันวาคม 2548 มีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นธันวาคม 2547 ประมาณ 61,167 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 12.42 โดยสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทวงถามต่อยอดเงินฝากรวมเท่ากับร้อยละ 35.59 เงินฝากจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาไม่ถึง 6 เดือนเท่ากับร้อยละ 28.86 จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา 6 เดือนแต่ไม่ถึง 1 ปีเท่ากับร้อยละ 7.81 และจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา 1 ปี ขึ้นไป เท่ากับร้อยละ 27.74

สำหรับแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องธนาคารได้พิจารณาถึงการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องที่เหมาะสมสำหรับรองรับความต้องการกระแสเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคาร

และตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีสินทรัพย์สภาพคล่อง ซึ่งประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมี สัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์สุทธิ รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 172,494 ล้านบาทเพิ่มขึ้นจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ซึ่งเท่ากับ 134,880 ล้านบาท นอกจากการพิจารณาระดับสินทรัพย์ สภาพคล่องที่เหมาะสมแล้ว ธนาคารยังได้ทำการวิเคราะห์อัตราส่วน สภาพคล่องต่างๆ เพื่อใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจและบริหารจัดการอีกด้วย ได้แก่ อัตราส่วนของเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 อยู่ที่ร้อยละ 79.96 เปลี่ยนแปลงจาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ซึ่งอยู่ที่ร้อยละ 84.31

ในด้านความเพียงพอของเงินกองทุน ณ สิ้นธันวาคม 2548 ธนาคารมีเงินกองทุนทั้งสิ้น (ชั้นที่ 1 + ชั้นที่ 2) 52,611 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 11.01 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น เป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 31,615 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.62 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งสูงกว่าเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ กำหนดขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 8.5 สำหรับเงินกองทุนรวม และร้อยละ 4.25 สำหรับเงินกองทุนชั้นที่ 1

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงทางด้านการปฏิบัติการ หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายอันเนื่องมาจากการกำกับดูแลควบคุมกิจการ โดยอาจเกี่ยวข้องกับกระบวนการภายใน คน ระบบงาน หรือเหตุการณ์ภายนอก และมีผลกระทบต่อยาได้และเงินกองทุนของสถาบันการเงิน เช่น การทุจริต ความไม่เพียงพอ หรือความไม่ถูกต้องของข้อมูลเพื่อการตัดสินใจ การหยุดชะงักหรือการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์ การก่อวินาศภัย หรือภัยธรรมชาติ เป็นต้น ซึ่งถือเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารจะต้องมีการบริหารควบคุมอย่างใกล้ชิด โดยธนาคารได้เล็งเห็นและให้ความสำคัญในเรื่องนี้มาโดยตลอด ด้วยการนำปัจจัยและเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและฐานะโดยรวมของสถาบันการเงิน สายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย มาใช้ในการประเมินความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการในภาพรวมของธนาคาร เสนอต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงและคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งได้จัดทำรายงานความเสียหายทางด้านการปฏิบัติการ เพื่อตรวจสอบ ติดตามและควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ธนาคารยอมรับได้ นอกเหนือจากการกำหนดกระบวนการในการปฏิบัติงาน และอำนาจในการบริหารจัดการเพื่อควบคุมความเสี่ยงในแต่ละขั้นตอนของการปฏิบัติงาน นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแผนฉุกเฉินทางด้านธุรกิจ (Business Continuity Plan) ทั้ง

ในส่วนและเทคโนโลยีสารสนเทศและด้านการดำเนินธุรกิจ เพื่อป้องกันความเสี่ยงกรณีที่เกิดเหตุการณ์ฉุกเฉิน ธนาคารยังสามารถให้บริการแก่ลูกค้าและบริษัทคู่ค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ธนาคารยังกำหนดให้มีฝ่ายงานต่างๆ อาทิ ฝ่ายตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบคอมพิวเตอร์ ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเงินและด้านปฏิบัติการ รับผิดชอบในการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดจากกระบวนการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ รวมทั้งสาขา โดยฝ่ายงานดังกล่าวมีหน้าที่ชี้ประเด็นความเสี่ยงและพิจารณาแนวทางที่เหมาะสมที่จะป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นจากความผิดพลาดในการทำงาน สอบทานความถูกต้องของการทำธุรกรรมต่างๆ ของธนาคาร เพื่อตรวจสอบให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของพนักงาน หรือการทำงานของระบบงานต่างๆ สามารถดำเนินไปได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้ง ยังมีนโยบายและแผนงานพัฒนาเครื่องมือ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการและกระบวนการทำงานภายใน อาทิ Control Self Assessment รวมทั้งได้มีการพัฒนาแนวทางการบริหารความเสี่ยงภายในธนาคาร เพื่อเข้าสู่เกณฑ์มาตรฐานสากล (Sound Practice for Enterprise-wide Operational Risk Management)

นอกเหนือจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ธนาคารยังมีคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ความรู้ความชำนาญด้านตรวจสอบและงานธนาคารพาณิชย์เป็นอย่างดี โดยทุกท่านเป็นกรรมการอิสระ มิได้เป็นผู้บริหารและพนักงานธนาคาร จะพิจารณาและสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม รัดกุม และเป็นไปตามกฎระเบียบที่ทางการได้กำหนดไว้

สรุป

ในช่วงปีที่ผ่านมา นอกจากธนาคารจะได้ดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับที่ธนาคารยอมรับได้ดังที่กล่าวแล้ว ธนาคารยังได้นำปัจจัยและเกณฑ์การประเมินความเสี่ยงและฐานะโดยรวมของสถาบันการเงิน ของสายกำกับสถาบันการเงิน ธนาคารแห่งประเทศไทย มาเป็นเกณฑ์ในการประเมินความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร อีกทั้ง ได้มีการปรับปรุงโครงสร้างขององค์กรและพัฒนากระบวนการและกระบวนการจัดการภายในของธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความสามารถในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น



กิจกรรมสาธารณประโยชน์



ธนาคารให้ความสำคัญกับการมีส่วนร่วมพัฒนาสังคมของประเทศเสมอมา โดยเฉพาะอย่างยิ่งในปี 2548 ในโอกาสครบรอบ 60 ปีแห่งการก่อตั้ง ธนาคารได้ร่วมมือกับภาครัฐและเอกชน ประกอบกิจกรรมอันเป็นสาธารณประโยชน์ ทั้งทางด้านการให้ความช่วยเหลือสังคม การศึกษา การสืบสานพระพุทธศาสนาและศิลปวัฒนธรรมดังต่อไปนี้

โครงการบูรณะวัดสุวรรณดารารามราชวรวิหาร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา

วัดสุวรรณดารารามราชวรวิหาร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา เป็นวัดซึ่งสมเด็จพระปฐมบรมมหาชนกแห่งพระบรมราชจักรีวงศ์ได้ทรงสร้างขึ้นในสมัยพระนครศรีอยุธยาเป็นราชธานี โบราณสถานภายในเป็นศิลปกรรมที่เชื่อมโยงระหว่างสมัยอยุธยาและรัตนโกสินทร์ นับเป็นหลักฐานทางศิลปะชิ้นสำคัญที่เชิดชูศิลปวัฒนธรรมของชาติ ปัจจุบันโบราณสถานดังกล่าวอยู่ในสภาพทรุดโทรมตามกาลเวลาสมควรอย่างยิ่งที่จะต้องได้รับการบูรณะ โดยเฉพาะในส่วนของพระอุโบสถ ซึ่งสร้างขึ้นเพิ่มเติมในสมัยพระบาทสมเด็จพระจอมเกล้าเจ้าอยู่หัวนั้นอยู่ในสภาพที่ชำรุด

ด้วยความตระหนักในคุณค่าของมรดกศิลปกรรมอันล้ำค่า ธนาคารจึงให้การสนับสนุนการบูรณะปฏิสังขรณ์พระอุโบสถจิตรกรรมฝาผนังและกำแพงแก้วของวัด เพื่อให้โบราณสถานศิลปวัฒนธรรมที่ทรงคุณค่าทางประวัติศาสตร์แห่งนี้สืบทอดไปถึงชนรุ่นหลัง โดยใช้งบประมาณในการบูรณะเป็นเงินประมาณ 17 ล้านบาท นอกจากนี้ ยังจัดให้มีงานสืบสานศิลปวัฒนธรรมแห่งกรุงศรีอยุธยา ซึ่งเป็นการแสดง แสง สี เสียง และการละเล่นย้อนยุคในสมัยอยุธยา เปิดโอกาสให้ลูกค้า และประชาชนทั่วไปเข้าชมงานโดยไม่เสียค่าใช้จ่ายตลอดงาน

ศิลปวัฒนธรรม

ธนาคารเป็นผู้สนับสนุนการผลิตรายการจดหมายเหตุกรุงศรี ซึ่งออกอากาศทางสถานีโทรทัศน์สีกองทัพบกช่อง 7 เพื่อเผยแพร่เรื่องราวทางประวัติศาสตร์และวัฒนธรรมอย่างต่อเนื่อง เป็นปีที่ 20 นอกจากนี้ ยังสนับสนุนโครงการงานศิลปวัฒนธรรมของสำนักงานศิลปากรที่ 3 พระนครศรีอยุธยา เพื่อเผยแพร่คุณค่าประวัติศาสตร์ของวัฒนธรรมสู่ประชาชนในวงกว้าง

โครงการ “ธารน้ำใจพนักงานธนาคารกรุงศรี”

ธนาคารจัดกิจกรรมโครงการ “ธารน้ำใจพนักงานธนาคารกรุงศรี” โดยรับบริจาคเงินจากพนักงานของธนาคาร นำไปมอบและช่วยเหลือผู้ประสบภัยด้านต่างๆ เช่น ภัยหนาวในพื้นที่ภาคเหนือและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ โดยจัดซื้อเครื่องนุ่งห่มกันหนาวให้แก่ผู้ประสบภัยในจังหวัดต่างๆ เช่น โรงเรียนบ้านน้ำก้อ อำเภอเขาค้อ จังหวัดเพชรบูรณ์ ศูนย์ชุมชนชาวไทยภูเขา “แม่ฟ้าหลวง” บ้านขุนห้วยไล่ อำเภอเชียงดาว จังหวัดเชียงใหม่ และผู้ประสบภัยจากคลื่นสึนามิและผู้ประสบอุทกภัยในหลายจังหวัดภาคใต้ เป็นต้น

สนับสนุนกิจกรรมแก่เยาวชนของโรงเรียน มูลนิธิ และสถานสงเคราะห์ต่างๆ

ธนาคารได้จัดกิจกรรมเพื่อเปิดโอกาสให้เยาวชนจากสถานสงเคราะห์ต่างๆ ได้เข้าร่วมกิจกรรมและได้รับความบันเทิงอย่างต่อเนื่อง อาทิเช่น ร่วมกับสถานีโทรทัศน์สีกองทัพบกช่อง 7 จัดกิจกรรม “สังสรรค์วันเด็ก” ในโอกาสวันเด็กแห่งชาติ มีเยาวชนเข้าร่วมประมาณ 600 คน โดยมีกิจกรรมการแข่งขันตอบปัญหาทางวิชาการ ซึ่งคัดเลือกเยาวชนจาก 50 โรงเรียนทั่วประเทศ เพื่อค้นหาเด็กและเยาวชนที่มีความเป็นเลิศทางวิชาการ “SMART KIDS” ประจำปี 2548 รวมทั้งจัดให้เยาวชนจากสถานสงเคราะห์ต่างๆ จำนวน 600 คน ชมภาพยนตร์เรื่อง “ต้มยำกุ้ง”

ทุนการศึกษา

ธนาคารให้การสนับสนุนด้านการศึกษาแก่เยาวชนของสถานสงเคราะห์บ้านมหาเมฆเป็นปีที่ 16 ติดต่อกัน ด้วยความตระหนักถึงความสำคัญของการศึกษาในการเปิดโอกาสสู่ความเจริญก้าวหน้าของเยาวชน

ศาสนา

ธนาคารได้จัดกิจกรรมทอดกฐินสามัคคีประจำปี 2548 ณ วัดป่าบ้านเหล่ากุ่ม ตำบลสวนหม่อน อำเภอมัญจาคีรี จังหวัดขอนแก่น เมื่อวันที่ 6 พฤศจิกายน 2548 โดยสามารถรวบรวมเงินในการทำบุญทอดกฐินได้มากกว่า 4 ล้านบาท จากคณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงาน นำไปสร้างศาลาการเปรียญให้กับวัด นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ร่วมถวายผ้าพระกฐินกับองค์กรต่างๆ อาทิ สำนักพระราชวัง สำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน บริษัทปิโตรเคมีแห่งชาติ เป็นต้น

การลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท
เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2548

• บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

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. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อาคาร ดี ออฟฟิศ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 12 เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2659-7000 โทรสาร 0-2646-1100	ธุรกิจหลักทรัพย์	สามัญ	60,000,000	86.33

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย		ธนาคารถือหุ้น (%)
		ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	
5. บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-0355 โทรสาร 0-2263-0388	ธุรกิจการเงิน	สามัญ จดทะเบียน บุริมสิทธิ	235,000,000 50,000,000	79.33
6. บริษัท อยุรยา 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 (ลีสซิ่งและเช่าซื้อ)	สามัญ	70,500,000	66.95 ^{1/}
7. บริษัท เพลินจิตแอดไวเซอร์ จำกัด อาคารต้นสนทาวเวอร์ ชั้น 10 เลขที่ 900 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2658-5995 โทรสาร 0-2658-5998	ธุรกิจบริการ	สามัญ	4,000,000	52.46 ^{2/}
8. บริษัท อยุรยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส 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 (แฟคเตอร์)	สามัญ	50,000,000	50.63
9. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ชั้น 1-6, 8-11 เลขที่ 87/1 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2345-3000 โทรสาร 0-2345-3001	ธุรกิจบริการ	สามัญ	110,000,000	49.99
10. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุรยาเจเอฟ 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	46.96 ^{3/}

• บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย		ธนาคารถือหุ้น (%)
		ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	
1. บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-0335 โทรสาร 0-2263-0589	ประกันวินาศภัย	สามัญ จดทะเบียน	250,000,000	10.92
2. บริษัท พี.พี.พาราวูด จำกัด เลขที่ 111/1 หมู่ 1 ตำบลบ้านช้าง อำเภอพนสนธิคม จังหวัดชลบุรี 20140 โทรศัพท์ (038) 464-268-80 โทรสาร (038) 464-261-2	ผลิตเฟอร์นิเจอร์ ไม้ยางพารา	สามัญ	95,000	10.00
3. บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ต จำกัด อาคารสีลมคอมเพล็กซ์ ชั้น 27 ห้อง 2 เลขที่ 191 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2646-2000 โทรสาร 0-2646-2001-2	ออกบัตร สมาร์ตคาร์ต เพื่อชำระค่าสินค้า และบริการต่างๆ	สามัญ	39,500,000	10.00
4. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีมาเวสต์ 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
5. บริษัท เอเชียันเทรดแอนดิลิสซิ่ง จำกัด อาคารสินธร 3 ชั้น 24 เลขที่ 130-132 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-3841-8 โทรสาร 0-2263-3849-50	ธุรกิจลิสซิ่ง และเช่าซื้อ	สามัญ	1,500,000	10.00

• บริษัทที่ได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย		ธนาคารถือหุ้น (%)
		ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	
1. บริษัท วงศ์ไพฑูรย์แพลนเนอร์ จำกัด ^{4/} 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
2. บริษัท สยามบางกอกพอร์ท จำกัด เลขที่ 51/1 หมู่ที่ 3 ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลบางหญ้าแพรก อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130	ขนถ่ายสินค้า, คลังสินค้า	สามัญ	6,000,000	51.00
3. บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) ^{5/} 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
4. บริษัท แอดวานซ์ไคเคสดีนเจอร์วิส จำกัด เลขที่ 588/29-30 ถนนพระราม 6 แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2613-7617-8 โทรสาร 0-2215-3704	ผลิตอะไหล่รถยนต์, รถบรรทุก, รถจักรยานยนต์	สามัญ บุริมสิทธิ	1,328,550 10,797,300	27.05
5. บริษัท ไทม์ รีเจนซี่ จำกัด เลขที่ 63/3 ซอยทวีมิตร ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10310 โทรศัพท์ 0-2246-2323	ธุรกิจ อสังหาริมทรัพย์	สามัญ	13,495,872	19.02
6. บริษัท ประสิทธิ์พัฒนา จำกัด (มหาชน) เลขที่ 943 ถนนพหลโยธิน แขวงสามเสนใน เขตพญาไท กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2617-2444 ต่อ 1970-1 โทรสาร 0-2617-2463	โรงพยาบาล	สามัญ จดทะเบียน	1,732,047,520	15.76

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย		ธนาคารถือหุ้น (%)
		ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	
7. บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด 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
8. บริษัท เลนโซ่ โฟนการ์ด จำกัด เลขที่ 292 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0-2351-8116 โทรสาร 0-2351-8009	ให้บริการ โทรศัพท์สาธารณะ แบบใช้บัตรทั้งใน และต่างประเทศ	สามัญ	84,923,190	13.40
9. บริษัท นามประเสริฐก่อสร้าง จำกัด เลขที่ 2 ซอยสีลม 9 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2266-6370	ธุรกิจก่อสร้าง	สามัญ	1,206,830,911	12.11
10. บริษัท ไอ.จี.เอส. จำกัด (มหาชน) เลขที่ 47/31 หมู่ 4 ถนนสุขาภิบาล 2 แขวงดอกไม้ เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10260 โทรศัพท์ 0-2727-0022 โทรสาร 0-2727-0099	นิคมอุตสาหกรรม อัญมณี	สามัญ	78,732,680	11.43

- หมายเหตุ :
- 1/ เป็นการถือหุ้นทางตรงร้อยละ 62.89 และถือทางอ้อมร้อยละ 4.06
 - 2/ เป็นการถือหุ้นทางตรงร้อยละ 10.00 และถือทางอ้อมร้อยละ 42.46
 - 3/ เป็นการถือหุ้นทางตรงร้อยละ 38.33 และถือทางอ้อมร้อยละ 8.63
 - 4/ เป็นหุ้นที่ธนาคารได้มาตามเงื่อนไขการซื้อสิทธิเรียกร้องหนี้
 - 5/ เป็นหุ้นที่ธนาคารได้มาจากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ และตามเงื่อนไขการซื้อสิทธิเรียกร้องหนี้

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม

• กลุ่มธุรกิจการเงิน

ชื่อบริษัท และโครงสร้างรายได้	2548		2547		2546	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	24,634.4	-	20,270.8	-	19,295.0	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{1/}	10,625.8	56.33	9,920.7	63.71	5,184.0	39.82
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	8,238.2	43.67	5,651.9	36.29	7,833.0	60.18
รวม	18,864.0	100.00	15,572.6	100.00	13,017.0	100.00
2. บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	546.7	-	386.6	-	297.0	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{1/}	422.4	75.83	249.4	49.58	148.9	36.10
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	134.6	24.17	253.6	50.42	263.6	63.90
รวม	557.0	100.00	503.0	100.00	412.5	100.00
3. บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	116.1	-	67.3	-	49.4	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{2/}	69.6	58.44	46.1	60.90	31.5	60.81
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	49.5	41.56	29.6	39.10	20.3	39.19
รวม	119.1	100.00	75.7	100.00	51.8	100.00
4. บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากการให้เช่า	277.9	90.20	208.4	92.17	190.7	94.31
รายได้อื่น	30.2	9.80	17.7	7.83	11.5	5.69
รวม	308.1	100.00	226.1	100.00	202.2	100.00

• กลุ่มธุรกิจบริการ

ชื่อบริษัท และโครงสร้างรายได้	2548		2547		2546	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ค่าเช่ารถยนต์	208.3	39.63	183.4	38.43	139.7	32.51
รายได้ค่าบริการ	283.0	53.84	271.4	56.87	263.7	61.37
รายได้อื่น	34.3	6.53	22.4	4.70	26.3	6.12
รวม	525.6	100.00	477.2	100.00	429.7	100.00

ชื่อบริษัท และโครงสร้างรายได้	2548		2547		2546	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
2. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากการดำเนินงาน	125.6	99.29	121.9	95.91	101.2	98.44
รายได้อื่น	0.9	0.71	5.2	4.09	1.6	1.56
รวม	126.5	100.00	127.1	100.00	102.8	100.00
3. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากค่าบริการ	1,753.0	71.73	1,263.6	68.18	1,040.4	68.80
รายได้ที่มีไขดอกเบีย	690.9	28.27	589.8	31.82	471.7	31.20
รวม	2,443.9	100.00	1,853.4	100.00	1,512.1	100.00
4. บริษัท เพลินจิตแอดไวเซอร์ จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากค่าบริการ	6.1	91.04	64.3	99.84	13.8	97.87
รายได้อื่น	0.6	8.96	0.1	0.16	0.3	2.13
รวม	6.7	100.00	64.4	100.00	14.1	100.00

• กลุ่มธุรกิจอื่น

ชื่อบริษัท และโครงสร้างรายได้	2548		2547		2546	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	408.5	18.87	163.9	18.85	45.7	7.72
รายได้ที่มีไขดอกเบีย	1,756.1	81.13	705.5	81.15	546.5	92.28
รวม	2,164.6	100.00	869.4	100.00	592.2	100.00
2. บริษัทหลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โครงสร้างรายได้						
ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมและบริการ	355.7	75.70	462.5	75.80	396.1	77.39
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	76.9	16.36	113.5	18.60	96.2	18.80
รายได้อื่น	37.3	7.94	34.2	5.60	19.5	3.81
รวม	469.9	100.00	610.2	100.00	511.8	100.00
3. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	397.6	98.91	554.4	98.86	575.2	98.41
รายได้อื่น	4.4	1.09	6.4	1.14	9.3	1.59
รวม	402.0	100.00	560.8	100.00	584.5	100.00

หมายเหตุ : ปี 2548 เป็นข้อมูลที่ยังไม่ได้ตรวจสอบ ยกเว้น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด
โครงสร้างรายได้ของบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นตัวเลขจากงบการเงินเฉพาะ
1/ หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้
2/ หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลหักดอกเบี้ยจ่ายและค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบมีจำนวน 3 ท่าน ทุกท่านเป็นกรรมการอิสระและกรรมการที่ไม่ได้เป็นผู้บริหารของธนาคาร ซึ่งรับผิดชอบในการสอบทานรายงานทางการเงิน ทบทวนประสิทธิภาพและความเพียงพอของกระบวนการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายใน กระบวนการตรวจสอบภายในและพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความโปร่งใส ตลอดจนพิจารณาเสนอแนะแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีประจำปี

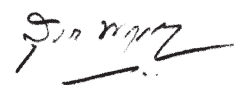
คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติตามกิจโดยยึดถือความเป็นอิสระในการใช้ดุลพินิจเพื่อผลประโยชน์สูงสุดต่อองค์กร สนับสนุนการดำเนินงานของธนาคารในการปฏิบัติตามพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งกฎหมายอื่นที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังส่งเสริมให้ธนาคารดำเนินการตามหลักบรรษัทภิบาลที่ดี เพื่อเป็นการสร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ธนาคาร

ในปี 2548 นายเอนก ศรีสวัสดิ์ ได้ขอลาออกจากตำแหน่งกรรมการและกรรมการตรวจสอบ และที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติแต่งตั้ง นายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ เป็นกรรมการและกรรมการตรวจสอบแทน คณะกรรมการตรวจสอบได้จัดให้มีการประชุมกับผู้สอบบัญชีและ/หรือผู้บริหารในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องของธนาคารรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง มีการสอบทานงบการเงินของธนาคารทั้งรายได้ไตรมาสและงบการเงินประจำปี พร้อมทั้งได้เสนอความเห็นและข้อสังเกตเพิ่มเติมของผู้สอบบัญชี เพื่อแจ้งงบการเงินของธนาคารแสดงผลการดำเนินงานและสถานะที่เป็นจริงตามมาตรฐานการบัญชี และมีการพิจารณาและติดตามการปฏิบัติงาน ตลอดจนผลการดำเนินงานของธนาคารที่มีนัยสำคัญจากฝ่ายตรวจสอบภายในของธนาคาร

ในรอบปีที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้ดำเนินกิจกรรมและให้ข้อสังเกตเสนอแนะธนาคารบางประการ ดังนี้

- พิจารณาให้ความเห็นชอบแผนงานตรวจสอบประจำปีของผู้ตรวจสอบภายใน
- ให้ข้อคิดเห็นในประเด็นต่าง ๆ ต่อบริษัท ทริสเรทติ้ง จำกัด (TRIS) เพื่อใช้ในการทบทวนการจัดอันดับเครดิตองค์กร และตราสารหนี้ของธนาคารประจำปี
- ให้ข้อคิดเห็นต่อบริษัท หลักทรัพย์ทิสโก้ จำกัด ในฐานะเป็นที่ปรึกษาทางการเงินให้แก่บริษัท เงินทุนกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทในเครือของธนาคารในการเสนอขายหลักทรัพย์ของ บริษัท หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ให้แก่ธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (กลต.)
- ประเมินประสิทธิภาพและความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในตามแบบประเมินของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ เพื่อนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- ประชุมร่วมกับกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร รวม 3 ครั้ง เพื่อพิจารณาและให้ข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการปรับปรุงกระบวนการพิจารณาอำนวยสินเชื่อและอำนาจการอนุมัติสินเชื่อ

คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอให้บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัส ไซยัค จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2548 และกำหนดค่าสอบบัญชีตามที่เห็นเหมาะสม ซึ่งก็ได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว



(นายสุรชัย พงษ์บำรุง)
ประธานกรรมการตรวจสอบ

15 กุมภาพันธ์ 2549

จบการเวิลสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

งบดุล

งบกำไรขาดทุน

งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น

งบกระแสเงินสด

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

1. ข้อมูลทั่วไป
2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร
3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4. การจัดประเภทรายการใหม่
5. ข้อมูลเพิ่มเติม
 - 5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
 - 5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
 - 5.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน
 - 5.4 เงินลงทุน
 - 5.5 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
 - 5.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ
 - 5.7 ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ
 - 5.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
 - 5.9 ทรัพย์สินรอการขาย
 - 5.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
 - 5.11 เงินฝาก
 - 5.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
 - 5.13 เงินกู้ยืม
 - 5.14 ทุนเรือนหุ้น
 - 5.15 สำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น
 - 5.16 ภาษีเงินได้
 - 5.17 ภาระผูกพัน
 - 5.18 กำไรต่อหุ้น
 - 5.19 สัญญาเช่าระยะยาว
 - 5.20 รายการที่เกี่ยวข้องกัน
 - 5.21 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร
 - 5.22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
 - 5.23 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ
 - 5.24 การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน
 - 5.25 การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย
 - 5.26 การอนุมัติงบการเงิน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ

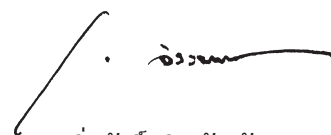
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบดุลเฉพาะของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 และงบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติงานตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติงานเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึง การใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2549



เพิ่มศักดิ์ จิระจักรวัฒนา

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3427
สำนักงานดีลอยท์ ทัช ไร้มัทสุ ไชยยศ

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

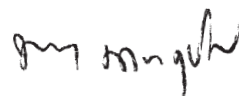
ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระรวม 3 คน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคาร ได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของปี 2548 ตามแนวทางที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548



(นายเอกศักดิ์ ฐิริพล)

กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร



(นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์)

กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
สินทรัพย์				
เงินสด	17,582,107,932	18,857,023,139	17,566,731,295	18,855,971,105
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุข้อ 5.2)				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	4,503,651,602	8,521,962,913	7,269,795,820	8,615,455,883
ไม่มีดอกเบี้ย	5,571,183,453	4,305,337,977	5,348,967,530	4,185,969,804
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	41,383,849,441	10,029,720,011	41,383,849,441	10,029,720,011
ไม่มีดอกเบี้ย	3,512,297,334	1,070,371,460	3,512,297,334	1,070,371,460
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	54,970,981,830	23,927,392,361	57,514,910,125	23,901,517,158
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (หมายเหตุข้อ 5.3)	33,125,000,000	34,540,000,000	32,800,000,000	34,500,000,000
เงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 3.2 และข้อ 5.4)				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	22,344,791,713	24,630,284,051	21,518,572,097	24,053,984,264
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	37,904,725,734	29,893,645,416	37,614,031,126	29,684,578,087
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	1,096,442,115	1,533,534,409	5,479,443,028	3,883,454,824
รวมเงินลงทุนสุทธิ	61,345,959,562	56,057,463,876	64,612,046,251	57,622,017,175
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (หมายเหตุข้อ 3.3, 3.5 และข้อ 5.6)				
เงินให้สินเชื่อ	453,119,636,607	420,101,935,408	442,596,728,607	415,108,429,262
ดอกเบี้ยค้างรับ	2,434,048,642	2,696,138,316	2,098,044,915	2,328,079,559
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	455,553,685,249	422,798,073,724	444,694,773,522	417,436,508,821
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 3.4 และข้อ 5.7)	(20,914,135,935)	(20,088,386,404)	(18,288,790,593)	(18,061,214,681)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุข้อ 3.5 และข้อ 5.8)	(520,121,747)	(774,776,870)	(445,934,430)	(701,168,391)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	434,119,427,567	401,934,910,450	425,960,048,499	398,674,125,749
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (หมายเหตุข้อ 3.6 และข้อ 5.9)	24,631,103,702	21,675,536,989	16,901,479,818	16,875,734,925
ภาระของลูกค้านำจากการรับรอง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (หมายเหตุข้อ 3.7 และข้อ 5.10)	1,607,796,246	1,348,517,434	1,607,796,246	1,348,517,434
ส่วนต่างอัตราแลกเปลี่ยนจากสัญญาซื้อขาย เงินตราต่างประเทศล่วงหน้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,000,009,350	1,309,436,042	1,000,009,350	1,309,436,042
สินทรัพย์อื่น	3,468,086,956	3,441,865,901	3,294,484,983	3,161,267,153
รวมสินทรัพย์	647,371,371,542	575,355,636,021	636,466,122,225	568,389,862,565

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินฝาก (หมายเหตุข้อ 5.11)				
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	556,936,338,073	494,913,038,873	550,348,623,459	489,834,843,896
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	3,183,743,156	2,530,241,158	3,183,743,156	2,530,241,158
รวมเงินฝาก	560,120,081,229	497,443,280,031	553,532,366,615	492,365,085,054
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุข้อ 5.12)				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ยง	16,868,010,900	16,166,984,491	14,634,874,139	15,029,663,176
ไม่มีดอกเบี้ยง	2,218,820,300	2,195,731,782	2,377,352,998	2,282,351,517
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ยง	336,781,463	1,363,465,208	336,781,463	1,363,465,208
ไม่มีดอกเบี้ยง	39,887,809	41,492,760	39,887,809	41,492,760
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,463,500,472	19,767,674,241	17,388,896,409	18,716,972,661
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	1,461,180,407	1,188,591,017	1,461,180,407	1,188,591,017
เงินกู้ยืม (หมายเหตุข้อ 5.13)				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	4,107,379,783	-	4,107,379,783	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	12,000,000,000	15,910,003,988	12,000,000,000	15,910,003,988
รวมเงินกู้ยืม	16,107,379,783	15,910,003,988	16,107,379,783	15,910,003,988
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,607,796,246	1,348,517,434	1,607,796,246	1,348,517,434
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,671,232,220	1,117,119,375	1,643,141,292	1,086,606,243
หนี้สินอื่น	6,582,575,274	5,438,260,733	5,341,090,856	4,955,500,674
รวมหนี้สิน	607,013,745,631	542,213,446,819	597,081,851,608	535,571,277,071
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 5.14)				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 7,089,392,755 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	70,893,927,550	70,893,927,550	70,893,927,550	70,893,927,550
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 2,870,851,586 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
ชำระครบแล้ว	28,708,515,860		28,708,515,860	
หุ้นสามัญ 2,851,076,996 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
ชำระครบแล้ว		28,510,769,960		28,510,769,960
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	41,053,172	1,503,992	41,053,172	1,503,992
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	2,906,641,798	2,751,885,746	2,906,641,798	2,751,885,746
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	3,048,365,544	882,719,859	3,048,365,544	882,719,859
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(1,194,215,201)	(333,437,009)	(1,194,215,201)	(333,437,009)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุข้อ 5.15)	352,000,000	51,000,000	352,000,000	51,000,000
ยังไม่ได้จัดสรร	5,521,909,444	954,142,946	5,521,909,444	954,142,946
รวม	39,384,270,617	32,818,585,494	39,384,270,617	32,818,585,494
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	973,355,294	323,603,708	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	40,357,625,911	33,142,189,202	39,384,270,617	32,818,585,494
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	647,371,371,542	575,355,636,021	636,466,122,225	568,389,862,565

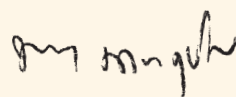
รายการนอกงบดุล-ภาระผูกพันทั้งสิ้น
 (หมายเหตุข้อ 5.17)

การรับอาวัลตั๋วเงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	5,162,258,306	5,188,530,776	5,120,928,306	5,183,530,776
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	3,194,542,295	3,585,774,778	3,194,542,295	3,585,774,778
เลตเตอร์ออฟเครดิต	10,197,525,864	13,215,941,064	10,197,525,864	13,215,941,064
ภาระผูกพันอื่น	273,169,263,247	152,583,870,944	280,879,539,032	153,374,182,816

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเอกศักดิ์ ฐิริณล)
 กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร



(นายพงศ์พิณิต เตชะคุปต์)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบกำไรขาดทุน

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	20,205,526,056	17,843,063,052	19,897,176,125	17,534,827,484
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	1,819,967,432	646,897,476	1,927,516,637	646,685,567
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	642,689,106	105,761,888	-	-
เงินลงทุน	1,966,251,768	1,675,047,771	1,931,338,267	1,631,687,663
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	24,634,434,362	20,270,770,187	23,756,031,029	19,813,200,714
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	7,056,562,353	5,468,860,950	6,887,559,517	5,382,063,813
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	51,566,071	103,050,363	108,569,755	80,212,966
เงินกู้ยืมระยะสั้น	283,284,214	-	223,787,843	-
เงินกู้ยืมระยะยาว	557,426,576	1,230,209,875	479,999,988	1,228,956,617
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,948,839,214	6,802,121,188	7,699,917,103	6,691,233,396
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	16,685,595,148	13,468,648,999	16,056,113,926	13,121,967,318
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
(หมายเหตุข้อ 5.7)	5,476,487,041	2,950,008,289	3,627,979,185	2,743,694,110
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้				
(หมายเหตุข้อ 5.8)	583,333,413	597,931,823	472,020,815	256,305,890
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ				
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	10,625,774,694	9,920,708,887	11,956,113,926	10,121,967,318
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย				
กำไรจากเงินลงทุน	996,527,170	492,052,314	431,458,253	181,152,263
ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	173,914,508	216,379,945	(187,869,561)	472,843,501
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	62,002,490	75,213,033	61,566,738	67,595,055
อื่นๆ	4,071,256,150	3,127,479,175	3,692,242,113	3,128,483,379
กำไรจากการปริวรรต	618,420,247	448,007,655	618,420,247	448,007,655
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	728,151,915	306,172,002	308,927,334	-
หนี้สูญได้รับคืน	462,501,862	110,732,547	413,157,358	75,930,247
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	766,122,026	234,051,188	-	-
รายได้อื่น	359,325,999	641,856,588	169,867,185	119,903,525
รวมรายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	8,238,222,367	5,651,944,447	5,507,769,667	4,493,915,625

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

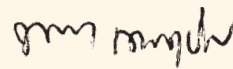
หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
ค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	4,360,241,127	3,738,409,479	3,879,476,975	3,326,977,932
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	2,578,302,853	2,172,397,989	2,404,814,766	2,068,963,695
ค่าภาษีอากร	1,067,732,835	887,776,111	945,047,223	811,966,796
ค่าธรรมเนียมและบริการ	588,854,865	382,120,443	556,497,336	377,507,200
ค่าตอบแทนกรรมการ	30,409,600	29,418,000	19,322,600	20,900,000
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	2,079,534,257	1,837,861,998	2,052,312,131	1,818,013,264
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,028,661,218	1,721,050,162	1,581,888,586	1,510,464,690
รวมค่าใช้จ่ายที่มีให้ดอกเบี้ย	<u>12,733,736,755</u>	<u>10,769,034,182</u>	<u>11,439,359,617</u>	<u>9,934,793,577</u>
กำไรก่อนภาษีเงินได้	6,130,260,306	4,803,619,152	6,024,523,976	4,681,089,366
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 3.12 และข้อ 5.16)	<u>44,090,927</u>	<u>59,883,767</u>	<u>7,608,292</u>	<u>8,030,327</u>
กำไรก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	6,086,169,379	4,743,735,385	6,016,915,684	4,673,059,039
กำไรสุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ซื้อหุ้นเพิ่มจากผู้ถือหุ้นเดิม	(17,578,563)	-	-	-
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไรสุทธิของบริษัทย่อย	<u>(51,675,132)</u>	<u>(70,676,346)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
กำไรสุทธิ	<u>6,016,915,684</u>	<u>4,673,059,039</u>	<u>6,016,915,684</u>	<u>4,673,059,039</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
(หมายเหตุข้อ 3.13 และข้อ 5.18)	2.10	1.64	2.10	1.64
กำไรต่อหุ้นปรับลด				
(หมายเหตุข้อ 3.13 และข้อ 5.18)	1.47	1.14	1.47	1.14

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายเอกศักดิ์ ฐิริผล)
 กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร



(นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์)
 กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	หุ้นบุริมสิทธิ	หุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	งบการเงินรวม			กำไร (ขาดทุน) สะสม	ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	รวม
				ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน				
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	
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)	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	(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	
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	
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	-	197,745,900	-	-	-	-	-	197,745,900	
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	39,549,180	-	-	-	-	39,549,180	
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	2,320,401,737	-	-	-	2,320,401,737	
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	(860,778,192)	-	-	(860,778,192)	
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	(1,148,149,186)	-	(1,148,149,186)	
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	2,320,401,737	(860,778,192)	(1,148,149,186)	-	311,474,359	
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	6,016,915,684	-	6,016,915,684	
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	-	-	-	-	-	-	649,751,586	649,751,586	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	-	28,708,515,860	41,053,172	5,955,007,342	(1,194,215,201)	5,873,909,444	973,355,294	40,357,625,911	

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของการเงิน

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

หน่วย : บาท

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						รวม
	ทุนหุ้นบุริมสิทธิ	ทุนหุ้นสามัญ	ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุนจากการ ตีราคาทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม	
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
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
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	-	197,745,900	-	-	-	-	197,745,900
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	-	39,549,180	-	-	-	39,549,180
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	2,320,401,737	-	-	2,320,401,737
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง							
มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	(860,778,192)	-	(860,778,192)
เงินปันผลจ่าย	-	-	-	-	-	(1,148,149,186)	(1,148,149,186)
รายการที่ยังไม่รับรู้ในงบกำไรขาดทุน	-	-	-	2,320,401,737	(860,778,192)	(1,148,149,186)	311,474,359
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	6,016,915,684	6,016,915,684
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	-	28,708,515,860	41,053,172	5,955,007,342	(1,194,215,201)	5,873,909,444	39,384,270,617

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไรสุทธิ	6,016,915,684	4,673,059,039	6,016,915,684	4,673,059,039
รายการปรับกระทบกำไรสุทธิ				
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,042,937,562	902,755,276	978,420,706	874,657,823
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุน	(458,118,506)	(175,777,359)	(458,357,820)	(195,831,650)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,476,487,041	2,950,008,289	3,627,979,185	2,743,694,110
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	583,333,413	597,931,823	472,020,815	256,305,890
หนี้สูญได้รับคืน	(397,347,962)	-	(397,347,962)	-
รายได้ดอกเบี้ยจากการตีทรัพย์ชำระหนี้	(6,709,802)	(34,811,874)	(5,476,199)	(22,427,978)
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทจากเงินลงทุน				
ในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	(479,717,958)	(114,701,005)	-	-
ขาดทุนจากการโอนหนี้ด้วยคุณภาพ	272,593,912	28,434,066	272,593,912	28,434,066
กำไรจากเงินลงทุน	(491,868,605)	(264,400,926)	(478,531,468)	(202,246,611)
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	437,545,842	(103,292,312)	348,993,420	(103,253,561)
ขาดทุนจากการด้อยค่าที่ดินและอาคาร (โอนกลับ)	(153,616,432)	-	(153,616,432)	-
ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	3,660,969	4,835,399	5,471,526	1,919,735
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย	(728,151,915)	(165,747,052)	(308,927,334)	140,424,950
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	(1,510,638,038)	263,599,004	(1,506,905,257)	263,599,004
ค่าใช้จ่ายในการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ (โอนกลับ)	-	(552,500)	-	(552,500)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง	582,650,260	1,096,301,529	78,358,100	1,272,779,192
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	554,112,846	(172,499,526)	556,535,049	(174,430,799)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	460,752,348	27,820,530	54,908,172	27,991,111
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไร				
สุทธิของบริษัทย่อย	51,675,132	70,676,346	-	-
ส่วนแบ่ง (กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุน				
ตามวิธีส่วนได้เสีย	(173,914,508)	(216,379,945)	187,869,561	(472,843,501)
กำไรสุทธิของบริษัทย่อยส่วนที่ซื้อหุ้นเพิ่ม				
จากผู้ถือหุ้นเดิม	17,578,563	-	-	-
กำไรสุทธิของบริษัทย่อยก่อนซื้อหุ้นเพิ่ม	(124,273,059)	-	-	-
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10,975,886,787	9,367,258,802	9,290,903,658	9,111,278,320

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

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(29,938,090,989)	(12,667,638,085)	(32,539,444,534)	(13,101,272,496)
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	1,415,000,000	(14,340,000,000)	1,700,000,000	(14,300,000,000)
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	865,397,407	1,609,191,313	863,671,079	1,602,963,944
เงินให้สินเชื่อ	(36,434,109,584)	(28,221,526,930)	(32,922,161,513)	(29,467,557,033)
ทรัพย์สินรอการขาย	4,343,232,826	4,967,566,776	5,566,650,146	7,058,072,387
สินทรัพย์อื่น	(1,607,478,374)	(4,355,914,134)	(1,931,583,702)	(4,261,869,282)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินฝาก	62,609,192,369	72,161,692,975	61,099,672,733	71,758,577,962
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(3,520,584,274)	2,793,556,996	(1,374,614,970)	2,900,570,287
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	(80,000,000)	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	272,589,390	(1,023,354,004)	272,589,390	(1,023,354,004)
หนี้สินอื่น	(1,985,727,900)	(602,864,116)	(1,617,382,134)	905,929,494
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงาน	6,995,307,658	29,607,969,593	8,408,300,153	31,183,339,579
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เมื่อขายและเงินลงทุนอื่น	43,157,774,465	41,045,917,960	39,819,341,919	38,731,852,550
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เมื่อขายและเงินลงทุนอื่น	(48,581,215,525)	(38,030,693,862)	(46,383,047,665)	(37,380,268,357)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	11,671,391	7,254,031	9,075,876	724,487
เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,623,210,335)	(817,812,486)	(1,451,290,829)	(734,033,843)
เงินสดจ่ายจากการซื้อสินทรัพย์อื่น	(151,453,788)	(70,241,416)	(150,508,470)	(67,688,538)
เงินสดจ่ายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อยจากการซื้อหุ้นเพิ่ม	(179,817,504)	-	-	-
เงินสดจ่ายจากการซื้อบริษัทย่อย	-	-	(637,139,225)	-
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(7,366,251,296)	2,134,424,227	(8,793,568,394)	550,586,299
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินกู้ยืมลดลง	-	(13,012,922,000)	-	(13,000,000,000)
ไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิครบหุ้นบริมสิทธิ	-	(12,996,343,750)	-	(12,996,343,750)
ใบสำคัญแสดงสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญ	237,295,080	9,023,952	237,295,080	9,023,952
เงินปันผลจ่าย	(1,148,149,186)	-	(1,148,149,186)	-
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(910,854,106)	(26,000,241,798)	(910,854,106)	(25,987,319,798)
รวม	(1,281,797,744)	5,742,152,022	(1,296,122,347)	5,746,606,080
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง				
ในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	6,882,537	32,449,557	6,882,537	32,449,557
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	(1,274,915,207)	5,774,601,579	(1,289,239,810)	5,779,055,637
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	18,857,023,139	13,082,421,560	18,855,971,105	13,076,915,468
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	17,582,107,932	18,857,023,139	17,566,731,295	18,855,971,105

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และ บริษัทย่อย
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทย โดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 8,357 คน และ 7,959 คน ตามลำดับ

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

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

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

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

ในเดือนมกราคม 2547 กระทรวงการคลังได้ประกาศแผนพัฒนาระบบสถาบันการเงิน ซึ่งระบุให้มีการจัดรูปแบบและบทบาทของระบบสถาบันการเงินใหม่ แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินดังกล่าวอาจมีผลกระทบต่อการทำงานของบริษัทเงินทุนกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ในปัจจุบัน ผู้บริหารของธนาคารและบริษัทย่อยดังกล่าวได้นำส่งแผนการดำเนินงานตามนโยบายสถาบันการเงิน 1 รูปแบบ (One Presence) ให้กับธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่ออนุมัติ โดยบริษัทย่อยจะประกอบธุรกิจเข้าซื้อเป็นธุรกิจหลักของบริษัทย่อย เมื่อวันที่ 18 พฤษภาคม 2548 ธนาคารแห่งประเทศไทยแจ้งว่า รัฐมนตรีว่าการกระทรวงการคลังเห็นชอบให้บริษัทย่อยดำเนินการตามแผนการดำเนินงานดังกล่าวข้างต้น โดยบริษัทย่อยต้องปฏิบัติตามเงื่อนไขบางประการตามที่ระบุไว้ ซึ่งบริษัทย่อยอยู่ระหว่างการดำเนินการตามนโยบายดังกล่าว

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

บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2534 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 65/182-185 อาคารชานาญเพ็ญชาติ บิสเนสเซ็นเตอร์ ชั้น 22 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจลิสซิ่งและเข้าซื้อ

บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด เป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 21 มีนาคม 2534 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 1168/55 อาคารลุมพินีทาวเวอร์ ชั้น 20 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจแฟคตอริง

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

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 แสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องแบบงบดุลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 และหนังสือเวียนที่เกี่ยวข้อง ลงวันที่ 9 กรกฎาคม 2544

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

สำหรับงบดุลรวมและงบดุลเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ซึ่งนำมาแสดงเปรียบเทียบ ได้มาจากงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันซึ่งได้ตรวจสอบแล้ว

- 2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสาขานาการทุกแห่ง และบริษัทย่อยซึ่งธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทย่อยดังกล่าวดังต่อไปนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

	ประเภทธุรกิจ	อัตราถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัทย่อย (ตรวจสอบแล้ว)		
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	99.99
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัท หลักทรัพย์	86.33
บริษัท เงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัท เงินทุน	79.33
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิซซิ่ง จำกัด	ธุรกิจ ลิซซิ่ง	66.95
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	50.63

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

	ประเภทธุรกิจ	อัตราถือหุ้น (ร้อยละ)
บริษัทย่อย (ตรวจสอบแล้ว)		
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	99.99
บริษัท เงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัท เงินทุน	79.33

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 บริษัท เงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยได้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเป็นจำนวน 2,478,750 หุ้น ราคาหุ้น 98 ล้านบาท โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาวสุทธิในงบดุลรวมและไม่ได้นำมาหักจากส่วนของผู้ถือหุ้นเนื่องจากจำนวนเงินไม่มีสาระสำคัญ

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

- 2.3 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ได้รวมส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของบริษัทร่วมของธนาคารซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบ ดังต่อไปนี้ คือ

31 ธันวาคม 2548

1. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยาเจเอฟ จำกัด
2. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด

31 ธันวาคม 2547

1. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยาเจเอฟ จำกัด
2. บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิซซิ่ง จำกัด
3. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
4. บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด

ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของบริษัทร่วมดังกล่าวแสดงยอดกำไร เป็นจำนวน 152 ล้านบาท และ 194 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ตามลำดับ ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

- 2.4 งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 มิได้รวมรายการบัญชีของบริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99) บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99) และบริษัท เฟลนิจิตแอดไวเซอร์ จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นทั้งทางตรงและทางอ้อมร้อยละ 52.46) ซึ่งไม่มีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าวแสดงไว้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 5.4

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

- 3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับธนาคาร เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่แสดงอยู่ในงบดุลภายใต้หัวข้อ “เงินสด” หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

สำหรับบริษัทย่อย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ทั้งนี้ เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ในงบทะแสบเงินสด เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีการผูกพันไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดโดยนำไปแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์อื่น

3.2 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารทุนและตราสารหนี้เป็นหลักทรัพย์สินเพื่อค้า หลักทรัพย์เมื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 เรื่องแบบบัญชีและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุนโดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสุทธิ

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่ได้มาเพื่อถือไว้ระยะสั้น ซึ่งแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราว โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้า และกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนโดยรวมอยู่ในรายได้ที่มีไขดอกเบีย ส่วนดอกเบียและเงินปันผลจากหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้เป็นรายได้ดอกเบียและเงินปันผลตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดได้ก่อน จัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาว ทั้งนี้ นอกจากจะครบกำหนดภายในหนึ่งปี บัญชีค่าเผื่อการปรับปรุงค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นเมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารจัดประเภทสิทธิที่จะได้รับ และยังไม่ได้รับคำสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งอาจได้โดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนากระบวนการเงินที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพของธนาคารเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด ทั้งนี้ ดอกเบียที่ได้รับมาในรูปตัวสัญญาใช้เงิน ธนาคารได้แสดงรวมอยู่ในสินทรัพย์อื่นในงบดุล

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุไว้โดยง่าย และไม่จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดหรือเพื่อค้าจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เมื่อขาย ซึ่งอาจแสดงเป็นเงินลงทุนระยะสั้นหรือระยะยาวขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหาร และแสดงในราคายุติธรรมโดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ได้จากการปรับ โครงสร้างหนี้จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาวและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับปรุงค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าโดยบันทึกในงบกำไรขาดทุน เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบียรับ

ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย

เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุน คำนวณโดยวิธี ดังต่อไปนี้

1. พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ คำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้ราคาเสนอซื้อเฉลี่ยของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
2. ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์ในศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
3. ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทยเป็นราคาตลาด กรณีไม่มีราคาซื้อขาย จะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุน เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่าค่าของหลักทรัพย์ได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุนรวมอยู่ในรายได้ที่มีไขดอกเบีย

3.3 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบีย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นยอดสุทธิในเงินให้สินเชื่อ

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

แนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารจัดขึ้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท และยังสามารถให้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มสำหรับสินทรัพย์จัดขึ้นสงสัยจะสูญที่ยังไม่ได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ หรือฟ้องร้องดำเนินคดีตามกฎหมาย โดยการกันเงินสร้างส่วนเพิ่มสำหรับสินทรัพย์จัดขึ้นสงสัยจะสูญดังกล่าวให้ถือปฏิบัติตั้งแต่งวดการบัญชีในรอบระยะเวลาหกเดือนหลังของปี 2547 เป็นต้นไป (หมายเหตุข้อ 5.7) นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การสอบทานเงินให้สินเชื่อและการผูกพันของธนาคารพาณิชย์ และแบบรายงานที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการสอบทานสินเชื่อตามหลักเกณฑ์ดังกล่าวพร้อมทั้งรายงานในแบบรายงานที่กำหนดแล้ว

ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้แนวทางการปฏิบัติหลายประการ เพื่อเป็นการอธิบายแนวทางที่กล่าวไว้ข้างต้นให้ชัดเจนยิ่งขึ้น ซึ่งได้แก่ หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้และหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงิน สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และรายงานต่าง ๆ ที่ต้องเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ นอกจากนี้ ธนาคารประมาณการหนี้สินสำหรับการผูกพันนอกงบดุลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอาวัล เป็นต้น โดยธนาคารได้กันเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตราการกันเงินสำรองของลูกหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบดุล

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในงวดที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คือ ราคาของหลักประกัน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคาร และอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และ/หรือผู้ประเมินราคาของธนาคาร

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนดและการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการโอนหนี้หนี้ในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียและ/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกไตรมาส และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกไตรมาส จะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

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

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารได้คำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้นเป็นกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6 ทรัพย์สินรอกการขาย

ทรัพย์สินรกรากขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามมูลค่าตีธรรมหรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่
เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาจะต่ำกว่า ในกรณีที่ธนาคารพิจารณาว่ามูลค่าที่จะขายได้มีจำนวนลดลงจะมีการตั้งค่าเผื่อ
การด้อยค่าของสินทรัพย์ขึ้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีไขดอกเบียในงบกำไรขาดทุน

3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินและอาคารแสดงในราคาที่ดินและอาคารใหม่และอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

3.7.1 การตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการของธนาคาร ได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว

3.7.2 ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคาร	20 - 50 ปี
อุปกรณ์	5 - 10 ปี

ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ตีราคาเพิ่มใหม่บันทึกปรับออกจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร

3.8 การรับรู้รายได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้บันทึกเป็นรายได้ดอกเบี้ยจากบัญชี หลังจากนั้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ดังกล่าวจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้ และเงินให้กู้ยืมและลูกหนี้โดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยตลาด

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุน คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และรวมอยู่ในรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

3.9 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารได้ตัดจำหน่ายค่าความนิยมซึ่งเกิดจากการซื้อบริษัทย่อยเพิ่มทั้งจำนวน เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.10 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำนาญ

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารจ่ายเข้ากองทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารบันทึกเงินบำนาญค้างจ่ายหลังจากหักเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในแต่ละงวดสำหรับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี และทำงานอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.11 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน

เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

3.12 ภาษีเงินได้

ค่าภาษีเงินได้ (ถ้ามี) บันทึกตามจำนวนที่จ่ายและที่ได้อัดค้างจ่ายไว้สำหรับปี

3.13 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี

กำไรต่อหุ้นปรับลดคำนวณโดยการหารกำไรสุทธิด้วยใบสำคัญแสดงสิทธิและผลรวมของจำนวนหุ้นสามัญถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก โดยสมมติว่าได้มีการแปลงหุ้นสามัญเทียบเท่าทั้งหมดไปเป็นหุ้นสามัญ ณ วันต้นปี ทั้งนี้หุ้นสามัญเทียบเท่าได้แก่ ใบสำคัญแสดงสิทธิ

3.14 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงรายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างงวดเป็นเงินบาทโดยใช้อัตรา ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

3.15 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยซึ่งใช้เพื่อบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย บันทึกเป็นรายการปรับปรุงดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่าย กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากสัญญาซึ่งใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สิน รับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารใช้วิธีการตีค่าสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าคงค้าง ณ วันสิ้นปีตามราคาตลาดโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าตามระยะเวลาที่เหลือในสัญญานับจากวันสิ้นงวด (Mark-to-Market) เพื่อให้แสดงตามมูลค่ายุติธรรม วิธีการดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย

3.16 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสำหรับสาขาต่างประเทศ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศมีการแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปีสำหรับการแปลงค่ารายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสำหรับการแปลงค่ารายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ยสำหรับการแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุน ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาต่างประเทศรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในงบกำไรขาดทุน

3.17 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. การจัดประเภทรายการใหม่

งบการเงินสำหรับปี 2547 ได้มีการจัดประเภทใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 โดยมีรายละเอียดดังนี้

การนำเสนอรายการในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-ในประเทศ (สินทรัพย์)
- สินทรัพย์อื่น
- หนี้สินอื่น
- ดอกเบี้ยค้างจ่าย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

- รายได้อื่น
- รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้

การนำเสนอรายการในงบการเงิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

- รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน-ต่างประเทศ (สินทรัพย์)
- เงินทดรองจ่าย
- เงินสำรองบำเหน็จพนักงาน
- หนี้สินอื่น

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547

- รายได้ค่านายหน้า
- รายได้อื่น

5. ข้อมูลเพิ่มเติม

5.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

5.1.1 เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
ดอกเบี้ย	7,394,726,189	6,974,620,715	7,143,382,054	6,865,664,195
ภาษีเงินได้	122,253,404	162,371,561	97,099,528	88,576,846

5.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ลดลงที่แสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น	860,778,192	399,424,651	860,778,192	399,424,651
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่ตีราคาเพิ่ม โดยนำไปบันทึกหักจากสำรองส่วนเกินทุน				
จากการตีราคาอาคาร	70,072,107	36,805,861	70,072,107	36,805,861
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจาก				
การโอนทรัพย์สินชำระหนี้	1,764,523,995	4,701,301,370	1,664,693,359	4,648,195,370
ทรัพย์สินรอการขายที่ใช้เป็น				
ที่ทำการสาขาธนาคาร	116,302,712	-	116,302,712	-
ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขาย	94,884,749	-	94,884,749	-
เงินลงทุนที่ได้จากการโอนหนี้ด้วยคุณภาพ	107,297,085	-	107,297,085	-
เงินลงทุนแปลงสภาพเป็นเงินให้สินเชื่อ				
เนื่องจากการปรับโครงสร้างหนี้	-	620,472,583	-	620,472,583
หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญ	-	3,250,000	-	3,250,000
โอนเงินสำรองอื่น ทุนสำรองตามกฎหมาย				
และทุนสำรองส่วนมูลค่าหุ้นสามัญ				
มาหักชดเชยผลขาดทุนสะสม	-	32,885,180,504	-	32,885,180,504

5.1.3 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,623,452,828	828,282,383	1,451,290,829	734,033,843
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(1,623,210,335)	(817,812,486)	(1,451,290,829)	(734,033,843)
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค้างจ่าย	242,493	10,469,897	-	-

5.1.4 การซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ซื้อหุ้นในบริษัทย่อย 2 แห่ง เพิ่มขึ้นร้อยละ 20.01 และ 0.64 ในราคา 179 ล้านบาท และ 3 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งมีผลทำให้สัดส่วนการถือหุ้นสามัญในบริษัทย่อยดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เท่ากับร้อยละ 62.89 และ 50.63 ตามลำดับ

ณ วันที่ซื้อหุ้นในบริษัทย่อยนี้ สินทรัพย์และหนี้สินตามมูลค่ายุติธรรมของบริษัทย่อยและค่าหุ้นที่ชำระมีดังนี้

	บริษัทย่อยแห่งที่ 1	บริษัทย่อยแห่งที่ 2
	บาท	บาท
งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
เงินสด	50,000	1,979,796
สินทรัพย์	3,827,108,199	1,805,790,882
หัก หนี้สิน	(2,850,792,697)	(1,515,448,260)
สินทรัพย์สุทธิก่อนหักส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	976,365,502	292,322,418
หัก ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(370,320,789)	(144,319,578)
สินทรัพย์สุทธิ	606,044,713	148,002,840
หัก เงินลงทุนในบริษัทย่อยเดิมก่อนการซื้อหุ้นเพิ่ม	(418,665,527)	(146,131,977)
ค่าความนิยมจากการลงทุนในบริษัทย่อย	(15,412,886)	638,337
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้นเพิ่มขึ้น	171,966,300	2,509,200
งบการเงินรวม		
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้นเพิ่มขึ้น	171,966,300	2,509,200
หัก เงินสด	(50,000)	(1,979,796)
เงินสดจ่ายสุทธิ	171,916,300	529,404

5.1.5 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงได้ถือตามเกณฑ์เงินสดที่ได้เสียภาษีธุรกิจเฉพาะไว้แล้ว ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้นได้ถือตามจำนวนหนี้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่บันทึกไว้ในแต่ละบัญชีและถือตามจำนวนของสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามยอดคงเหลือที่บันทึกไว้ในแต่ละประเภท

5.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(1) ในประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	4,944,486,905	223	4,944,487,128	3,765,025,330	119,295,223	3,884,320,553
ธนาคารพาณิชย์	467,013,834	964,842,368	1,431,856,202	412,023,339	7,700,010,000	8,112,033,339
ธนาคารอื่น	1,685,086	-	1,685,086	10,091,948	-	10,091,948
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน- หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	102,233,183	2,014,193,500	2,116,426,683	-	106,490,823	106,490,823
สถาบันการเงินอื่น	244,689,655	1,400,037,359	1,644,727,014	221,406,377	571,707,834	793,114,211
รวมในประเทศ	5,760,108,663	4,379,073,450	10,139,182,113	4,408,546,994	8,497,503,880	12,906,050,874
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	261,960	261,960	-	206,902	206,902
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(64,609,018)	(64,609,018)	-	(78,956,886)	(78,956,886)
รวม	5,760,108,663	4,314,726,392	10,074,835,055	4,408,546,994	8,418,753,896	12,827,300,890

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	4,887,657,315	223	4,887,657,538	3,750,358,093	119,295,223	3,869,653,316
ธนาคารพาณิชย์	461,309,993	3,667,010,000	4,128,319,993	307,314,596	7,800,010,000	8,107,324,596
ธนาคารอื่น	1,270,863	-	1,270,863	10,083,548	-	10,083,548
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน- หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	2,021,135,000	2,021,135,000	-	100,000,000	100,000,000
สถาบันการเงินอื่น	244,689,655	1,400,037,359	1,644,727,014	221,406,377	571,707,834	793,114,211
รวมในประเทศ	5,594,927,826	7,088,182,582	12,683,110,408	4,289,162,614	8,591,013,057	12,880,175,671
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	261,960	261,960	-	206,902	206,902
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(64,609,018)	(64,609,018)	-	(78,956,886)	(78,956,886)
รวม	5,594,927,826	7,023,835,524	12,618,763,350	4,289,162,614	8,512,263,073	12,801,425,687

(2) ต่างประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,656,335,512	41,332,944,975	42,989,280,487	275,744,350	10,091,420,567	10,367,164,917
เงินเยน	928,529,445	-	928,529,445	51,957,224	-	51,957,224
เงินสกุลอื่น	836,337,465	61,843,510	898,180,975	665,444,794	9,543,630	674,988,424
รวมต่างประเทศ	3,421,202,422	41,394,788,485	44,815,990,907	993,146,368	10,100,964,197	11,094,110,565
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	80,155,868	80,155,868	-	5,980,906	5,980,906
รวม	3,421,202,422	41,474,944,353	44,896,146,775	993,146,368	10,106,945,103	11,100,091,471
รวมในประเทศและต่างประเทศ	9,181,311,085	45,789,670,745	54,970,981,830	5,401,693,362	18,525,698,999	23,927,392,361

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,656,335,512	41,332,944,975	42,989,280,487	275,744,350	10,091,420,567	10,367,164,917
เงินเยน	928,529,445	-	928,529,445	51,957,224	-	51,957,224
เงินสกุลอื่น	836,337,465	61,843,510	898,180,975	665,444,794	9,543,630	674,988,424
รวมต่างประเทศ	3,421,202,422	41,394,788,485	44,815,990,907	993,146,368	10,100,964,197	11,094,110,565
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	80,155,868	80,155,868	-	5,980,906	5,980,906
รวม	3,421,202,422	41,474,944,353	44,896,146,775	993,146,368	10,106,945,103	11,100,091,471
รวมในประเทศและต่างประเทศ	9,016,130,248	48,498,779,877	57,514,910,125	5,282,308,982	18,619,208,176	23,901,517,158

- 5.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน
 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน จำแนกตามประเภทหลักทรัพย์ และประเภทตลาดซื้อคืนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

งบการเงินรวม						
	2548			2547		
	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่น	รวม	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่น	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	4,500,000,000	-	4,500,000,000	9,500,000,000	-	9,500,000,000
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	28,625,000,000	-	28,625,000,000	25,040,000,000	-	25,040,000,000
รวม	33,125,000,000	-	33,125,000,000	34,540,000,000	-	34,540,000,000

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
	2548			2547		
	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่น	รวม	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย	ตลาดซื้อคืนอื่น	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	4,500,000,000	-	4,500,000,000	9,500,000,000	-	9,500,000,000
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบสถาบันการเงิน	28,300,000,000	-	28,300,000,000	25,000,000,000	-	25,000,000,000
รวม	32,800,000,000	-	32,800,000,000	34,500,000,000	-	34,500,000,000

- 5.4 เงินลงทุน
 5.4.1 เงินลงทุนชั่วคราว

งบการเงินรวม								
	2548				2547			
	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								
และรัฐวิสาหกิจ	286,401,065	513,984	(2,263,578)	284,651,471	1,251,758,702	125,139	(557,460)	1,251,326,381
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	8,997,967	56,599	-	9,054,566	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	285,342,901	228,990	(98,913,612)	186,658,279	174,883,243	1,956,054	(9,505,470)	167,333,827
ตราสารทุนไม่อยู่ในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	146,597,028	-	-	146,597,028	-	-	-	-
รวม	727,338,961	799,573	(101,177,190)	626,961,344	1,426,641,945	2,081,193	(10,062,930)	1,418,660,208
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(100,377,617)			-	(7,981,737)			-
รวม	626,961,344			626,961,344	1,418,660,208			1,418,660,208

งบการเงินรวม								
	2548				2547			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	18,486,847,752	10,319,351	(80,960,135)	18,416,206,968	22,795,619,661	2,744,928	(34,557,403)	22,763,807,186
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	300,337,130	3,196,321	(2,465,869)	301,067,582	30,450,149	2,921	(22,714)	30,430,356
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	1,379,409	1,830,823	-	3,210,232	-	-	-	-
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	328,581,433	-	(13,433)	328,568,000	-	-	-	-
	19,117,145,724	15,346,495	(83,439,437)	19,049,052,782	22,826,069,810	2,747,849	(34,580,117)	22,794,237,542
หัก ค่าเมื่อการปรับมูลค่า	(68,092,942)			-	(31,832,268)			-
รวม	19,049,052,782			19,049,052,782	22,794,237,542			22,794,237,542
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	725,227,587			615,227,587	527,386,301			417,386,301
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,053,550,000			2,053,550,000	-			-
รวม	2,778,777,587			2,668,777,587	527,386,301			417,386,301
หัก ค่าเมื่อการด้อยค่า	(110,000,000)			-	(110,000,000)			-
รวม	2,668,777,587			2,668,777,587	417,386,301			417,386,301
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	22,344,791,713			22,344,791,713	24,630,284,051			24,630,284,051

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร								
	2548				2547			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	286,401,065	513,984	(2,263,578)	284,651,471	1,251,758,702	125,139	(557,460)	1,251,326,381
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	8,997,967	56,599	-	9,054,566	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	285,342,901	228,990	(98,913,612)	186,658,279	172,962,366	1,956,054	(9,500,000)	165,418,420
	580,741,933	799,573	(101,177,190)	480,364,316	1,424,721,068	2,081,193	(10,057,460)	1,416,744,801
หัก ค่าเมื่อการปรับมูลค่า	(100,377,617)			-	(7,976,267)			-
รวม	480,364,316			480,364,316	1,416,744,801			1,416,744,801
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	17,806,546,883	10,319,351	(77,071,622)	17,739,794,612	22,219,371,780	2,569,871	(32,518,845)	22,189,422,806
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	300,337,130	3,196,321	(2,465,869)	301,067,582	30,450,149	2,921	(22,714)	30,430,356
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	328,581,433	-	(13,433)	328,568,000	-	-	-	-
	18,435,465,446	13,515,672	(79,550,924)	18,369,430,194	22,249,821,929	2,572,792	(32,541,559)	22,219,853,162
หัก ค่าเมื่อการปรับมูลค่า	(66,035,252)			-	(29,968,767)			-
รวม	18,369,430,194			18,369,430,194	22,219,853,162			22,219,853,162
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	725,227,587			615,227,587	527,386,301			417,386,301
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,053,550,000			2,053,550,000	-			-
รวม	2,778,777,587			2,668,777,587	527,386,301			417,386,301
หัก ค่าเมื่อการด้อยค่า	(110,000,000)			-	(110,000,000)			-
รวม	2,668,777,587			2,668,777,587	417,386,301			417,386,301
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	21,518,572,097			21,518,572,097	24,053,984,264			24,053,984,264

5.4.2 เงินลงทุนระยะยาว

งบการเงินรวม								
	2548				2547			
	ราคาทุน/ราคา ทุนดัดจำหน่วย บาท	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาทุน/ราคา ทุนดัดจำหน่วย บาท	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	14,947,200,296	3,716,221	(424,517,172)	14,526,399,345	6,003,791,675	57,986,620	(180,445,862)	5,881,332,433
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,489,648,820	116,300	(69,928,560)	2,419,836,560	2,253,967,856	17,235,814	(23,265,079)	2,247,938,591
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	3,235,252,413	34,119,419	(622,162,681)	2,647,209,151	3,207,175,964	113,523,508	(236,702,586)	3,083,996,886
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,214,778,011	-	(14,478,036)	1,200,299,975	-	-	-	-
	21,886,879,540	37,951,940	(1,131,086,449)	20,793,745,031	11,464,935,495	188,745,942	(440,413,527)	11,213,267,910
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,093,134,509)			-	(251,667,585)			-
รวม	20,793,745,031			20,793,745,031	11,213,267,910			11,213,267,910
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	7,939,585,211	-	(137,631,551)	7,801,953,660	8,246,655,937	-	(77,007,227)	8,169,648,710
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,730,965,084	-	-	1,730,965,084	1,468,845,965	-	-	1,468,845,965
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,232,130,000	-	-	1,232,130,000	1,953,300,000	-	-	1,953,300,000
	10,902,680,295	-	(137,631,551)	10,765,048,744	11,668,801,902	-	(77,007,227)	11,591,794,675
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน ความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	6,536,750,509			6,790,469,801	7,696,831,200			8,717,192,629
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน ความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	27,982,859			18,669,849	26,561,114			16,605,578
รวม	6,564,733,368			6,809,139,650	7,723,392,314			8,733,798,207
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(356,432,960)			-	(711,816,710)			-
รวม	6,208,300,408			6,809,139,650	7,011,575,604			8,733,798,207
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	37,904,725,734			38,367,933,425	29,893,645,416			31,538,860,792

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

	2548				2547			
	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา	กำไร	ขาดทุน	มูลค่ายุติธรรม
	ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น		ทุนตัดจำหน่าย	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ที่ยังไม่เกิดขึ้น	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	14,947,200,296	3,716,221	(424,517,172)	14,526,399,345	6,003,791,675	57,986,620	(180,445,862)	5,881,332,433
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,489,648,820	116,300	(69,928,560)	2,419,836,560	2,251,627,524	14,817,689	(23,265,079)	2,243,180,134
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,214,778,011	-	(14,478,036)	1,200,299,975	-	-	-	-
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	3,052,527,964	20,035,897	(557,642,501)	2,514,921,360	3,083,788,282	96,143,377	(166,194,176)	3,013,737,483
	21,704,155,091	23,868,418	(1,066,566,269)	20,661,457,240	11,339,207,481	168,947,686	(369,905,117)	11,138,250,050
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(1,042,697,851)			-	(200,957,431)			-
รวม	20,661,457,240			20,661,457,240	11,138,250,050			11,138,250,050
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล	7,939,585,211	-	(137,631,551)	7,801,953,660	8,210,780,038	-	(77,007,227)	8,133,772,811
และรัฐวิสาหกิจ								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,730,965,084	-	-	1,730,965,084	1,468,845,965	-	-	1,468,845,965
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,232,130,000	-	-	1,232,130,000	1,953,300,000	-	-	1,953,300,000
รวม	10,902,680,295	-	(137,631,551)	10,765,048,744	11,632,926,003	-	(77,007,227)	11,555,918,776
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน								
ความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	6,361,799,751			6,506,816,634	7,598,113,689			8,541,897,802
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ใน								
ความต้องการ								
ของตลาดต่างประเทศ	27,982,859			18,669,849	26,561,114			16,605,578
รวม	6,389,782,610			6,525,486,483	7,624,674,803			8,558,503,380
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(339,889,019)			-	(711,272,769)			-
รวม	6,049,893,591			6,525,486,483	6,913,402,034			8,558,503,380
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	37,614,031,126			37,951,992,467	29,684,578,087			31,252,672,206

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงินรวมได้รวมตัวสัญญาใช้เงินและสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 5,905 ล้านบาท และ 6,192 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะของธนาคารจำนวน 5,869 ล้านบาท และ 6,156 ล้านบาท ตามลำดับ จากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 5,853 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือจำนวน 6,150 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในระหว่างปี 2548 บสท. ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำนวน 393 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ และในระหว่างปี 2547 บสท. ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำนวน 681 ล้านบาท และ 112 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่เหลืออยู่ระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคาสินทรัพย์ โดย บสท. ก่อนออกตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ซึ่งอาจมีโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 5.6 และข้อ 5.25)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุนประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	97,771,416	142,088,619	18,203,943	28,517,358
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	4,831,052	48,681,640	(5,494,007)	64,667,117
- เงินลงทุนทั่วไป	433,316,591	739,117,698	433,234,041	640,485,862
- ขาดทุนจากการขายเงินลงทุนให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(649,894)	-	-	-
	<u>535,269,165</u>	<u>929,887,957</u>	<u>445,943,977</u>	<u>733,670,337</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน (โอนกลับ)	(73,208,750)	248,000,000	(77,208,750)	248,000,000
ขาดทุนจากการโอนเปลี่ยนประเภทหลักทรัพย์	-	18,400,000	-	18,400,000
ขาดทุนที่ยังไม่ได้เกิดขึ้น				
จากหลักทรัพย์เพื่อค้า	91,668,703	286,136,648	91,694,474	286,118,074
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทจาก				
เงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	479,717,958	114,701,005	-	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	(333,437,009)	65,987,642	(333,437,009)	65,987,642
ลดลงระหว่างปี	<u>(860,778,192)</u>	<u>(399,424,651)</u>	<u>(860,778,192)</u>	<u>(399,424,651)</u>
ยอดปลายปี	<u>(1,194,215,201)</u>	<u>(333,437,009)</u>	<u>(1,194,215,201)</u>	<u>(333,437,009)</u>

5.4.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	งบการเงินรวม							
	2548				2547			
	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								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	18,443,388,780	14,770,858,020	219,801,248	33,434,048,048	22,638,991,741	4,596,562,068	1,563,857,527	28,799,411,336
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	300,337,130	2,489,648,820	-	2,789,985,950	30,450,149	2,140,669,631	113,298,225	2,284,418,005
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	328,581,433	1,214,778,011	-	1,543,359,444	-	-	-	-
รวม	19,072,307,343	18,475,284,851	219,801,248	37,767,393,442	22,669,441,890	6,737,231,699	1,677,155,752	31,083,829,341
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(67,942,333)	(473,654,976)	(33,417,703)	(575,015,012)	(29,968,773)	(37,973,248)	(92,378,754)	(160,320,775)
รวม	<u>19,004,365,010</u>	<u>18,001,629,875</u>	<u>186,383,545</u>	<u>37,192,378,430</u>	<u>22,639,473,117</u>	<u>6,699,258,451</u>	<u>1,584,776,998</u>	<u>30,923,508,566</u>
ตราสารหนี้ที่จะถึงครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล	-	1,563,339,963	6,376,245,248	7,939,585,211	-	392,000,000	7,854,655,937	8,246,655,937
และรัฐวิสาหกิจ								
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	725,227,587	1,730,965,084	-	2,456,192,671	527,386,301	1,468,654,053	191,912	1,996,232,266
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,053,550,000	-	1,232,130,000	3,285,680,000	-	1,953,300,000	-	1,953,300,000
รวม	2,778,777,587	3,294,305,047	7,608,375,248	13,681,457,882	527,386,301	3,813,954,053	7,854,847,849	12,196,188,203
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(110,000,000)	-	-	(110,000,000)	(110,000,000)	-	-	(110,000,000)
รวม	<u>2,668,777,587</u>	<u>3,294,305,047</u>	<u>7,608,375,248</u>	<u>13,571,457,882</u>	<u>417,386,301</u>	<u>3,813,954,053</u>	<u>7,854,847,849</u>	<u>12,086,188,203</u>
รวมตราสารหนี้	<u>21,673,142,597</u>	<u>21,295,934,922</u>	<u>7,794,758,793</u>	<u>50,763,836,312</u>	<u>23,056,859,418</u>	<u>10,513,212,504</u>	<u>9,439,624,847</u>	<u>43,009,696,769</u>

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร								
	2548				2547			
	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								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	17,806,546,883	14,727,399,048	219,801,248	32,753,747,179	22,219,371,780	4,439,934,148	1,563,857,527	28,223,163,455
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	300,337,130	2,489,648,820	-	2,789,985,950	30,450,149	2,140,669,631	110,957,893	2,282,077,673
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	328,581,433	1,214,778,011	-	1,543,359,444	-	-	-	-
รวม	18,435,465,446	18,431,825,879	219,801,248	37,087,092,573	22,249,821,929	6,580,603,779	1,674,815,420	30,505,241,128
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(66,035,252)	(471,673,544)	(33,417,703)	(571,126,499)	(29,968,767)	(36,109,753)	(94,796,879)	(160,875,399)
รวม	18,369,430,194	17,960,152,335	186,383,545	36,515,966,074	22,219,853,162	6,544,494,026	1,580,018,541	30,344,365,729
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	-	1,563,339,963	6,376,245,248	7,939,585,211	-	392,000,000	7,818,780,038	8,210,780,038
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	725,227,587	1,730,965,084	-	2,456,192,671	527,386,301	1,468,654,053	191,912	1,996,232,266
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,053,550,000	-	1,232,130,000	3,285,680,000	-	1,953,300,000	-	1,953,300,000
รวม	2,778,777,587	3,294,305,047	7,608,375,248	13,681,457,882	527,386,301	3,813,954,053	7,818,971,950	12,160,312,304
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(110,000,000)	-	-	(110,000,000)	(110,000,000)	-	-	(110,000,000)
รวม	2,668,777,587	3,294,305,047	7,608,375,248	13,571,457,882	417,386,301	3,813,954,053	7,818,971,950	12,050,312,304
รวมตราสารหนี้	21,038,207,781	21,254,457,382	7,794,758,793	50,087,423,956	22,637,239,463	10,358,448,079	9,398,990,491	42,394,678,033

หุ้นในบริษัทที่ธนาคารถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วมีสัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินดังต่อไปนี้

5.4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

งบการเงินรวม					
2548					
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภทหลักทรัพย์ที่ลงทุน	ร้อยละของหลักทรัพย์ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	315,444,828
บริษัท สำนักงานกฎหมาย					
กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท เพลินจิตแอนด์ไวเซอรี่ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	หุ้นสามัญ	52.46%	19,999,930	20,214,743
บริษัทร่วม					
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	549,999,960	755,252,141
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน					
อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	46.96%	57,943,810	155,530,403
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				729,943,040	1,246,442,115
หัก สำรองทั่วไปในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				-	(150,000,000)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				729,943,040	1,096,442,115

งบการเงินรวม					
2547					
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	304,152,179
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท เฟลนิจต์แอนด์ไวเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	หุ้นสามัญ	49.66%	23,999,930	30,709,096
บริษัทร่วม					
บริษัท อยูธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	126,007,319
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินการกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	549,999,960	643,894,200
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	46.26%	57,943,810	143,222,964
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	36.65%	244,095,617	285,548,651
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				1,125,536,117	1,533,534,409

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
2548					
ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	315,444,828
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,999,940	1,334,731,662
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	86.33%	637,139,225	639,215,901
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	79.33%	1,739,429,834	1,135,833,158
				500,000,000	500,000,000
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	66.95%	529,624,560	637,572,783
บริษัท อยูธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	50.63%	150,006,660	158,499,189
บริษัท เฟลนิจต์แอนด์ไวเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	หุ้นสามัญ	52.46%	4,000,000	4,042,963
บริษัทร่วม					
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินการกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	549,999,960	755,252,141
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	46.96%	51,263,810	148,850,403
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				6,263,463,329	5,629,443,028
หัก สำรองทั่วไปในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม				-	(150,000,000)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				6,263,463,329	5,479,443,028

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

2547

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	304,152,179
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.99%	999,999,940	1,002,039,931
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	79.33%	1,739,429,834	919,403,383
				500,000,000	500,000,000
บริษัท เพลินจิตแอดไวเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	หุ้นสามัญ	49.66%	4,000,000	5,118,198
บริษัทร่วม					
บริษัท อยูธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	126,007,319
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	549,999,960	643,894,200
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	46.26%	51,263,810	136,542,964
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	36.65%	204,843,617	246,296,650
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				4,299,033,961	3,883,454,824

ในเดือนธันวาคม 2548 ธนาคารได้ซื้อหุ้นสามัญบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จำนวน 51.8 ล้านหุ้น ในราคาหุ้นละ 12.30 บาท เป็นจำนวน 637.14 ล้านบาท จากบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ภายหลังการซื้อหุ้นดังกล่าวธนาคารจะมีสัดส่วนการถือหุ้นในบริษัทดังกล่าวเท่ากับร้อยละ 86.33 ซึ่งเดิมธนาคารถือหุ้นในบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ทางอ้อมโดยผ่านบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ในสัดส่วนร้อยละ 79.33 ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงโครงสร้างการถือหุ้นดังกล่าวเพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายการกำกับแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision)

ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งสรุปจากงบการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งไม่ได้นำมารวมในงบการเงินรวมดังกล่าวข้างต้นมีดังต่อไปนี้

บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด

งบดุล (อย่างย่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
	2548	2547
สินทรัพย์	591,532,793	480,777,156
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน	276,075,347	176,612,810
ส่วนของผู้ถือหุ้น	315,457,446	304,164,346
	<u>591,532,793</u>	<u>480,777,156</u>

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

หน่วย : บาท

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
	2548	2547
รายได้	525,620,286	477,209,180
ค่าใช้จ่าย	514,327,186	464,161,341
กำไรสุทธิ	11,293,100	13,047,839
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	11.29	13.05

บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบดุล (อย่างย่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
	2548	2547
สินทรัพย์	13,697,209	38,183,016
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน	35,952,586	58,105,894
ส่วนของผู้ถือหุ้น	(22,255,377)	(19,922,878)
	13,697,209	38,183,016

บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
	2548	2547
รายได้	126,472,021	127,118,256
ค่าใช้จ่าย	128,804,519	121,165,406
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(2,332,498)	5,952,850
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(11.66)	29.76

บริษัท เฟลนิจิตแอดไวเซอร์ จำกัด
งบดุล (อย่างย่อ)
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
	2548	2547
สินทรัพย์	40,529,627	57,671,749
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน	100,000	6,589,772
ส่วนของผู้ถือหุ้น	40,429,627	51,081,977
	40,529,627	57,671,749

บริษัท เพลินจิตแอดไวเซอร์ จำกัด
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
	2548	2547
รายได้	6,683,199	64,415,812
ค่าใช้จ่าย	7,435,549	52,847,996
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(752,350)	11,567,816
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน	(0.19)	2.89

ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ซึ่งสรุปจากงบการเงินของ บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ดังนี้

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

	หน่วย : บาท	
	2548	2547
สินทรัพย์		
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	15,256,514	4,545,986
เงินลงทุนสุทธิ	1,912,359	1,912,359
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	19,107,776,608	20,701,685,242
เงินให้กู้ยืม ลูกหนี้และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	2,078,152,808	737,813,325
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,185,160,851	4,728,527,194
อุปกรณ์สุทธิ	6,913,488	6,122,700
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	733,577,150	193,867,980
เงินทดรองจ่าย	180,515,442	110,529,387
สินทรัพย์อื่น	38,773,948	26,232,892
รวมสินทรัพย์	29,348,039,168	26,511,237,065
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
เงินกู้ยืม	27,638,126,648	25,451,431,425
หนี้สินอื่น	375,177,655	57,763,774
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,334,734,865	1,002,041,866
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	29,348,039,168	26,511,237,065

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

	2548	2547
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	408,482,931	163,916,870
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	<u>375,656,018</u>	<u>92,024,699</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	32,826,913	71,892,171
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,036,342,405	545,700,006
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	<u>(727,629)</u>	<u>(220,949)</u>
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(2,002,787,863)	(473,586,886)
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	1,756,134,197	705,535,540
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	<u>420,653,335</u>	<u>176,620,799</u>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(667,307,001)	55,327,855
ภาษีเงินได้	<u>-</u>	<u>4,777,404</u>
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>(667,307,001)</u>	<u>50,550,451</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(6.10)	0.58

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม
“ตรวจสอบแล้ว”

	2548	หน่วย : บาท 2547
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(667,307,001)	50,550,451
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	2,036,342,405	545,700,006
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(727,629)	(220,949)
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	(479,717,958)	(114,701,005)
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2,664,219	2,133,493
รายได้ดอกเบี้ยหักจากการตีทรัพย์สินชำระหนี้	(1,233,603)	(12,383,896)
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย (โอนกลับ)	85,543,091	(38,751)
ขาดทุนจากการขายทรัพย์สินถาวร	-	427,148
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(419,224,581)	(306,172,002)
ส่วนได้เสียในขาดทุนที่ยังไม่ได้แบ่งในบริษัทย่อย	-	504,314
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น	2,653,292	1,213,187
เงินบำเหน็จพนักงานเพิ่มขึ้น	3,914	-
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้น	2,858,563	343,385
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	561,854,712	167,355,381
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	(3,134,281,829)	(17,380,648,454)
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	305,210,276	483,651,362
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ระยะยาว	-	424,090
ทรัพย์สินรอการขาย	(722,713,602)	(2,114,539,611)
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	(143,061,063)	(169,814,627)
เงินทดรองจ่าย	(69,986,055)	(78,029,275)
สินทรัพย์อื่น	(12,399,220)	(4,377,669)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	3,735,184	(2,932,003)
เงินประกันการเช่าทรัพย์สิน	1,007,277	(1,586,194)
เงินมัดจำการซื้อทรัพย์สินรอการขาย	51,726,800	(17,183,600)
หนี้สินอื่น	993,871	2,277,176
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(3,157,913,649)	(19,115,403,424)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	45,540,327
เงินสดจ่ายในการซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	(456,797)	(321,856)
เงินสดจ่ายจากการซื้ออุปกรณ์	(2,858,759)	(1,779,389)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(3,315,556)	43,439,082
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น	2,205,939,733	18,829,897,559
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	1,000,000,000	229,527,500
เงินปันผลจ่าย	(34,000,000)	-
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	3,171,939,733	19,059,425,059
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	10,710,528	(12,539,283)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	4,545,986	17,085,269
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	15,256,514	4,545,986
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด		
เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้		
ดอกเบี้ยจ่าย	373,002,726	90,811,512
ภาษีเงินได้	23,194,945	8,281,024

เงินลงทุนในหุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต	41,141,530	41,141,530	41,141,530	41,141,530
การพาณิชย์	39,500,000	39,500,000	39,500,000	39,500,000
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	31,680,000	31,680,000	25,000,000	25,000,000
ธุรกิจบริการ	58,968,238	54,932,754	54,932,754	54,932,754
อื่นๆ	44,995	44,995	44,995	44,995
รวม	171,334,763	167,299,279	160,619,279	160,619,279

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เงินลงทุนเผื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปในงบการเงินเฉพาะของธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว จำนวน 6 บริษัท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพของบริษัทดังกล่าวจำนวน 5 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาหุ้น 156 ล้านบาท และ 601 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 146 ล้านบาท และ 351 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญของบริษัทดังกล่าว จำนวน 7 บริษัท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 เป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญ และหุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพของบริษัท ดังกล่าว จำนวน 7 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาหุ้น 160 ล้านบาท และ 606 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 150 ล้านบาท และ 356 ล้านบาท ตามลำดับ

5.5 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

หลักทรัพย์รัฐบาลตามราคาตราไว้จำนวน 18,547 ล้านบาท และ 8,824 ล้านบาท ใช้เป็นหลักประกันการผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ตามลำดับ

5.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	53,967,284,142	55,765,813,856	48,216,782,446	49,781,377,717
เงินให้กู้ยืม	266,135,948,253	257,491,323,229	277,728,935,550	263,747,248,970
ตั๋วเงิน	114,827,655,164	99,131,500,409	112,912,673,705	97,090,947,858
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	9,568,743,690	3,437,077,616	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าระยะยาว	4,716,755,729	-	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง	1,368,343,860	-	-	-
อื่นๆ	4,181,120,697	4,648,664,228	3,785,181,066	4,525,235,780
รวม	454,765,851,535	420,474,379,338	442,643,572,767	415,144,810,325
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(1,646,214,928)	(372,443,930)	(46,844,160)	(36,381,063)
รวม	453,119,636,607	420,101,935,408	442,596,728,607	415,108,429,262
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,434,048,642	2,696,138,316	2,098,044,915	2,328,079,559
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(20,914,135,935)	(20,088,386,404)	(18,288,790,593)	(18,061,214,681)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(520,121,747)	(774,776,870)	(445,934,430)	(701,168,391)
รวม	434,119,427,567	401,934,910,450	425,960,048,499	398,674,125,749

(2) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี*	176,094,909,750	152,010,218,527	150,629,274,109	135,449,667,681
เกิน 1 ปี	278,670,941,785	268,464,160,811	292,014,298,658	279,695,142,644
รวม	454,765,851,535	420,474,379,338	442,643,572,767	415,144,810,325
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(1,646,214,928)	(372,443,930)	(46,844,160)	(36,381,063)
รวม	453,119,636,607	420,101,935,408	442,596,728,607	415,108,429,262
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2,434,048,642	2,696,138,316	2,098,044,915	2,328,079,559
รวม	455,553,685,249	422,798,073,724	444,694,773,522	417,436,508,821
*รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว				

(3) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

	งบการเงินรวม					
	2548			2547		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	442,407,960,275	27,871,992	442,435,832,267	407,360,570,158	42,781,492	407,403,351,650
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10,097,830,905	591,574,460	10,689,405,365	10,485,017,790	585,419,567	11,070,437,357
เงินสกุลอื่นๆ	1,057,082,622	583,531,281	1,640,613,903	1,602,851,225	397,739,106	2,000,590,331
รวม	453,562,873,802	1,202,977,733	454,765,851,535	419,448,439,173	1,025,940,165	420,474,379,338
หัก รายได้รอการตัดบัญชี			(1,646,214,928)			(372,443,930)
รวม			453,119,636,607			420,101,935,408
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ			2,434,048,642			2,696,138,316
รวม			455,553,685,249			422,798,073,724

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2548			2547		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	430,286,178,237	27,871,992	430,314,050,229	402,041,977,187	31,805,450	402,073,782,637
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10,097,334,175	591,574,460	10,688,908,635	10,485,017,790	585,419,567	11,070,437,357
เงินสกุลอื่นๆ	1,057,082,622	583,531,281	1,640,613,903	1,602,851,225	397,739,106	2,000,590,331
รวม	441,440,595,034	1,202,977,733	442,643,572,767	414,129,846,202	1,014,964,123	415,144,810,325
หัก รายได้รอการตัดบัญชี			(46,844,160)			(36,381,063)
รวม			442,596,728,607			415,108,429,262
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ			2,098,044,915			2,328,079,559
รวม			444,694,773,522			417,436,508,821

(4) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม					
	2548					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	8,430,147,570	333,165,192	123,941,464	329,043,568	1,975,752,256	11,192,050,050
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	200,537,033,863	2,699,768,070	5,528,009,881	4,188,233,312	22,309,770,192	235,262,815,318
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	33,661,367,815	620,906,559	1,131,264,592	5,194,854,412	8,600,840,844	49,209,234,222
การสาธารณูปโภคและบริการ	70,487,312,695	1,147,756,522	1,956,450,669	1,261,229,797	3,812,552,581	78,665,302,264
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	42,935,396,410	1,055,303,816	730,998,714	654,968,588	4,609,507,593	49,986,175,121
อื่นๆ	28,492,185,098	486,224,591	199,276,900	205,308,054	1,067,279,917	30,450,274,560
รวม	384,543,443,451	6,343,124,750	9,669,942,220	11,833,637,731	42,375,703,383	454,765,851,535
หัก รายได้รอการตัดบัญชี						(1,646,214,928)
รวม						453,119,636,607
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						2,434,048,642
						455,553,685,249

	งบการเงินรวม					
	2547					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	9,202,988,584	425,809,863	208,630,832	371,979,985	2,005,309,398	12,214,718,662
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	187,663,571,103	2,501,268,188	3,635,763,051	4,976,812,702	23,889,573,342	222,666,988,386
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	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

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2548					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	8,241,471,877	317,034,870	108,764,978	329,043,568	793,197,629	9,789,512,922
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	196,807,610,545	2,509,956,079	5,242,688,577	4,134,439,481	12,469,459,673	221,164,154,355
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	32,725,983,782	543,188,454	1,069,538,113	5,112,159,128	4,845,178,138	44,296,047,615
การสาธารณูปโภคและบริการ	69,310,229,905	1,137,688,796	1,944,092,203	1,241,250,002	1,886,363,232	75,519,624,138
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	42,584,798,180	983,418,330	654,565,147	560,989,406	612,680,419	45,396,451,482
อื่นๆ	45,632,524,456	140,637,964	159,672,009	175,481,862	369,465,964	46,477,782,255
รวม	395,302,618,745	5,631,924,493	9,179,321,027	11,553,363,447	20,976,345,055	442,643,572,767
หัก รายได้รอการตัดบัญชี						(46,844,160)
รวม						442,596,728,607
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						2,098,044,915
						444,694,773,522

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
2547						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	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
อื่น ๆ	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

(5) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

งบการเงินรวม				
2548				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี่ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์จัดชั้นปกติ	729,346,482	729,346,482	-	-
จัดชั้นปกติ	385,213,130,093	94,875,546,611	1	1,413,136,864
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	6,386,590,814	662,084,728	2	43,401,378
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,851,902,088	2,261,673,424	20	664,391,357
จัดชั้นสงสัย	11,943,421,674	4,386,065,902	50	2,729,526,953
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	43,075,509,026	9,562,526,701	100	9,785,471,902
รวม	457,199,900,177	112,477,243,848		14,635,928,454**
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(1,646,214,928)			
รวม	455,553,685,249			
สำรองส่วนเกิน				6,278,207,481*
				20,914,135,935

งบการเงินรวม				
2547				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี่ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพ์จัดชั้นปกติ	712,993,331	-	-	-
จัดชั้นปกติ	351,979,004,356	80,828,254,411	1	1,744,727,633
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		15,961,376,995**
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(372,443,930)			
รวม	422,798,073,724			
สำรองส่วนเกิน				4,127,009,409*
				20,088,386,404

- (* รวมค่าเผื่อนี้ส่งสละสัญญาของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ร้อยละ 1 ของ 27,638 ล้านบาท และ 25,451 ล้านบาท เป็นจำนวน 276 ล้านบาท และ 255 ล้านบาท ตามลำดับ รวมค่าเผื่อนี้ส่งสละสัญญาของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ร้อยละ 1 ของ 1,361 ล้านบาท และ 700 ล้านบาท เป็นจำนวน 14 ล้านบาท และ 7 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นรายการตัดบัญชีระหว่างกันจากหนี้ชั้นปกติในงบการเงินรวม นอกจากนั้นได้รวมค่าเผื่อนี้ส่งสละสัญญาของสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 161 และ 178 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2548 รวมประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุล 470 ล้านบาท)
- (** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 386 ล้านบาท และ 592 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่รวมค่าเผื่อนี้ส่งสละสัญญาของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 65 ล้านบาท และ 79 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อนี้ส่งสละสัญญาของสินทรัพย์อื่น ที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 161 และ 178 ล้านบาท ตามลำดับ)

**งบการเงินเฉพาะของธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์
กรุงศรีอยุธยา จำกัด**

2548

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	370,249,745,868	86,141,190,865	1	1,284,838,477
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,955,759,934	439,108,571	2	36,764,207
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,740,464,463	2,221,715,080	20	656,399,689
จัดชั้นสงสัย	11,783,533,416	4,345,388,655	50	2,708,566,500
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42,495,100,196	9,241,565,941	100	9,464,781,060
รวม	440,224,603,877	102,388,969,112		14,151,349,933
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(46,844,160)			
รวม	440,177,759,717			
สำรองส่วนเกิน				6,075,974,066*
				20,227,323,999

**งบการเงินเฉพาะของธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์
กรุงศรีอยุธยา จำกัด**

2547

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	344,966,068,182	75,863,265,634	1	1,536,083,272
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		15,419,789,057
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(36,381,063)			
รวม	414,638,790,908			
สำรองส่วนเกิน				3,855,609,628*
				19,275,398,685

- (* รวมค่าเผื่อนี้ส่งสละสัญญาของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ร้อยละ 1 ของ 27,638 ล้านบาท และ 25,451 ล้านบาท เป็นจำนวน 276 ล้านบาท และ 255 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นรายการตัดบัญชีระหว่างกันจากหนี้ชั้นปกติในงบการเงินรวม นอกจากนั้นได้รวมค่าเผื่อนี้ส่งสละสัญญาของสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 161 และ 178 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2548 รวมประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุล 470 ล้านบาท)

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
2548				
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	396,688,746,989	113,463,742,529	1	1,558,063,993**
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	5,672,330,247	375,125,775	2	35,484,551
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,357,640,381	2,057,559,053	20	623,568,484
จัดชั้นสงสัย	11,662,360,172	4,310,495,249	50	2,691,119,796
จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย	21,360,539,893	8,200,352,010	100	8,411,913,502
รวม	444,741,617,682	128,407,274,616		13,320,150,326***
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(46,844,160)			
รวม	444,694,773,522			
สำรองส่วนเกิน				4,968,640,267****
				18,288,790,593

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

(** รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ร้อยละ 1 ของ 27,638 ล้านบาท และ 25,451 ล้านบาท เป็นจำนวน 276 ล้านบาท และ 255 ล้านบาท ตามลำดับ และรวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท ออยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลเพคเตอร์ส จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ร้อยละ 1 ของ 1,361 ล้านบาท และ 700 ล้านบาท เป็นจำนวน 14 ล้านบาท และ 7 ล้านบาท ตามลำดับ)

(*** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 312 ล้านบาท และ 519 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 65 ล้านบาท และ 79 ล้านบาท ตามลำดับ และ ไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องกับ เงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 161 และ 178 ล้านบาท ตามลำดับ)

(**** รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสียของสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำนวน 161 และ 178 ล้านบาท ตามลำดับ และสำหรับปี 2548 รวมประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุล 470 ล้านบาท)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารได้ออนไลน์ทรัพย์สินด้วยคุณภาพให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ซึ่งมี มูลหนี้หลังหักสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 108 ล้านบาท และ 46 ล้านบาท ตามลำดับ มูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ ด้วยคุณภาพดังกล่าวอยู่ระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคาจาก บสท. ก่อนออกตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ให้แก่ ธนาคารและบริษัทย่อยตามวันที่ได้รับโอนสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวโดยหักออกจากบัญชีเงินให้ สินเชื่อและแสดงสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. ในเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 5.4.2 และข้อ 5.25) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ จำนวน 5,853 ล้านบาท และ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีตัวสัญญาใช้เงินคงเหลือ จำนวน 6,150 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ โดยในระหว่างปี 2548 บสท. ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำนวน 393 ล้านบาท และ 36 ล้านบาท ตามลำดับ และในระหว่างปี 2547 บสท. ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำนวน 681 ล้านบาท และ 112 ล้านบาท ตามลำดับ

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารและ บบส.กรุงศรีอยุธยา มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท			
2548			
	ธนาคาร	บบส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บบส. กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	41,736	21,348	63,084
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	9.28	93.49	13.34

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย ตามเกณฑ์เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย มีจำนวน 63,900 ล้านบาท และ 64,445 ล้านบาท ตามลำดับ

ในการกำหนดจำนวนค่าเผื่อนั้นสงสัยจะสูญเสีย ธนาคารพิจารณาราคาของหลักประกันเป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่ง หลักประกันของลูกหนี้รายใหญ่ และลูกหนี้รายที่จัดชั้นได้มีการประเมินราคา โดยผู้ประเมินราคาของธนาคารและผู้ประเมินราคาอิสระที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ ซึ่งตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 23 สิงหาคม 2547 ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 26 สิงหาคม 2547 ให้นำมูลค่าของ หลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 90

- 6) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548	3,383	19,529
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	184,351	455,554

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับ โครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม			มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชีก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ที่รับโอน	
การโอนสินทรัพย์	36	1,088	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้างอาคารชุด	772
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	2,281	6,454	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	2
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	9	525		
หนี้ที่ปรับ โครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	1,057	11,462	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	455
รวมทั้งสิ้น	3,383	19,529		1,229

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดรวมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	จำนวนราย	งบการเงินรวม	
			จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	2.65	1,165	3,042	2,792
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.14	1,116	3,412	3,327

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 57,317 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 74,355 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ ในระหว่างปี จำนวน 10,628 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 2,368 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 575 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

ยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 24,810 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547	4,166	31,865
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547	169,334	422,798

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2547 มีดังนี้

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	จำนวนราย	งบการเงินรวม	
			จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ (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 ซึ่งในจำนวนดังกล่าว เป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ ในระหว่างปี จำนวน 18,145 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดชั้นเป็น ลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,435 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 615 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

ยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 23,449 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548	2,225	17,422
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548	142,294	444,695

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
		จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	20	979	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง อาคารชุด	661
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,146	4,504	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	2
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	9	525		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	1,050	11,414	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	455
รวมทั้งสิ้น	2,225	17,422		1,118

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	จำนวนราย	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
			จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	8.19	30	1,092	1,091
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.14	1,116	3,412	3,327

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 55,727 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 71,270 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี จำนวน 9,069 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 2,264 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 472 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

ยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 23,917 ล้านบาท

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 การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	1,893	6,925		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	1,694	20,371	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง	1,659
รวมทั้งสิ้น	3,660	31,177		3,862

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ (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 ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในช่วงปีจำนวน 17,687 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,320 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 256 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

ยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 23,042 ล้านบาท

5.7 ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

	งบการเงินรวม						
	2548						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	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
ยอดต้นงวดของบริษัทย่อย							
ณ วันที่ลงทุน	6,576,418	3,752,978	9,468,321	991,460	258,672,563	22,131,299	301,593,039
หนี้สงสัยจะสูญ	(298,671,890)	(26,640,070)	360,146,087	678,673,881	2,693,506,572	2,077,317,322	5,484,331,902
หนี้สูญคัดบัญชี	-	(3,752,978)	(9,468,321)	-	(4,809,758,545)	-	(4,822,979,844)
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป							
- บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	(149,449,720)	-	(149,449,720)
อื่น ๆ	2,983,960	-	-	-	-	9,270,194	12,254,154
ยอดปลายปี	1,710,130,435	43,401,378	664,391,357	2,729,526,953	9,785,471,902	5,981,213,910	20,914,135,935

งบการเงินรวม							
2547							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	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
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	(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)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป							
- บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	-	(27,955,668)	(27,955,668)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	(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

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
2548							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรองทั่วไป	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	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
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	(230,737,180)	(8,427,212)	326,590,799	689,268,090	1,291,231,207	1,567,898,342	3,635,824,046
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(3,268,068,608)	-	(3,268,068,608)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป							
- บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	(149,449,720)	-	(149,449,720)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	9,270,194	9,270,194
ยอดปลายปี	1,558,063,993	35,484,551	623,568,484	2,691,119,796	8,411,913,502	4,968,640,267	18,288,790,593

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
2547							
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	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
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	(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)
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย 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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ * ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้เป็นจำนวน 15,248 ล้านบาท และจำนวน 16,810 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 13,858 ล้านบาท และจำนวน 15,446 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญในงบการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2548	2547
งบการเงินรวม	21,499	20,942
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	20,739	20,057
งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	18,799	18,841

(* ค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วย ค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญจากการปรับโครงสร้างหนี้ และค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญของสินทรัพย์อื่นที่เกี่ยวข้องกับเงินให้สินเชื่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ กับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องคุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกัน และได้ตั้งค่าเผื่อนี้ส่งสัยจะสูญไว้ดังนี้

งบการเงินรวม				
2548				
จำนวนราย	มูลหนี้	ราคาประเมิน	ค่าเผื่อ	
		ของหลักประกัน	หนี้ส่งสัยจะสูญ	
	บาท	บาท	บาท	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	13	878,272,942	8,154,544,936	13,069,919
รวม	13	878,272,942	8,154,544,936	13,069,919

งบการเงินรวม				
2547				
จำนวนราย	มูลหนี้	ราคาประเมิน	ค่าเผื่อ	
		ของหลักประกัน	หนี้ส่งสัยจะสูญ	
	บาท	บาท	บาท	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	14	953,914,712	1,363,425,936	184,934,806
รวม	14	953,914,712	1,363,425,936	184,934,806

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
2548				
จำนวนราย	มูลหนี้	ราคาประเมิน	ค่าเผื่อ	
		ของหลักประกัน	หนี้ส่งสัยจะสูญ	
	บาท	บาท	บาท	
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน				
จากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	9	832,853,966	8,134,231,936	516,932
รวม	9	832,853,966	8,134,231,936	516,932

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

5.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวม	
	2548	2547
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	774,776,870	1,463,039,756
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	583,333,413	597,931,823
ตัดจำหน่าย	(837,988,536)	(1,286,194,709)
ยอดปลายปี	520,121,747	774,776,870

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547
	บาท	บาท
ยอดต้นปี	701,168,391	1,366,837,221
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	472,020,815	256,305,890
ตัดจำหน่าย	(727,254,776)	(921,974,720)
ยอดปลายปี	445,934,430	701,168,391

5.9 ทรัพย์สินรอการขาย

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม 2548	เพิ่มขึ้น	ลดลง	31 ธันวาคม 2548
	บาท	บาท	บาท	บาท
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	21,172,964,081	10,577,620,424	(6,580,900,957)	25,169,683,548
1.2 สิ่งทอ	175,014,640	27,387,716	(16,011,157)	186,391,199
รวม	21,347,978,721	10,605,008,140	(6,596,912,114)	25,356,074,747
2. อื่นๆ	691,332,565	108,379,180	(761,746,222)	37,965,523
รวมทรัพย์สินรอการขาย	22,039,311,286	10,713,387,320	(7,358,658,336)	25,394,040,270
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(363,774,297)	(443,717,212)	44,554,941	(762,936,568)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	21,675,536,989	10,269,670,108	(7,314,103,395)	24,631,103,702

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. อื่นๆ	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	1 มกราคม 2548 บาท	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร			31 ธันวาคม 2548 บาท
		เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท		
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
1.1 อสังหาริมทรัพย์	16,371,661,537	5,735,734,937	(4,744,537,948)		17,362,858,526
1.2 สหกรณ์ทรัพย์	175,014,640	-	-		175,014,640
รวม	16,546,676,177	5,735,734,937	(4,744,537,948)		17,537,873,166
2. อื่น ๆ	684,257,965	108,379,180	(761,746,222)		30,890,923
รวมทรัพย์สินรอการขาย	17,230,934,142	5,844,114,117	(5,506,284,170)		17,568,764,089
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(355,199,217)	(356,639,995)	44,554,941		(667,284,271)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,875,734,925	5,487,474,122	(5,461,729,229)		16,901,479,818

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	1 มกราคม 2547 บาท	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร			31 ธันวาคม 2547 บาท
		เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท		
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
1.1 อสังหาริมทรัพย์	15,074,974,719	8,109,028,793	(6,812,341,975)		16,371,661,537
1.2 สหกรณ์ทรัพย์	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. อื่น ๆ	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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้วยคุณภาพและสิทธิเรียกร้องกับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (บส. กรุงศรีอยุธยา) ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 2,053 ล้านบาท และ 3,780 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 มีขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าว จำนวน 22 ล้านบาท และ 498 ล้านบาท ตามลำดับ และได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

5.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	งบการเงินรวม					ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2548 บาท
	ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2548 บาท	ยอดต้นงวดของ บริษัทย่อย ณ วันที่ลงทุน บาท	เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	อื่น ๆ บาท	
ที่ดิน						
ราคาทุนเดิม	3,636,308,426	9,582,541	39,054,500	-	(75,685,710)	3,609,259,757
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	2,773,875,341	-	-	-	341,554,008	3,115,429,349
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(327,277,000)	-	-	-	(158,155,441)	(485,432,441)
อาคาร						
ราคาทุนเดิม	5,165,152,250	61,794,328	59,436,061	-	48,505,965	5,334,888,604
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	1,845,101,886	-	-	-	3,066,258,812	4,911,360,698
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(288,546,735)	-	-	-	(16,710,438)	(305,257,173)
อุปกรณ์	5,872,864,384	51,313,162	1,196,340,208	(41,601,871)	(4,220,099)	7,074,695,784
งานระหว่างก่อสร้าง	188,204,561	(6,250,034)	214,880,693	-	(52,528,648)	344,306,572
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	40,579,242	-	113,741,366	-	755,777	155,076,385
รวม	18,906,262,355	116,439,997	1,623,452,828	(41,601,871)	3,149,774,226	23,754,327,535
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม						
อาคาร						
- ราคาทุนเดิม	(1,591,446,181)	(23,729,383)	(175,243,000)	-	598,940	(1,789,819,624)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	(885,954,982)	-	-	-	(758,928,773)	(1,644,883,755)
อุปกรณ์	(4,162,951,426)	(43,098,149)	(652,472,676)	34,896,300	32,912,986	(4,790,712,965)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(2,419,937)	-	(5,592,857)	-	-	(8,012,794)
รวม	(6,642,772,526)	(66,827,532)	(833,308,533)	34,896,300	(725,416,847)	(8,233,429,138)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	12,263,489,829					15,520,898,397
					2548 บาท	2547 บาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี					833,308,533	747,711,960

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	ยอดคงเหลือ
	1 มกราคม 2548				31 ธันวาคม 2548
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,636,308,426	39,054,500	-	(75,685,710)	3,599,677,216
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	2,773,875,341	-	-	341,554,008	3,115,429,349
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(327,277,000)	-	-	(158,155,441)	(485,432,441)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	5,165,152,250	59,436,061	-	48,505,965	5,273,094,276
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	1,845,101,886	-	-	3,066,258,812	4,911,360,698
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(288,546,735)	-	-	(16,710,438)	(305,257,173)
อุปกรณ์	5,656,405,636	1,024,398,209	(36,544,697)	(8,047,314)	6,636,211,834
งานระหว่างก่อสร้าง	180,194,527	214,660,693	-	(51,428,648)	343,426,572
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	40,579,242	113,741,366	-	755,777	155,076,385
รวม	<u>18,681,793,573</u>	<u>1,451,290,829</u>	<u>(36,544,697)</u>	<u>3,147,047,011</u>	<u>23,243,586,716</u>
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(1,591,446,181)	(174,317,090)	-	598,940	(1,765,164,331)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	(885,954,982)	-	-	(758,928,773)	(1,644,883,755)
อุปกรณ์	(4,060,696,649)	(619,008,990)	29,882,475	32,912,986	(4,616,910,178)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(2,419,937)	(5,592,857)	-	-	(8,012,794)
รวม	<u>(6,540,517,749)</u>	<u>(798,918,937)</u>	<u>29,882,475</u>	<u>(725,416,847)</u>	<u>(8,034,971,058)</u>
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	<u>12,141,275,824</u>				<u>15,208,615,658</u>
				2548	2547
				บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				<u>798,918,937</u>	<u>720,267,770</u>

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดิน และราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าทุนเดิม ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินจำนวน 269 ล้านบาท ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และส่วนเพิ่มจากการตีราคาอาคารจำนวน 2,249 ล้านบาท ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร และธนาคารบันทึกมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิม สำหรับที่ดินจำนวน 96 ล้านบาท และอาคารจำนวน 10 ล้านบาท หักออกจากบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้บันทึกขาดทุนจากการด้อยค่าของที่ดินและอาคารโอนกลับ 154 ล้านบาท เป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

5.11 เงินฝาก

(1) จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	12,846,919,723	12,445,361,039	12,798,563,422	12,249,542,469
ออมทรัพย์	184,207,585,768	189,404,746,524	184,207,586,268	189,404,747,025
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	164,986,107,525	121,536,116,827	159,767,096,942	121,291,317,780
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี	44,135,930,855	20,659,526,966	43,218,572,690	17,559,801,599
- 1 ปีขึ้นไป	<u>153,943,537,358</u>	<u>153,397,528,675</u>	<u>153,540,547,293</u>	<u>151,859,676,181</u>
รวม	<u>560,120,081,229</u>	<u>497,443,280,031</u>	<u>553,532,366,615</u>	<u>492,365,085,054</u>

(2) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี *	487,468,976,748	409,883,655,893	481,235,312,134	405,113,600,981
เกิน 1 ปี	72,651,104,481	87,559,624,138	72,297,054,481	87,251,484,073
รวม	560,120,081,229	497,443,280,031	553,532,366,615	492,365,085,054

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

(3) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2548			2547		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	556,696,474,704	239,863,369	556,936,338,073	494,676,694,157	236,344,716	494,913,038,873
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,513,234,141	597,123,097	3,110,357,238	2,011,850,625	465,382,032	2,477,232,657
เงินสกุลอื่น ๆ	44,533,475	28,852,443	73,385,918	26,661,535	26,346,966	53,008,501
รวม	559,254,242,320	865,838,909	560,120,081,229	496,715,206,317	728,073,714	497,443,280,031

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2548			2547		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	550,219,573,050	129,050,409	550,348,623,459	489,718,920,358	115,923,538	489,834,843,896
เงินดอลลาร์สหรัฐ	2,513,234,141	597,123,097	3,110,357,238	2,011,850,625	465,382,032	2,477,232,657
เงินสกุลอื่น ๆ	44,533,475	28,852,443	73,385,918	26,661,535	26,346,966	53,008,501
รวม	552,777,340,666	755,025,949	553,532,366,615	491,757,432,518	607,652,536	492,365,085,054

5.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(1) ในประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	-	7,171,147,700	7,171,147,700	-	9,354,662,000	9,354,662,000
ธนาคารพาณิชย์	1,094,339,327	466,536,061	1,560,875,388	1,051,441,059	83,091,028	1,134,532,087
ธนาคารอื่น	718,766,806	447,172,000	1,165,938,806	240,740,322	147,172,000	387,912,322
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	603,528,318	252,054,081	855,582,399	514,702,064	402,971,896	917,673,960
สถาบันการเงินอื่น	7,177,493,217	1,155,793,690	8,333,286,907	4,823,796,000	1,744,139,904	6,567,935,904
รวมในประเทศ	9,594,127,668	9,492,703,532	19,086,831,200	6,630,679,445	11,732,036,828	18,362,716,273

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	-	7,171,147,700	7,171,147,700	-	9,354,662,000	9,354,662,000
ธนาคารพาณิชย์	1,295,775,276	85,345,969	1,381,121,245	1,108,060,794	85,219,713	1,193,280,507
ธนาคารอื่น	38,766,806	447,172,000	485,938,806	240,740,322	147,172,000	387,912,322
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	566,433,939	15,353,757	581,787,696	514,702,064	32,021,896	546,723,960
สถาบันการเงินอื่น	7,177,493,217	214,738,473	7,392,231,690	4,823,796,000	1,005,639,904	5,829,435,904
รวมในประเทศ	9,078,469,238	7,933,757,899	17,012,227,137	6,687,299,180	10,624,715,513	17,312,014,693

(2) ต่างประเทศ

งบการเงินรวม						
	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	336,781,463	-	336,781,463	1,363,465,208	-	1,363,465,208
เงินสกุลอื่น ๆ	39,887,809	-	39,887,809	41,492,760	-	41,492,760
รวมต่างประเทศ	376,669,272	-	376,669,272	1,404,957,968	-	1,404,957,968
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	9,970,796,940	9,492,703,532	19,463,500,472	8,035,637,413	11,732,036,828	19,767,674,241

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
	2548			2547		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	336,781,463	-	336,781,463	1,363,465,208	-	1,363,465,208
เงินสกุลอื่น ๆ	39,887,809	-	39,887,809	41,492,760	-	41,492,760
รวมต่างประเทศ	376,669,272	-	376,669,272	1,404,957,968	-	1,404,957,968
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	9,455,138,510	7,933,757,899	17,388,896,409	8,092,257,148	10,624,715,513	18,716,972,661

5.13 เงินกู้ยืม

งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
	2548			2547		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (100.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)	-	4,107,379,783	4,107,379,783	-	3,910,003,988	3,910,003,988
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 5	12,000,000,000	-	12,000,000,000	12,000,000,000	-	12,000,000,000
รวมเงินกู้ยืม	12,000,000,000	4,107,379,783	16,107,379,783	12,000,000,000	3,910,003,988	15,910,003,988

เงินกู้ยืม ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

- 5.13.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว จำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีกำหนดไถ่ถอนคืน ในปี 2549 และมีอัตราดอกเบี้ยที่สูงกว่า LIBOR (หกเดือน) ร้อยละ 0.92 ต่อปีในปีที่ 1-5 และสูงกว่า LIBOR (หกเดือน) ร้อยละ 2.25 ต่อปีในปีที่ 6-10

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

5.14 ทุนเรือนหุ้น

	2548	2547
	บาท	บาท
ทุนจดทะเบียน	70,893,927,550	70,893,927,550
ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว	28,708,515,860	28,510,769,960

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการทางบัญชีที่ทางการกำหนด นอกจากนี้ จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารยังขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่น ๆ อีกด้วย ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนไว้ให้เพียงพอแล้ว อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงอีกตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 จำแนกได้ดังนี้

	2548	2547
	บาท	บาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	28,708,515,860	28,510,769,960
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	41,053,172	1,503,992
สำรองตามกฎหมาย	51,000,000	-
กำไร (ขาดทุน) สะสม	2,814,826,018	(1,320,457,457)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	31,615,395,050	27,191,816,495
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3,558,832,031	2,367,679,993
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน		
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	12,000,000,000	12,781,320,000
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	5,974,092,645	5,136,680,274
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	21,532,924,676	20,285,680,267
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	53,148,319,726	47,477,496,762
หัก ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุน		
ในตราสารทุนประเภทเผื่อขาย	537,606,604	70,050,799
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	52,610,713,122	47,407,445,963

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้รวมส่วนที่เพิ่มจากการตีราคาที่ดินจำนวน 188 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกบัญชีในสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และส่วนเพิ่มจากการตีราคาอาคาร จำนวน 1,108 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกบัญชีในสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร (ดูหมายเหตุข้อ 5.10) เนื่องจากส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อนับรวมเป็นกองทุนชั้นที่ 2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2548	2547
เงินกองทุนทั้งสิ้น	11.01	10.72
เงินกองทุนชั้นที่ 1	6.62	6.15

อัตราส่วนดังกล่าวยังมิได้รวมกำไรสุทธิ สำหรับงวด 6 เดือนสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 จำนวน 3,008 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารจะนับกำไรสุทธิดังกล่าวเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้เมื่อผ่านการจัดสรรตามมติที่ประชุมใหญ่ผู้ถือหุ้นแล้ว และหากรวมกำไรสุทธิดังกล่าว อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 เท่ากับร้อยละ 11.64 และเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยงเท่ากับร้อยละ 7.24

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

สำหรับสาระสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิ สรุปได้ดังนี้

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

ระหว่างปี 2547 มีผู้นำใบสำคัญแสดงสิทธิมาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร 19,922,498 หน่วย เป็นจำนวนเงิน 239 ล้านบาท และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 มีผู้นำใบสำคัญแสดงสิทธิมาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร 1,330,946 หน่วย เป็นจำนวนเงิน 16 ล้านบาท และจดทะเบียนกับกรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์แล้ว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญมีจำนวนทั้งสิ้น 1,217,814,311 หน่วย และ 1,219,145,257 หน่วย ตามลำดับ

เมื่อวันที่ 27 เมษายน 2547 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติที่สำคัญดังนี้

1. การลดยอดขาดทุนสะสม
อนุมัติให้ธนาคารโอนเงินสำรองอื่น ทุนสำรองตามกฎหมายและทุนสำรองส่วนล้ามูลค่าหุ้นสามัญมาหักชดเชยขาดทุนสะสมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547 ตามลำดับรายการและจำนวน ดังต่อไปนี้

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

เมื่อนำเงินสำรองทั้ง 3 รายการข้างต้น รวมเป็นเงิน 32,885 ล้านบาท ไปหักออกจากยอดขาดทุนสะสมจำนวนทั้งสิ้น 36,553 ล้านบาทแล้ว คงเหลือขาดทุนสะสมจำนวน 3,668 ล้านบาท นอกจากนั้นอนุมัติให้ธนาคารโอนทุนสำรองส่วนล้ามูลค่าหุ้นสามัญ ที่จะเกิดจากการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่จำหน่ายได้แล้ว จำนวน 1,239,067,755 หน่วย มาหักชดเชยขาดทุนสะสมของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม ของปีที่มีการใช้สิทธิ จำนวนทั้งสิ้นไม่เกิน 2,478 ล้านบาท การชดเชยขาดทุนสะสมดังกล่าวข้างต้น 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 เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนในลักษณะ เฉพาะเจาะจงหรือผู้ลงทุนประเภทสถาบัน หรือที่มีลักษณะเฉพาะ (Private Placement) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง โดยหากมีหุ้นที่เหลือจากการจัดสรรดังกล่าวอาจดำเนินการจัดสรรให้แก่ประชาชนทั่วไปทั้งในและ/หรือต่างประเทศ

ในกรณีที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการเสนอขายข้างต้น ให้จัดสรรหุ้นเพื่อรองรับการปรับ หรือเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่ได้จำหน่ายไปแล้ว

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

ในกรณีที่หุ้นสามัญเพิ่มทุนเหลือจากการเสนอขายข้างต้น ให้จัดสรรหุ้นเพื่อรองรับการปรับหรือเปลี่ยนแปลงการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารที่ได้จำหน่ายไปแล้ว

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

- (4) หากมีหุ้นสามัญเหลือจากการเสนอขายตามข้อ (3) ไม่ว่าด้วยเหตุใด ให้เสนอขายหุ้นสามัญ ดังกล่าวต่อผู้ลงทุนทั้งใน และ/หรือต่างประเทศ และ/หรือผู้ลงทุนในลักษณะเฉพาะเจาะจงหรือ ผู้ลงทุนประเภทสถาบัน หรือที่มีลักษณะเฉพาะ (Private Placement) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง และ/หรือผู้ถือหุ้นเดิมรายใดรายหนึ่งหรือหลายรายตามความเหมาะสมต่อไป

นอกจากนี้ ยังได้มอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมายมีอำนาจดังต่อไปนี้

- (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 ผู้จัดทำหุ้นส่วนเกิน และ/หรือที่ปรึกษาอื่นที่เกี่ยวข้อง

- (จ.) ติดต่อ เจรจา แก้ไข เปลี่ยนแปลง เข้าทำ และ/หรือลงนาม สัญญา ข้อผูกพัน หนังสือให้สิทธิ คำรับรอง และ/หรือเอกสารต่างๆ รวมถึงขออนุญาต ให้ข้อมูล ยื่นเอกสารหลักฐานต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และ/หรือหน่วยงานอื่นใดที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหรือขายหุ้นสามัญดังกล่าว ตลอดจนดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องหรือจำเป็นได้ทุกประการตามที่เห็นสมควร

4. การออกและเสนอขายหุ้นกู้

อนุมัติให้ยกเลิกมติที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2542 เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2542 ในวาระที่ 11 เกี่ยวกับการอนุมัติให้ธนาคารและ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในรูปแบบต่างๆ กัน เพื่อให้สอดคล้องกับประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในเรื่องการออกและเสนอขายหุ้นกู้ ที่มีการแก้ไขเพิ่มเติม และอนุมัติให้ธนาคารและ/หรือสาขาอื่นใดของธนาคารออกและเสนอขายหุ้นกู้ในรูปแบบต่างๆ กัน ภายในวงเงินรวมไม่เกิน 2,500 ล้านเหรียญสหรัฐหรืออเมริกา หรือเงินบาท หรือเงินสกุลต่างประเทศอื่นใดในจำนวนที่เท่ากันโดยมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจดำเนินการกำหนดราคาเสนอขาย ระยะเวลาเสนอขายวิธีการเสนอขายและรายละเอียดอื่น ๆ ที่เกี่ยวข้องตามความเหมาะสมต่อไป ตลอดจนดำเนินการใดๆ ที่เกี่ยวข้องกับการออกและเสนอขายหุ้นกู้ดังกล่าว รวมถึงการแก้ไขเพิ่มเติมข้อกำหนดสิทธิหรือเงื่อนไขใด ๆ ของหุ้นกู้ภายหลังจากที่ได้ออกหุ้นกู้ไปแล้ว

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 หรือกองทุนรวมดังกล่าวสามารถออกและเสนอขายตราสารคล้ายหุ้นหรือหลักทรัพย์อื่นใด เพื่อเสนอขายต่อนักลงทุน และนำเงินมาลงทุนในหุ้น หุ้นกู้ทุกประเภท หลักทรัพย์ หรือตราสารอื่นใดที่ออกโดยธนาคารและ/หรือสาขาของธนาคาร รวมถึงธนาคารอาจค้าประกัน หนี้สินอื่นใดอันเกิดจากการระดมทุนโดยวิธีดังกล่าว และอนุมัติ

ให้ตั้งและ/หรือจัดการทรัพย์สินทั้งในและ/หรือต่างประเทศ และอนุมัติให้ธนาคารทำสัญญาหลักในการลงทุนหรือสัญญาอื่นใดที่จำเป็น และชำระเงินเพื่อเป็นค่าตอบแทนให้แก่คู่สัญญาตามที่ตกลงกัน โดยมอบหมายให้คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือบุคคลที่คณะกรรมการธนาคารหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย มีอำนาจในการดำเนินการใด ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินการดังกล่าว

5.15 สำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น

5.15.1 ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนั้นมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

5.15.2 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองอื่น โดยถือเป็นสำรองทั่วไปไม่ได้ระบุเพื่อการใดการหนึ่งโดยเฉพาะ

5.16 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เป็นภาษีเงินได้ของสาขาต่างประเทศ ซึ่งคำนวณแยกต่างหากจากสำนักงานใหญ่

5.17 ภาระผูกพัน

	งบการเงินรวม					
	2548			2547		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การรับอวัลตัวเงิน	1,908,988,302	-	1,908,988,302	1,700,249,338	-	1,700,249,338
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,267,566,004	985,704,000	3,253,270,004	2,156,918,916	1,331,362,522	3,488,281,438
การค้าประกันอื่น	31,319,676,750	2,851,650,320	34,171,327,070	23,952,064,341	2,273,558,325	26,225,622,666
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,924,423,351	8,273,102,513	10,197,525,864	1,434,093,818	11,781,847,246	13,215,941,064
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	49,834,079,295	49,834,079,295	-	26,057,929,080	26,057,929,080
สัญญาขาย	-	101,184,973,704	101,184,973,704	-	42,466,314,239	42,466,314,239
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	8,746,538,984	1,324,870,968	10,071,409,952	5,634,170,051	415,968,955	6,050,139,006
สัญญาขาย	-	10,381,884,841	10,381,884,841	-	6,197,653,218	6,197,653,218
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	4,702,000,000	7,042,828,239	11,744,828,239	838,000,000	976,650,000	1,814,650,000
สัญญาขาย	4,702,000,000	7,042,828,239	11,744,828,239	838,000,000	976,650,000	1,814,650,000
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	43,590,047,144	-	43,590,047,144	41,625,523,869	-	41,625,523,869
อื่น ๆ	363,299,423	3,277,127,635	3,640,427,058	14,837,704	3,902,325,940	3,917,163,644
รวม	99,524,539,958	192,199,049,754	291,723,589,712	78,193,858,037	96,380,259,525	174,574,117,562

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
	2548			2547		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การรับอ่าวตัวเงิน	1,908,988,302	-	1,908,988,302	1,700,249,338	-	1,700,249,338
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2,226,236,004	985,704,000	3,211,940,004	2,151,918,916	1,331,362,522	3,483,281,438
การค้าประกันอื่น	31,050,037,635	2,851,650,320	33,901,687,955	23,470,692,213	2,273,558,325	25,744,250,538
เลตเตอร์ออฟเครดิต	1,924,423,351	8,273,102,513	10,197,525,864	1,434,093,818	11,781,847,246	13,215,941,064
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	49,834,079,295	49,834,079,295	-	26,057,929,080	26,057,929,080
สัญญาขาย	-	101,184,973,704	101,184,973,704	-	42,466,314,239	42,466,314,239
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	8,746,538,984	1,324,870,968	10,071,409,952	5,634,170,051	415,968,955	6,050,139,006
สัญญาขาย	-	10,381,884,841	10,381,884,841	-	6,197,653,218	6,197,653,218
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	8,842,000,000	7,042,828,239	15,884,828,239	1,478,000,000	976,650,000	2,454,650,000
สัญญาขาย	8,842,000,000	7,042,828,239	15,884,828,239	1,478,000,000	976,650,000	2,454,650,000
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ถอน	43,590,047,144	-	43,590,047,144	41,625,523,869	-	41,625,523,869
อื่น ๆ	63,214,323	3,277,127,635	3,340,341,958	6,521,704	3,902,325,940	3,908,847,644
รวม	107,193,485,743	192,199,049,754	299,392,535,497	78,979,169,909	96,380,259,525	175,359,429,434

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีการผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับระบบสารสนเทศเป็นจำนวน 80 ล้านบาท และ 88 ล้านบาท ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีสัญญา Interest Rate Swap จำนวน 25 ล้านดอลลาร์สหรัฐกับธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งซึ่งมีอายุ 4 ปี นับจากวันที่ 4 พฤศจิกายน 2545 และ 14 มกราคม 2546 โดยธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยทุกงวด 6 เดือน ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

5.18 กำไรต่อหุ้น

กำไรต่อหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 คำนวณได้ดังนี้

	กำไรสุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไรต่อหุ้น	
	ล้านบาท		ล้านหุ้น		บาท	
	2548	2547	2548	2547	2548	2547
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน						
กำไรสุทธิ	6,017	4,673	2,870	2,851	2.10	1.64
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	1,218	1,239		
กำไรต่อหุ้นปรับลด	6,017	4,673	4,088	4,090	1.47	1.14

5.19 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าทั้งสิ้น	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร
		บาท	บาท
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2549 - 31 ธันวาคม 2549	160,384,050	110,396,935
	1 มกราคม 2550 - 31 ธันวาคม 2550	114,937,887	78,271,068
	1 มกราคม 2551 - 31 ธันวาคม 2551	47,832,900	40,837,408
	1 มกราคม 2552 - 31 ธันวาคม 2552	13,327,917	10,433,477
	1 มกราคม 2553 - 31 ธันวาคม 2553	10,048,803	10,048,803
	1 มกราคม 2554 - 31 ธันวาคม 2554	10,150,671	10,150,671
	1 มกราคม 2555 - 8 ธันวาคม 2573	<u>106,107,830</u>	<u>106,107,830</u>
		<u>462,790,058</u>	<u>366,246,192</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2547

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าทั้งสิ้น	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร
		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>

5.20 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

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

5.20.1 เงินให้สินเชื่อ และภาระผูกพันแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้นๆ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547
เงินให้สินเชื่อ	บาท	บาท
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	36,208,899,952	28,361,215,281
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนกุมภาพันธ์	31,524,879,323	12,504,655,653
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	357,977,136	609,875,636
ภาระผูกพัน		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	4,711,812,488	1,243,595,237
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนกุมภาพันธ์	941,338,196	850,040,526

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

31 ธันวาคม 2548

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง	
			มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	36,209	27 ธ.ค. 2548 ถึง 29 ม.ค. 2572	468	40,453
ภาระผูกพัน	4,712	30 พ.ย. 2548 ถึง 25 ธ.ค. 2549		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.50 ถึง 8.50 โดยจำแนกเป็นอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกหนี้รายอื่นคิดในอัตราร้อยละ 3.25 ถึง 7.75

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

5.20.2 นอกจากข้อมูลในข้อ 5.20.1 แล้ว ธนาคารยังมีเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันกับบริษัท ซึ่งเกี่ยวข้องกับกรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยความเกี่ยวข้องพิจารณาจากการมีผู้บริหารสำคัญเป็นคนเดียวกับธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547
เงินให้สินเชื่อ	บาท	บาท
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	1,179,040,000	1,650,085,287
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนธันวาคม	1,343,554,509	1,909,961,111
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	68,300	3,473,782
ภาระผูกพัน		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	465,604,031	452,047,756
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนธันวาคม	392,694,243	359,404,292

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

31 ธันวาคม 2548

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง	
			มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	1,179	27 ม.ค. 2549 ถึง 31 ต.ค. 2555	1,190	455
ภาระผูกพัน	466	17 พ.ย. 2548 ถึง 30 เม.ย. 2557		

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		

อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 เท่ากับร้อยละ 5.00 ถึง 7.25 และร้อยละ 4.50 ถึง 6.25 ตามลำดับ

5.20.3 ธนาคารมีเงินลงทุนและเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

1. เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

31 ธันวาคม 2548

ประเภทกิจการ	งบการเงินรวม					เงินปันผล
	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น	เงินลงทุน			
			วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย		
	บาท		บาท	บาท	บาท	
บริษัทย่อย						
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	100,000,000	99.99%	99,999,400	315,444,828	-
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการ ด้านกฎหมาย	2,000,000	99.99%	1,999,940	- 0 -	-
บริษัท เฟลนิจิตแอนด์ไอเซอรี่ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	40,000,000	52.46%	19,999,930	20,214,743	1,000,000
บริษัทร่วม						
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	1,100,000,000	49.99%	549,999,960	755,252,141	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	150,000,000	46.96%	57,943,810	155,530,403	28,174,853
หัก สรรองทั่วไปในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				-	(150,000,000)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				729,943,040	1,096,442,115	29,174,853
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้น						
ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20						
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	250,000,000	10.92%	418,983,303	-	-
บริษัท เอเซียเนเทรดแอนด์ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	15,000,000	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม						
พริมาเวสต์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	250,000,000	10.00%	25,000,000	-	-
บริษัท ไทยสมารถคาร์ด จำกัด	ธุรกิจการบริการ	395,000,000	10.00%	39,500,000	-	-
บริษัท พี.พี. พาราเวด จำกัด	อุตสาหกรรมกรรมการผลิต	95,000,000	10.00%	9,500,000	-	-

31 ธันวาคม 2547

	ประเภทกิจการ	งบการเงินรวม				
		ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น	เงินลงทุน		เงินปันผล
				วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	
		บาท		บาท	บาท	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 เพลินจิตแอดไวเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	40,000,000	49.66%	23,999,930	30,709,096	-
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	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ 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	-
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	อุตสาหกรรมกรรมการผลิต	193,750,000	10.00%	- 0 -	-	-
บริษัท เอเชียเนเทรดแอนดีลลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	15,000,000	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พริมาเวสต์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	250,000,000	10.00%	25,000,000	-	-
บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ด จำกัด	ธุรกิจการบริการ	395,000,000	10.00%	39,500,000	-	-
บริษัท พี.พี. พาราวูด จำกัด	อุตสาหกรรมกรรมการผลิต	95,000,000	10.00%	9,500,000	-	-

31 ธันวาคม 2548

	ประเภทกิจการ	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
		ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น	เงินลงทุน		เงินปันผล
				วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	
		บาท		บาท	บาท	บาท
บริษัทย่อย						
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	100,000,000	99.99%	99,999,400	315,444,828	-
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการ ด้านกฎหมาย	2,000,000	99.99%	1,999,940	- 0 -	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	2,000,000,000	99.99%	1,999,999,940	1,334,731,662	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทหลักทรัพย์	600,000,000	86.33%	637,139,225	639,215,901	-
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน	2,850,000,000	79.33%	2,239,429,834	1,635,833,158	-
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	705,000,000	66.95%	529,624,560	637,572,783	7,514,899
บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิ เรียกร้องลูกหนี้	250,000,000	50.63%	150,006,660	158,499,189	-
บริษัท เพลินจิตแอดไวเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	40,000,000	52.46%	4,000,000	4,042,963	1,000,000
บริษัทร่วม						
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	1,100,000,000	49.99%	549,999,960	755,252,141	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	150,000,000	46.96%	51,263,810	148,850,403	28,174,853
หัก สักร่องทั่วไปในบริษัทย่อย และบริษัทร่วม				-	(150,000,000)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				<u>6,263,463,329</u>	<u>5,479,443,028</u>	<u>36,689,752</u>
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้น ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20						
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)	ประกันภัย	250,000,000	10.92%	418,983,303	-	-
บริษัท เอเชียเนเทรดแอนดีลลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	15,000,000	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พริมาเวสต์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	250,000,000	10.00%	25,000,000	-	-
บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ด จำกัด	ธุรกิจการบริการ	395,000,000	10.00%	39,500,000	-	-
บริษัท พี.พี.พาราวูด จำกัด	อุตสาหกรรมกรรมการผลิต	95,000,000	10.00%	9,500,000	-	-

31 ธันวาคม 2547

	ประเภทกิจการ	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				เงินปันผล
		ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น	เงินลงทุน		
				วิธีราคาทุน	วิธีส่วนได้เสีย	
		บาท		บาท	บาท	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 เฟลลิตแอนด์ไวเซอร์ จำกัด	ที่ปรึกษาทางการเงิน	40,000,000	49.66%	4,000,000	5,118,198	-
บริษัทร่วม						
บริษัท อูยูรียาอินเตอร์เนชั่นแนล แพคเตอร์ส 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	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	150,000,000	46.26%	51,263,810	136,542,964	56,349,706
บริษัท อูยูรียา 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	อุตสาหกรรมกรรมการผลิต	193,750,000	10.00%	- 0 -	-	-
บริษัท เอเชียเนเทรดแอนด์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	15,000,000	-	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พริมาเวสต์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	250,000,000	10.00%	25,000,000	-	-
บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ด จำกัด	ธุรกิจการบริการ	395,000,000	10.00%	39,500,000	-	-
บริษัท พี.พี.พาราเวด จำกัด	อุตสาหกรรมกรรมการผลิต	95,000,000	10.00%	9,500,000	-	-

2. เงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
บริษัทย่อย				
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	-	-	27,656,736,396	25,451,431,424
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	265,000,000	167,000,000	265,000,000	167,000,000
บริษัท อูยูรียาอินเตอร์เนชั่นแนลแพคเตอร์ส จำกัด	-	-	705,655,750	-
บริษัท อูยูรียา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	1,346,057,080	-
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	-	2,700,000,000	-
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	15,688,286	-	15,688,286	-
รวม	280,688,286	167,000,000	32,689,137,512	25,618,431,424
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	2,806,883	1,670,000	326,890,753	256,184,314
รวม	277,881,403	165,330,000	32,362,246,759	25,362,247,110
บริษัทร่วม				
บริษัท อูยูรียาอินเตอร์เนชั่นแนลแพคเตอร์ส จำกัด	-	639,961,928	-	639,961,928
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	3,000,000,000	-	3,000,000,000	-
บริษัท อูยูรียา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	1,246,168,065	-	1,246,168,065
รวม	3,000,000,000	1,886,129,993	3,000,000,000	1,886,129,993
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	30,000,000	18,860,678	30,000,000	18,860,678
รวม	2,970,000,000	1,867,269,315	2,970,000,000	1,867,269,315

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547	31 ธันวาคม 2548	31 ธันวาคม 2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารถือหุ้น				
ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20				
บริษัท ไทย ยู.เอส. เลเซอร์ จำกัด	-	320,865,459	-	320,865,459
บริษัท พี.พี. พาราเวด จำกัด	497,953,647	511,298,614	497,953,647	511,298,614
รวม	497,953,647	832,164,073	497,953,647	832,164,073
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	1,082,827	334,821,353	1,082,827	334,821,353
รวม	496,870,820	497,342,720	496,870,820	497,342,720
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น				
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน				
บริษัท บีทีวีเอดิคส์ จำกัด	723,040,000	1,062,400,000	723,040,000	1,062,400,000
บริษัท กระต๊อเซต จำกัด	25,000,000	30,000,000	25,000,000	30,000,000
บริษัท แกรนด์ฟอร์จูน จำกัด	-	6,007,100	-	6,007,100
บริษัท คอนวูด จำกัด	431,000,000	416,000,000	431,000,000	416,000,000
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	-	35,678,187	-	35,678,187
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	-	100,000,000	-	100,000,000
รวม	1,179,040,000	1,650,085,287	1,179,040,000	1,650,085,287
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	68,300	3,473,782	68,300	3,473,782
รวม	1,178,971,700	1,646,611,505	1,178,971,700	1,646,611,505

เงินให้กู้ยืมดังกล่าวข้างต้นมีการคิดดอกเบี้ยและเงื่อนไขโดยส่วนใหญ่เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 24,020 ล้านบาท และ 22,254 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้ระยะยาวโดยมีระยะเวลา 10 ปี และจำนวน 3,618 ล้านบาท และ 3,197 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

- 5.20.4 รายการบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ในงบดุล และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ในงบกำไรขาดทุน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
งบดุล				
บริษัทย่อย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(สินทรัพย์)	-	-	2,700,000,000	100,000,000
เงินฝาก	155,792,897	175,494,241	155,792,897	175,494,241
สินทรัพย์อื่น	-	-	34,956,910	37,325,210
เงินฝาก	49,775,926	51,304,278	229,945,380	54,890,190
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(หนี้สิน)	-	-	31,572,493	88,748,420
หนี้สินอื่น	1,701	-	740,650,240	194,007,380
ภาระผูกพัน	-	-	4,499,887,804	649,078,443
บริษัทร่วม				
สินทรัพย์อื่น	157,583,062	63,670,066	157,583,062	63,670,066
เงินฝาก	478,055,692	360,162,283	478,055,692	360,162,283
หนี้สินอื่น	7,037,663	3,357,000	7,037,663	3,357,000
ภาระผูกพัน	-	365,961,122	-	365,961,122

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2548	2547	2548	2547
	บาท	บาท	บาท	บาท
งบกำไรขาดทุน				
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	12,245,527	6,383,288	516,217,214	126,342,204
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	170,657	100,330	1,957,016	154,381
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	1,979,760	1,979,760	15,384,906	21,712,622
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	579,027,973	552,926,208	584,835,474	555,867,022
บริษัทรวม				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	73,592,659	64,342,558	73,592,659	64,342,558
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	996,602	610,418	996,602	610,418
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	100,431,467	112,654,430	100,431,467	112,654,430
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	3,680,663	4,476,000	3,680,663	4,476,000

บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

ในปี 2548 ธนาคารมีกำไรจากการขายเงินลงทุนในธุรกิจที่ไม่เกี่ยวกับธนาคารพาณิชย์ให้บริษัทที่เกี่ยวข้องกันจำนวน 833 ล้านบาท ทั้งนี้ราคาขายเงินลงทุนดังกล่าวเป็นราคาตามมูลค่าตามบัญชีซึ่งเป็นราคาที่สมเหตุสมผล

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทรวม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีการคิดต้นทุนการกู้ยืมระหว่างกันตามการค้าปกติ และมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

- 5.20.5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและสิทธิเรียกร้องกับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทสิทธิเรียกร้องการขาย ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 2,053 ล้านบาท โดยธนาคารขาดทุนจากการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าว จำนวน 22 ล้านบาท และได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์ และสิทธิเรียกร้องประเภทสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ ซึ่งมีราคาสุทธิตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 5,653 ล้านบาท ให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด โดยธนาคารได้รับชำระเงินทั้งหมดแล้ว

ทั้งนี้ธนาคารมีความประสงค์ในการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อยในลักษณะเป็นการขายขาดและไม่สามารถซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ที่ขายไปแล้วกลับคืนได้

5.21 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ บำเหน็จกรรมการ ค่าพาหนะกรรมการ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

5.22 **ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ**
(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

	งบการเงินรวม			
	2548			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์รวม	641,694,021,526	13,003,433,129	7,326,083,113	647,371,371,542
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	50,956,178,911	4,014,802,919	-	54,970,981,830
เงินลงทุนสุทธิ	57,020,862,302	4,325,097,260	-	61,345,959,562
เงินให้สินเชื่อ	451,916,658,874	1,202,977,733	-	453,119,636,607
เงินฝาก	559,844,991,477	275,089,752	-	560,120,081,229
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,463,500,472	-	-	19,463,500,472
เงินกู้ยืม	12,000,000,000	4,107,379,783	-	16,107,379,783
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	268,218,586,770	23,505,002,942	-	291,723,589,712

	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

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร			
	2548			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์รวม	630,788,772,209	13,003,433,129	7,326,083,113	636,466,122,225
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	53,500,107,206	4,014,802,919	-	57,514,910,125
เงินลงทุนสุทธิ	60,286,948,991	4,325,097,260	-	64,612,046,251
เงินให้สินเชื่อ	441,393,750,874	1,202,977,733	-	442,596,728,607
เงินฝาก	553,257,276,863	275,089,752	-	553,532,366,615
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,388,896,409	-	-	17,388,896,409
เงินกู้ยืม	12,000,000,000	4,107,379,783	-	16,107,379,783
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	275,887,532,555	23,505,002,942	-	299,392,535,497

	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

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

	งบการเงินรวม			
	2548			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	24,336,613,050	297,821,312	-	24,634,434,362
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,724,361,883	224,477,331	-	7,948,839,214
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	16,612,251,167	73,343,981	-	16,685,595,148
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	15,457,736,482	336,464,655	7,555,978,770	8,238,222,367
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	26,081,048,376	268,487,603	7,555,978,770	18,793,557,209
กำไรก่อนภาษีเงินได้	5,988,939,273	141,321,033	-	6,130,260,306

	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
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	10,817,339,014	201,088,910	5,366,483,477	5,651,944,447
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	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

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร			
	2548			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	23,458,209,717	297,821,312	-	23,756,031,029
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	7,475,502,062	224,415,041	-	7,699,917,103
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	15,982,707,655	73,406,271	-	16,056,113,926
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	12,727,283,782	336,464,655	7,555,978,770	5,507,769,667
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	22,826,850,784	268,487,603	7,555,978,770	15,539,359,617
กำไรก่อนภาษีเงินได้	5,883,140,653	141,383,323	-	6,024,523,976

	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
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	9,659,310,192	201,088,910	5,366,483,477	4,493,915,625
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	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

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสาขาและสำนักงานใหญ่หรือระหว่างสาขาด้วยกันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้น โดยสำนักงานใหญ่ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

5.23 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

ธนาคารมีทั้งระเบียบการจ่ายเงินบำเหน็จเมื่อออกจากงานให้กับพนักงาน โดยพนักงานเป็นผู้รับประโยชน์ฝ่ายเดียว และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งพนักงานต้องจ่ายสมทบสำหรับเงินบำเหน็จธนาคารจะจ่ายให้พนักงานซึ่งทำงานต่อเนื่องกันครบ 10 ปี โดยคำนวณจากระยะเวลาการทำงานคูณเงินเดือนอัตราสุดท้ายที่พนักงานได้รับก่อนออกจากงาน ทั้งนี้ระเบียบการจ่ายเงินบำเหน็จจะมีผลบังคับใช้เฉพาะพนักงานที่ทำงานอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 เท่านั้น อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ออนเงินสำรองบำเหน็จดังกล่าว จำนวน 1,850 ล้านบาท เข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ซึ่งจดทะเบียนแล้ว

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

หลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว เงินที่จ่ายให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงานธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำเหน็จที่จะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จ ธนาคารจะจ่ายเพียงส่วนที่ขาดให้โดยจ่ายจากกองทุนเงินบำเหน็จ

5.24 การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับตราสารทางการเงินที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุลตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

สำหรับตราสารทางการเงินที่อยู่นอกงบดุล ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อการลงทุน และลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขยายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันทางการเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้อ้างอิงไว้ในงบการเงินในระดับที่แตกต่างกัน และมูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ทั้งนี้ การดำเนินธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน จะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง อาทิ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการจัดการการลงทุน ภายใต้นโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารได้วางไว้ รวมทั้งมีขั้นตอนการรายงานและการดำเนินการเพื่อควบคุมความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้ โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบการเงินความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบดุลหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 5.7) เพื่อแสดงความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อ

ธนาคารพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเทศธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้สามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารทางการเงินนอกงบดุลด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารมีความเสี่ยงทางการให้สินเชื่อ ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงินนอกงบดุลอันได้แก่ สัญญาที่จะขยายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบดุล สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของตราสารทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ธนาคารมีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญา เทียบเท่ากับวงเงินสินเชื่อดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2548	2547
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	450	71
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	426	1,131

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบดุลนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน

การดำเนินธุรกิจปริวรรตเงินตรานั้น ธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า ธนาคารจะซื้อหรือขายธุรกรรมที่กำกับลูกค้าต่อไปในตลาดค่าเงินตราต่างประเทศ ในกรณีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ธนาคารจะทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยน (SWAP) เงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารได้ทำธุรกรรมเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้าซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และเพื่อเป็นการชดเชยกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้า การบริหารความเสี่ยงโดยใช้ตราสารทางการเงินต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบแล้วและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ดังนี้

งบการเงินรวม 2548							
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	76,067,723,981	2,136,124	2,882,959,402	32,380,967	27,300,569	9,083,480,787	88,095,981,830
เงินลงทุนสุทธิ	5,553,125,220	16,341,751,843	21,891,543,544	6,942,758,149	-	10,616,780,806	61,345,959,562
เงินให้สินเชื่อ	348,276,563,797	15,884,609,259	15,333,517,779	9,096,953,787	63,872,519,273	655,472,712	453,119,636,607
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	396,954,453,856	77,715,959,469	72,649,211,239	1,893,242	-	12,798,563,423	560,120,081,229
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	15,546,727,543	1,221,701,259	121,776,532	333,076,363	-	2,240,218,775	19,463,500,472
เงินกู้ยืม	-	4,107,379,783	12,000,000,000	-	-	-	16,107,379,783
งบการเงินรวม 2547							
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
	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

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
2548							
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	77,706,700,567	802,136,124	2,885,127,034	32,380,967	27,300,569	8,861,264,864	90,314,910,125
เงินลงทุนสุทธิ	4,990,436,312	16,269,505,936	21,895,998,003	6,885,300,723	-	14,570,805,277	64,612,046,251
เงินให้สินเชื่อ	371,725,717,044	15,398,829,960	5,345,140,070	8,062,341,647	41,709,029,529	355,670,357	442,596,728,607
หนี้สินทางการเงิน							
เงินฝาก	390,746,632,026	77,690,116,685	72,295,161,239	1,893,242	-	12,798,563,423	553,532,366,615
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	13,941,462,660	659,605,913	56,000,000	333,076,363	-	2,398,751,473	17,388,896,409
เงินกู้ยืม	-	4,107,379,783	12,000,000,000	-	-	-	16,107,379,783

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
2547							
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	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

ตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
	2548			2547		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวน	อัตราดอกเบี้ย	ยอดคงเหลือเฉลี่ย	จำนวน	อัตราดอกเบี้ย
	(12 เดือน)	ดอกเบี้ย	เฉลี่ย%	(12 เดือน)	ดอกเบี้ย	เฉลี่ย%
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	36,979	1,032	2.8	13,900	279	2.0
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	35,626	980	2.8	31,486	396	1.3
เงินลงทุน	48,031	1,326	2.8	42,105	903	2.1
เงินให้สินเชื่อ	422,442	20,079	4.8	406,681	17,573	4.3
รวม	543,078	23,417		494,172	19,151	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	519,433	7,069	1.4	458,863	5,474	1.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,078	189	0.9	18,281	103	0.6
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	1	-	-	1	-	-
เงินกู้ยืม	16,050	707	4.4	20,376	1,230	6.0
รวม	555,562	7,965		497,521	6,807	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2548			2547		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	37,366	1,070	2.9	13,910	280	2.0
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	35,043	963	2.8	31,042	390	1.3
เงินลงทุน	47,378	1,298	2.7	40,644	882	2.2
เงินให้สินเชื่อ	433,429	19,590	4.5	409,276	17,322	4.2
รวม	553,216	22,921		494,872	18,874	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินฝาก	512,371	6,887	1.3	453,443	5,382	1.2
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,525	109	0.6	17,018	80	0.5
เงินกู้ยืม	16,038	704	4.4	20,364	1,229	6.0
รวม	545,934	7,700		490,825	6,691	

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม							
	2548							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6,041,826,154	78,576,517,183	243,252,916	2,899,217,222	106,131,994	27,300,569	201,735,792	88,095,981,830
เงินลงทุนสุทธิ	-	5,553,125,220	16,341,751,843	21,891,543,544	6,942,758,149	-	10,616,780,806	61,345,959,562
เงินให้สินเชื่อ	7,695,856,112	94,686,043,910	55,133,955,351	69,476,508,857	162,254,753,104	63,872,519,273	-	453,119,636,607
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	197,054,505,491	212,698,511,788	77,715,959,469	72,649,211,239	1,893,242	-	-	560,120,081,229
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	9,970,796,940	7,108,504,022	1,568,844,452	492,243,058	323,112,000	-	-	19,463,500,472
เงินกู้ยืม	-	-	4,107,379,783	-	12,000,000,000	-	-	16,107,379,783

	งบการเงินรวม							
	2547							
	เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	3-12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	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

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร								
2548								
	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	6,023,728,501	80,161,741,473	1,043,252,916	2,901,384,854	106,131,994	27,300,569	51,369,818	90,314,910,125
เงินลงทุนสุทธิ	-	4,990,436,312	16,269,505,936	21,895,998,003	6,885,300,723	-	14,570,805,277	64,612,046,251
เงินให้สินเชื่อ	7,632,676,362	91,249,117,827	52,066,380,437	64,220,177,339	185,719,347,113	41,709,029,529	-	442,596,728,607
หนี้สินทางการเงิน								
เงินฝาก	197,006,149,690	206,539,045,759	77,690,116,685	72,295,161,239	1,893,242	-	-	553,532,366,615
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	9,455,138,510	6,595,039,987	659,605,912	356,000,000	323,112,000	-	-	17,388,896,409
เงินกู้ยืม	-	-	4,107,379,783	-	12,000,000,000	-	-	16,107,379,783

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

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด และวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารทางการเงินมูลค่าตามที่ปรากฏในงบการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 ดังต่อไปนี้

งบการเงินรวม				
2548		2547		
	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	72,553,089,762	72,553,089,762	42,784,415,500	42,784,415,500
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	33,125,000,000	33,125,000,000	34,540,000,000	34,540,000,000
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	22,344,791,713	22,344,791,713	24,630,284,051	24,630,284,051
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	37,904,725,734	38,367,933,425	29,893,645,416	31,538,860,792
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	434,119,427,567	434,307,618,660	401,934,910,450	401,934,910,450
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	1,607,796,246	1,607,796,246	1,348,517,434	1,348,517,434
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	560,120,081,229	555,629,750,565	497,443,280,031	495,279,503,820
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,463,500,472	19,319,291,301	19,767,674,241	19,765,201,138
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,461,180,407	1,461,180,407	1,188,591,017	1,188,591,017
เงินกู้ยืม	16,107,379,783	14,654,004,843	15,910,003,988	15,492,486,552
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,607,796,246	1,607,796,246	1,348,517,434	1,348,517,434
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,671,232,220	1,671,232,220	1,117,119,375	1,117,119,375

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร			
	2548		2547	
	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	75,081,641,420	75,081,641,420	42,757,488,263	42,757,488,263
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	32,800,000,000	32,800,000,000	34,500,000,000	34,500,000,000
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	21,518,572,097	21,518,572,097	24,053,984,264	24,053,984,264
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	37,614,031,126	37,951,992,467	29,684,578,087	31,252,672,206
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	425,960,048,499	425,960,048,499	398,674,125,749	398,674,125,749
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	1,607,796,246	1,607,796,246	1,348,517,434	1,348,517,434
หนี้สินทางการเงิน				
เงินฝาก	553,532,366,615	549,072,002,662	492,365,085,054	490,215,893,398
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	17,388,896,409	17,388,896,409	18,716,972,661	18,716,972,661
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,461,180,407	1,461,180,407	1,188,591,017	1,188,591,017
เงินกู้ยืม	16,107,379,783	14,654,004,843	15,910,003,988	15,492,486,552
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,607,796,246	1,607,796,246	1,348,517,434	1,348,517,434
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	1,643,141,292	1,643,141,292	1,086,606,243	1,086,606,243

ตราสารทางการเงินนอกงบดุล

หน่วย : ล้านบาท

	2548					
	มูลค่า ตามสัญญา ไม่เกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่า ยุติธรรม	มูลค่า ตามสัญญา เกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่า ยุติธรรม
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า	33,034	33,299	265	1,938	1,907	(31)
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันที และล่วงหน้า	84,031	83,950	(81)	1,151	1,111	(40)

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)	-	-	-

ธนาคารได้ประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารข้างต้น โดยประมาณจากมูลค่าตามสัญญาหลังหักราคาตลาด ณ วันสิ้นปี

วิธีการและข้อสมมุติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมุติฐานที่ธนาคารได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาที่ขายคืนถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิที่ปรากฏในงบดุลได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนระยะยาวสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 ยกเว้นหลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และมีข้อผูกมัดในการถือครองตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แสดงตามราคาทุน

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของธนาคารรวมเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 และ 2547 โดยประมาณคือ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี

ภาระของลูกค้าจากการรับรอง

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของภาระของลูกค้าจากการรับรองถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นเงินฝากที่มีระยะเวลามากกว่า 90 วันขึ้นไปจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นบัตรเงินฝากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวใช้ราคาตลาดอ้างอิง

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของรายการหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืนถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะคำนวณตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่ายุติธรรมของดอกเบี้ยค้างจ่ายถือตามจำนวนที่แสดงอยู่ในงบดุล เนื่องจากระยะเวลาที่ครบกำหนดเป็นระยะสั้น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าซึ่งมีมูลค่าที่คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง ราคายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเหล่านี้ คำนวณโดยใช้ราคาตลาด และอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน

5.25 การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยรวมถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาโอนสินทรัพย์ โดยสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่จะทำการโอนไปนั้นต้องเป็นสินทรัพย์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดในพระราชกำหนดบริษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2544 (“พรก.”) ซึ่งมีอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ธนาคารโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวให้มีราคาเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันแต่ไม่เกินมูลค่าทางบัญชี หักด้วยเงินสำรองที่ต้องตั้งไว้ ณ วันโอนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้เมื่อทาง บสท. ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระเบื้องต้นแล้วเป็นคำสัญญาใช้เงินเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งจะครบกำหนดในปีที่ 10 นับแต่วันที่ออกตัวสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยคิดตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยโดยมีกำหนดชำระทุกปี โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินเป็นผู้อ่าว

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

5.26 การอนุมัติงบการเงิน

งบการเงินนี้ได้รับอนุมัติจากกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม และคณะกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 7 กุมภาพันธ์ 2549

สรุปผลการดำเนินงานประจำปี 2548

กำไรสะสมคงเหลือยกมาจาก 31 ธันวาคม 2547	1,005,142,946.91	บาท
กำไรสุทธิประจำปี 2548	6,016,915,684.40	บาท
<u>หัก</u> เงินปันผลจ่ายระหว่างกาล	<u>(1,148,149,186.40)</u>	บาท
รวมกำไรสะสม	<u>5,873,909,444.91</u>	บาท

การจดทะเบียนและโครงสร้างการถือหุ้น

ชื่อและประเภทธุรกิจ

ชื่อบริษัท : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท : ทะเบียนเลขที่ 0107536001079
ประเภทธุรกิจ : ธนาคารพาณิชย์

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เริ่มก่อตั้งเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2488 โดยจดทะเบียนเป็นบริษัทจำกัดเมื่อวันที่ 8 มีนาคม และเริ่มเปิดดำเนินการเมื่อวันที่ 1 เมษายนในปีเดียวกัน ธนาคารได้จดทะเบียนแปรสภาพเป็นบริษัทมหาชนจำกัดเมื่อวันที่ 28 กันยายน 2536

การประกอบกิจการของธนาคาร ธนาคารจะประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์ทุกประเภท และธุรกิจที่เกี่ยวข้องหรือเนื่องจากการธนาคารพาณิชย์หรือธุรกิจอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำ ตามที่ได้กำหนดไว้ในพระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ และประกาศที่เกี่ยวข้องซึ่งออกโดยธนาคารแห่งประเทศไทย อันได้แก่ การประกอบธุรกิจประเภทรับฝากเงิน และใช้ประโยชน์เงินนั้นในทางต่างๆ เช่น ให้สินเชื่อ ซื้อขายตั๋วแลกเงินหรือตราสารเปลี่ยนมือ ซื้อขายเงินปริมรรตต่างประเทศ รวมถึงการเรียกเก็บเงินตามตั๋วเงิน การรับอวัลตั๋วเงิน การรับรองตั๋วเงิน การออกเช็คเดอริวเฟครดิต การให้บริการดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian Service) การเป็นนายหน้าตัวแทนจำหน่ายตราสาร แห่งหนัภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การเป็น ตัวแทนเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการจำหน่ายหน่วยลงทุน และการประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัย และนายหน้าประกันชีวิต เป็นต้น

จำนวนและชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หุ้นสามัญ จำนวน 2,870,851,586 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น 10.00 บาท

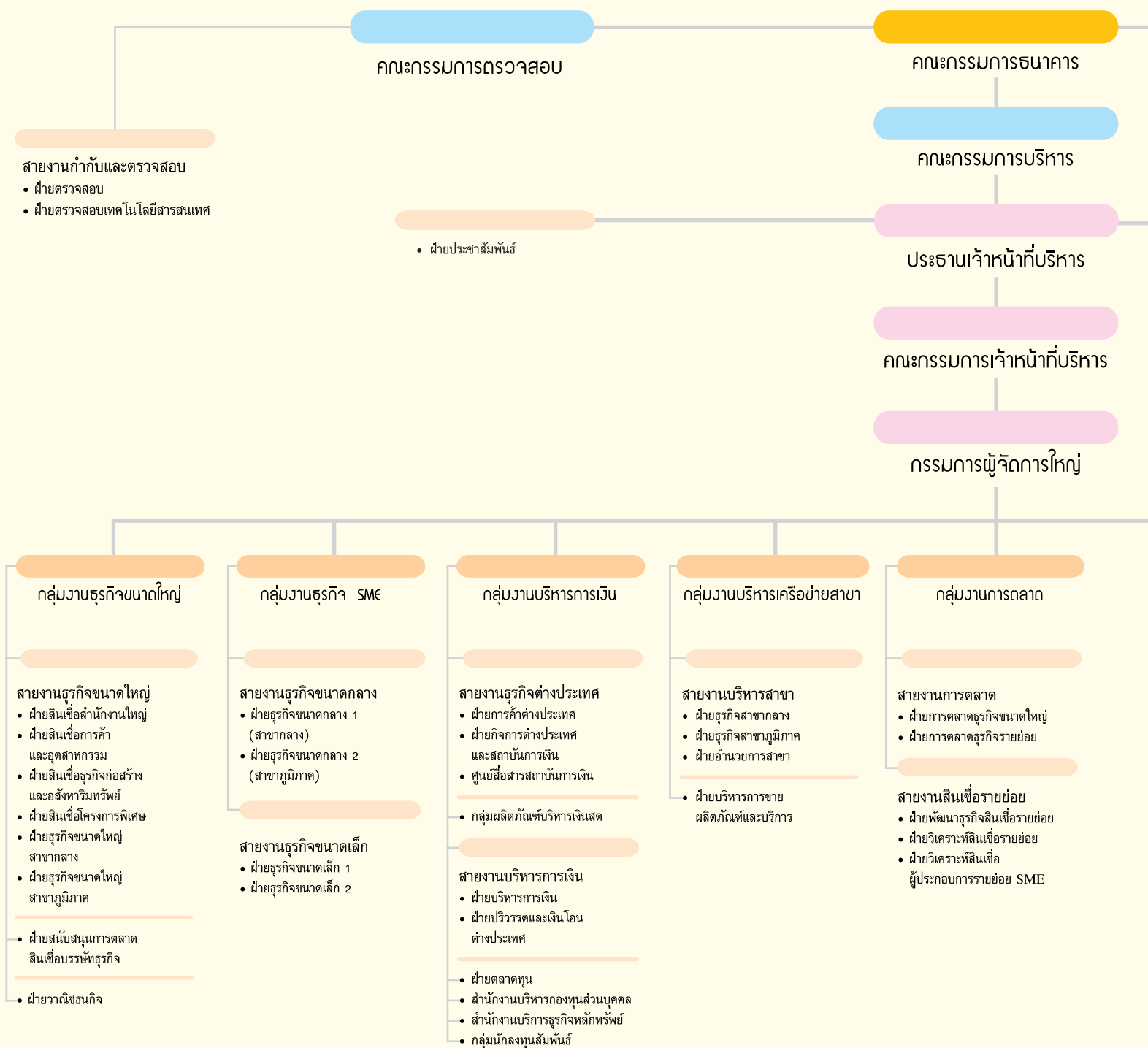
ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อสิทธิในการรับเงินปันผลระหว่างกาล วันที่ 7 กันยายน 2548 (หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว 28,703.73 ล้านบาท)

ลำดับ	ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1.	บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	143,031,600	4.98
2.	บริษัท ทูมมหาโชค จำกัด	139,746,900	4.87
3.	บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	124,956,000	4.35
4.	บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซทส์ จำกัด	124,366,000	4.33
5.	NORTRUST NOMINEES LTD.	111,653,380	3.89
6.	บริษัท บีบีทีวี แอสเซตแมนเนจเม้นท์ จำกัด	106,377,500	3.71
7.	ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย	102,269,266	3.56
8.	บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	92,200,650	3.21
9.	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	91,992,300	3.20
10.	บริษัท บีบีทีวี แซทเทลไลท์ จำกัด	91,242,000	3.18

หมายเหตุ : ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จาก website : www.krungsri.com ของธนาคาร ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

ผังภูมิองค์กร



คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

- ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ
- ฝ่ายประเมินราคาหลักประกัน
- ฝ่ายบริหารสินเชื่อ

สายงานบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเงิน และด้านปฏิบัติการ

- ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเงินและด้านปฏิบัติการ

สายงานกลยุทธ์

- ฝ่ายนโยบายและแผน
- ฝ่ายระบบข้อมูลเพื่อการบริหารและวางแผน
- ฝ่ายพัฒนาระบบงาน
- ฝ่ายวิจัย

กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง

สายงานการบัญชี

- ฝ่ายการบัญชี

สายงานสนับสนุนงานบริหาร

- สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
 - กลุ่มเลขานุการคณะกรรมการ
 - กลุ่มกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร
 - กลุ่มระบบงาน
 - กลุ่มงบประมาณ
 - กลุ่มเลขานุการประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
- ฝ่ายอำนวยการกลาง
- ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ

สายงานบริหารทรัพยากรบุคคล

- ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคล
- ฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล

กลุ่มงานพัฒนาหนี้และบริหารกริพย์สิน

สายงานพัฒนาหนี้

- ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์
- ฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้

สายงานบริหารทรัพย์สิน

- ฝ่ายบริหารทรัพย์สิน

กลุ่มงานกฎหมาย

สายงานกฎหมายเพื่อสนับสนุนธุรกิจ

- ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ
- ศูนย์เก็บเอกสารสิทธิ์
- สำนักที่ปรึกษากฎหมาย

กลุ่มงานปฏิบัติการ

สายงานปฏิบัติการธนาคาร 1

- ฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร

สายงานปฏิบัติการธนาคาร 2

- ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ
- ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินและตลาดทุน
- ฝ่ายบริการร้านค้าบัตรเครดิต
- ฝ่ายปฏิบัติการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์
- กลุ่มโครงการพัฒนารูปแบบสาขา

กลุ่มงานระบบและเทคโนโลยีสารสนเทศ

สายงานเทคโนโลยีสารสนเทศ

- ฝ่ายปฏิบัติการระบบเทคโนโลยี
- ฝ่ายพัฒนาระบบเทคโนโลยี
- ฝ่ายบริการระบบเทคโนโลยี
- กลุ่มความปลอดภัยระบบเทคโนโลยี

คณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคาร

นายกฤตย์ รัตนรักษ์
ประธานกรรมการ
นายทิพย์สมบัติ ณ เชียงใหม่
นายเอกศักดิ์ ภูริผล
นายปกรณ์ ทวีสิน
นายยงยุทธ วิทยาวงศจุ
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์
นายสุรชัย พฤษษ์บำรุง
นายพงศ์พนิต เตชะคุปต์
กรรมการ
นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์
เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการบริหาร

นายกฤตย์ รัตนรักษ์
ประธานกรรมการบริหาร
นายเอกศักดิ์ ภูริผล
รองประธานกรรมการบริหาร
นายพงศ์พนิต เตชะคุปต์
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
นายอมรศักดิ์ นพรมภา
กรรมการบริหาร
นางสาวนพพร ตีรวัดนกุล
เลขานุการคณะกรรมการบริหาร
นายยง เหลืองรังษี
ที่ปรึกษา

คณะกรรมการตรวจสอบ

นายสุรชัย พฤษษ์บำรุง
ประธานกรรมการตรวจสอบ
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์
นายยงยุทธ วิทยาวงศจุ
กรรมการตรวจสอบ
นายคณิต อาจารย์ยะ
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

นายกฤตย์ รัตนรักษ์
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายเอกศักดิ์ ภูริผล
รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
นายพงศ์พนิต เตชะคุปต์
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
นายอมรศักดิ์ นพรมภา
นายณัฐวิทย์ บุนยะวัฒน์
นางสาวนพพร ตีรวัดนกุล
นายเฉลิมพล วุฒิสมบัติ
นายทินวรรณ มหรรดาล
นายสุรพล สุขุมสุวรรณ
กรรมการบริหารความเสี่ยง
นายกมล บุญดีสกุลโชค
กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

เจ้าหน้าที่บริหาร

นายกฤตย์ รัตนรักษ์
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกศักดิ์ ภูริผล
กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร
และรองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง

นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์
กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์
กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายอมรศักดิ์ นพรมภา
กรรมการบริหาร และรองกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นางชาลลิต โทณวนิก
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นางปริเปรม เสรีวงษ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นายณัฐวิทย์ บุณยะวัฒน์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายพัฒนาคุณภาพ
สินทรัพย์

นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นายสรสฤษดิ์ เย็นบำรุง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส
และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพย์สิน

นายเฉลิมพล วุฒิสมบัติ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นายทินวรธรณ์ มหรรตาล
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นางอภาวดี มีคุณเอี่ยม
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นายภูมิชาย วัชรพงศ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นายกมล บุญดีสกุลโชค
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายณนทสิทธิ์ เล็กศรีสกุล
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสมฤทธิ์ ศรีทองดี
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสุรพล สุขุมสุวรรณ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายตรรก บุนนาค
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นางเยาวลักษณ์ พูลทอง
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายชาญศักดิ์ เจริญพจน์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายเกรียงไกร วิทยารรณกิจ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสุวิทย์ อังภากรณ์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายเกียรติศักดิ์ โลหิตานนท์
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายกนกจักร ภูษรณ อยุธยา
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นางกรรณทิพย์ สุตสุนทร
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายพิธีการสินเชื่อ

นายอภิรมย์ น้อยอ่ำ
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

กลุ่มงานธุรกิจขนาดใหญ่

นายสมศักดิ์ ตีมงคลสุข
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายวางแผนธุรกิจ

นายธรรมสาร ก้องกิจกุล
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
และผู้จัดการฝ่ายสนับสนุนสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

นายวัชร เพ็ญพิทักษ์
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
และผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อสำนักงานใหญ่

นายศุภชัย เตชะวันชัย
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อธุรกิจก่อสร้างและอสังหาริมทรัพย์

นางสาวณัฏฐพร โค้ววาสารัช
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อการค้าและอุตสาหกรรม

นางสาวจินตนาพร พุฒิกานนท์
ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อโครงการพิเศษ

นายวิวัฒน์ สุทธิธนาคม
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มสนับสนุน
การตลาดสินเชื่อ 1
ฝ่ายสนับสนุนสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

นายจรงค์ เพ็ญวานิชยกุล
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มสนับสนุน
การตลาดสินเชื่อ 2
ฝ่ายสนับสนุนสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่

กลุ่มงานธุรกิจ SME

นางศิรินทิพย์ ศิลพัชรนันท์
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
และผู้จัดการฝ่ายธุรกิจขนาดกลาง 1 (สาขากลาง)

นายธีรยุทธ ศิริขยาพร
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
และผู้จัดการฝ่ายธุรกิจขนาดกลาง 2 (สาขากูมิภาค)

นางสาวปณิดา วาไรธ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 1

นายพิชัย อาษาไพโรจน์
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นางสุณีย์ นนทิกการ
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่
ฝ่ายธุรกิจขนาดกลาง 1 (สาขากลาง)

นางพิมล อาราวพันธ์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง 1
ฝ่ายธุรกิจขนาดกลาง 1 (สาขากลาง)

นายสุวิทย์ จันทน์อำรุงกุล
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง 2
ฝ่ายธุรกิจขนาดกลาง 1 (สาขากลาง)

นายบุญเลิศ ชุติณมิตรกุล
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง 3
ฝ่ายธุรกิจขนาดกลาง 1 (สาขากลาง)

นายคมกฤษ จันทาโก
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง 4
ฝ่ายธุรกิจขนาดกลาง 1 (สาขากลาง)

นางศลิมา วิริยะวราเวช
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 1
ฝ่ายธุรกิจขนาดกลาง 2 (สาขากูมิภาค)

นายไพโรจน์ จารุวัฒนประดิษฐ์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 3
ฝ่ายธุรกิจขนาดกลาง 2 (สาขากูมิภาค)

นายคุณเกียรติ วัฒนวิทย์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 4
ฝ่ายธุรกิจขนาดกลาง 2 (สาขากูมิภาค)

นางสาวจิตรา ศิริคุณ
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่ 5
ฝ่ายธุรกิจขนาดกลาง 2 (สาขากูมิภาค)

นางดวงกมล ไช้ละสูต
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 1
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 1

นางนันทน์ ศรีสุขสวัสดิ์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 2
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 1

นางจิตปภา ยุทธสุนทร
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 4
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 1

นางสาวอารินี อิตตภิบาล
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 5
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 1

นางสาวนันทวรรณ รัตนจามร
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 1
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นางนริสา ประภาศรีมี
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 2
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นางศรีธรีนา พันธุ์พึ้ง
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 5
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นางสาววรรณ อิศวไพบูลย์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 6
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นายทองปรีชา กุลธำรงค์ศรี
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 7
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นางสาวนาฏยา คูหาสวรรค์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 9
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

นายชววิทย์ รัตนไพโรจน์
รักษาการผู้จัดการฝ่าย
และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 3
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 1

นายศิริชัย วันทนาศิริ
รักษาการผู้จัดการฝ่าย
และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 4
ฝ่ายธุรกิจขนาดเล็ก 2

กลุ่มงานบริหารการเงิน

นายทรงศักดิ์ ไวยรัชพานิช
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการค้าต่างประเทศ
(ด้านปฏิบัติการการค้าต่างประเทศ)

นายประวิทย์ สายทองคำ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการค้าต่างประเทศ
(ด้านพัฒนาธุรกิจการค้าต่างประเทศ)

นางยัยลักษณ์ คงคาลัย
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายกิจการ
ต่างประเทศและสถาบันการเงิน

นางพงษ์สิมา โกสลาทิพย์
ผู้จัดการฝ่ายบรรทัดและเงินโอนต่างประเทศ

นางสาวลดาวัลย์ คงเครือพันธุ์
ผู้จัดการฝ่ายตลาดทุน

นางสุกัญญา ตูลายาน
ผู้จัดการฝ่ายบริหารการเงิน

นายสว่าง ไทยศรีวงศ์
ผู้จัดการฝ่ายการค้าต่างประเทศ
(ด้านปฏิบัติการการค้าต่างประเทศ)

นายพงษ์สิทธิ์ วิลเลียมส์
ผู้จัดการฝ่าย
และผู้จัดการกลุ่มพัฒนาธุรกิจและสนับสนุนการตลาด
ฝ่ายการค้าต่างประเทศ

นายธีระวุฒิ ไตรรัตน์
ผู้จัดการฝ่ายและผู้จัดการกลุ่มปฏิบัติการ
การค้าต่างประเทศ 2
ฝ่ายการค้าต่างประเทศ

นายพรชัย วงศ์ศรณีย์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายกิจการต่างประเทศ
และสถาบันการเงิน และผู้จัดการสาขาฮ่องกง

นางพวงทอง มังคลารัตน์
ผู้จัดการฝ่าย ศูนย์สื่อสารสถาบันการเงิน
และรักษาการแทนผู้จัดการศูนย์สื่อสารสถาบันการเงิน

นายเปรม ชินวงศ์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มผลิตภัณฑ์บริหารเงินสด

กลุ่มงานบริหารเครือข่ายสาขา

นายธำนิษฐ์ พรพิพัฒน์พงศ์
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายธุรกิจสาขากลาง
และรักษาการแทนผู้จัดการภาคนครหลวง 6
และรักษาการแทนผู้จัดการเขตนครหลวง 11

นายวรวิทย์ สิมะชัย
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
และผู้จัดการฝ่ายธุรกิจสาขามุมภาค

นายพนธ์ยศ ไวยากรณ์วิลาศ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายอำนวยการสาขา

นายพูนศักดิ์ จรูญศิริ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการสำนักพระรามที่ 3

นายชุมพล วงศ์พานิช
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการภาคภูมิภาค 7
ฝ่ายธุรกิจสาขามุมภาค

นายวิรัช อัครนิจ
ผู้จัดการภาคนครหลวง 1 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง
และรักษาการแทนผู้จัดการเขต เขตนครหลวง 1
ภาคนครหลวง 1

นายธนา ไอสถานนท์
ผู้จัดการภาคนครหลวง 2 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง
และรักษาการแทนผู้จัดการเขต เขตนครหลวง 4
ภาคนครหลวง 2

นายสุจินต์ ศรีสุรางค์กุล
ผู้จัดการภาคนครหลวง 3 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นายวิสุทธิ์ สุวัฒน์สังข์
ผู้จัดการภาคนครหลวง 4 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นายสพรั่ง สิ้นฉลอง
ผู้จัดการภาคนครหลวง 5 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นางสาวพงษ์พร วงษ์ประทีปศิริ
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 1 ฝ่ายธุรกิจสาขามุมภาค

นายนิวัฒน์ ลีวรจัน
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 2 ฝ่ายธุรกิจสาขามุมภาค

นายสมนาม เอมอัมธรรม
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 3 ฝ่ายธุรกิจสาขามุมภาค
และรักษาการแทนผู้จัดการเขต
เขตภูมิภาค 1 ภาคภูมิภาค 3

นายสุรพงศ์ ตั้งตระกูลวงศ์
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 4 ฝ่ายธุรกิจสาขามุมภาค

นายฉัตรชัย ปลั่งศิริ
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 5 ฝ่ายธุรกิจสาขามุมภาค

นายอดิศร วรวงศ์ไกรศรี
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 6 ฝ่ายธุรกิจสาขามุมภาค

นายประพล จีรวิภากร
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 8 ฝ่ายธุรกิจสาขามุมภาค

นายประมาณ ตันติวิทยากร
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 9 ฝ่ายธุรกิจสาขามุมภาค

นายชลิต อุทยานวุฒิกุล
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มบริหารการขายธุรกิจ
ขนาดใหญ่ ฝ่ายบริหารการขายผลิตภัณฑ์และบริการ

นายโสภณ ธรรมกิติ
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวางแผนและติดตาม
ฝ่ายบริหารการขายผลิตภัณฑ์และบริการ

นางสุมาลี พวงภาคศิริ
ผู้จัดการฝ่ายและผู้จัดการกลุ่มบริหารการขายสถาบัน
ฝ่ายบริหารการขายผลิตภัณฑ์และบริการ

นางสาวพรณี วราภาสกุล
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายอำนวยการสาขา

นายจรัส สุทธิวงษ์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายอำนวยการสาขา

นายสมชาย นพสุวรรณ
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายอำนวยการสาขา
ฝ่ายบริหารการขายผลิตภัณฑ์และบริการ

กลุ่มงานการตลาด

นางจันทรวรวิทย์ บุญคุณ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส สายงานการตลาด

นางรสนา หวังโกตา
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายการตลาด

นายภูษงค์ ตันตศิริ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายพัฒนาธุรกิจ
สินเชื่อรายย่อย และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่าย
วิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย

นายทฤษฎี วัฒนสุข
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวิเคราะห์สินเชื่อ 2
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

นายสมบุญ บรรจงลิขิตสาร
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มวิเคราะห์สินเชื่อ 3
ฝ่ายพัฒนาธุรกิจสินเชื่อรายย่อย

นายณัฐพงศ์ สิทธิประเสริฐ
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มบริหารและพัฒนา
ข้อมูลสินเชื่อรายย่อย ฝ่ายพัฒนาธุรกิจสินเชื่อ
รายย่อย

นายสุนทร หาญเขาวัวกุล
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มบริหารข้อมูล
การตลาด ฝ่ายการตลาด

นายศักดิ์ชัย ภิญโญวิทยาวงศ์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายการตลาด

นางสาววรรณภา รุ่งเรือง
รักษาการผู้จัดการฝ่ายประชาสัมพันธ์

นายกิตติพัฒน์ จันทอง
รักษาการผู้จัดการฝ่าย
และผู้จัดการกลุ่มวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย 2
ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อรายย่อย

กลุ่มงานบริหารส่วนกลาง

นายเชิดเกียรติ ชนะกิจ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายอำนวยการ
กลาง และรักษาการแทนผู้จัดการกลุ่มระบบงาน
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายสุวินัย ต่อศิริสุข
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายพัฒนาทรัพยากรบุคคล

นายสมพร อ่องสาคร
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส

นายพงษ์เลิศ ฤกษ์สุด
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางสาวจิราพร โพธิ์โพธิ์
ผู้จัดการฝ่ายการบัญชี

นางสาวอำภา ปัญญาศรีธรรมย์
ผู้จัดการฝ่ายสอบทานสินเชื่อ

นายชัยณรงค์ อิชฎาวงศ์
ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินและตลาดทุน

นางหทัยา วิจารณ์วัตร
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มงบประมาณ
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์
ผู้จัดการฝ่าย และเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายวิรัช สถาพรพัฒน์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายอำนวยการกลาง

กลุ่มงานพนักงานนี้และบริหารทรัพยากร

นายวรวิทย์ วงศ์ไพบูลย์
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
และผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้

นางสุกฤดา สุวรรณภักดี
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มติดตาม
และเรียกเก็บหนี้ ฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้

นายชัย อัสวากัญจน์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มเร่งรัดและพัฒนาหนี้ 1
ฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้

นางนิตยา อุ่นศิริสกุล
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพัฒนาคุณภาพ
สินทรัพย์ 1 ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

นายธนาวุฒิ สาครสินธุ์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพัฒนาคุณภาพ
สินทรัพย์ 2 ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

นายยุกต์ ศุภรัตน์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพัฒนาคุณภาพ
สินทรัพย์ 3 ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

กลุ่มงานกฎหมาย

นางสาววัชรีย์ พินโย
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการสำนักที่ปรึกษากฎหมาย
และผู้ช่วยที่ปรึกษากฎหมาย

นายเนติ จิณพนธ์สกุล
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายพิธีการสินเชื่อ
(ดูแลสายนิติกรรมสัญญา)

นายอภิวัฒน์ หอนพรัตน์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายพิธีการสินเชื่อ
(ดูแลสายจดทะเบียนสิทธิ)

นางสาวสมพิศ วัฒนพินธุ์ โทมัส
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายพิธีการสินเชื่อ

กลุ่มงานปฏิบัติการ

นางนรินทร์ ท้องจันทร์แก้ว
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
และผู้จัดการฝ่ายบริการร้านค้าบัตรเครดิต

นายสุวิชัย หล่อวิจิตร
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
และผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการธนาคารอิเล็กทรอนิกส์

นางเสียงรัตน์ ขวพันธ์
ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ

นายวุฒิพงษ์ จารวงศ์กุล
ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร

นายธรรมวิทย์ เมธาวีรานันท์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร

กลุ่มงานระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ

นายวีระชาติ วหาวิศาล
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
และผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการระบบเทคโนโลยี

นายอนุพนธ์ เข็นสาส์น
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส

นางสาววาที สุขเสถียร
ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาระบบเทคโนโลยี

นางดวงพร ศรีทองเมือง
ผู้จัดการฝ่ายบริการระบบเทคโนโลยี

นายสมบูรณ์ ตั้งใจจร
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มโปรแกรม
ระบบคอมพิวเตอร์ ฝ่ายปฏิบัติการระบบเทคโนโลยี

ร.อ.พีระพล พรหมวงศ์
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายปฏิบัติการระบบเทคโนโลยี

กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง

นายเกียรติศักดิ์ โชติานภาพ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส
และผู้จัดการฝ่ายประเมินราคาหลักประกัน

นายวิวัฒน์ จารุจันทร์
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ

นายกาญจน์เก็จ ธรรมวัฒน์กุล
ผู้จัดการฝ่ายบริหารสินเชื่อ

นางสาวพิตกุล ภัคโชตานนท์
ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ

นายรุ่งศักดิ์ สาธุธรรม
ผู้จัดการฝ่ายวิจัย

นายชวลิต ลาวัณ
ผู้จัดการฝ่ายพัฒนาระบบงาน

นายณัฐวุฒิ โกยสุโข
ผู้จัดการฝ่ายระบบข้อมูลเพื่อการบริหารและวางแผน

นางตรุณี ไวยหงษ์
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มสนับสนุน
การบริหารจัดการสินเชื่อ ฝ่ายบริหารสินเชื่อ

นางพรพิมพ์ เหลืองสัมฤทธิ์
รักษาการผู้จัดการฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเงิน
และด้านปฏิบัติการ

สายงานกำกับและตรวจสอบ

นายคณิต อาจาริยะ
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

นายประสาน ภัทรธำรง
ผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ

นายจิรัชย์ จันทร์สืบ
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มงานตรวจสอบ
สำนักงานใหญ่ สาขาต่างประเทศและการบริหาร
ความเสี่ยง ฝ่ายตรวจสอบ และรักษาการแทน
ผู้จัดการสำนักงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

นายสมศักดิ์ ศิริวัฒน์โชค
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มงานตรวจสอบสาขา
ฝ่ายตรวจสอบ

การจัดการ

1. กรรมการและผู้บริหาร

1.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการ 4 ชุด คือ คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งขึ้น เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอีก 3 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการแต่ละคณะมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และวิธีการสรรหา ดังนี้.-

• คณะกรรมการธนาคาร

องค์ประกอบ

คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวน 9 คน แต่เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 ซึ่งเป็นวันประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 93 นายเอนก ศรีสวัสดิ์ กรรมการที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ ได้ของดเว้นที่จะได้รับเลือกกลับเข้ามาเป็นกรรมการของธนาคาร ดังนั้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารจึงมีกรรมการเพียง 8 คน ประกอบด้วย

- กรรมการที่เป็นผู้บริหาร	3	คน
- กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร	2	คน
- กรรมการอิสระ	3	คน

คุณสมบัติ

กรรมการจะต้องมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของธนาคารแห่งประเทศไทย กฎระเบียบของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และกฎระเบียบของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ รวมทั้งข้อบังคับว่าด้วยคณะกรรมการของธนาคาร และกรรมการแต่ละคนมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

กรรมการแต่ละคนจะดำรงตำแหน่งเป็นประธานกรรมการ กรรมการบริหาร หรือกรรมการผู้มีอำนาจลงนาม อย่างใดอย่างหนึ่งหรือหลายอย่าง ในบริษัทอื่นได้ไม่เกิน 3 กลุ่มธุรกิจ โดยพิจารณาความเป็นกลุ่มธุรกิจจากอำนาจควบคุมกิจการ

ในการดำรงตำแหน่งของประธานกรรมการธนาคารนั้น ประธานกรรมการกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารได้แยกเป็น 2 ตำแหน่ง และไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันไว้อย่างชัดเจน และไม่มีคนใดคนหนึ่งที่มีอำนาจไม่จำกัด ปัจจุบันประธานกรรมการเป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร ไม่ใช่เป็นกรรมการอิสระ อนึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีกรรมการอยู่ 8 คน เป็นกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน เป็นกรรมการอิสระ 3 คน และเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ซึ่งมีคุณสมบัติและทำหน้าที่เช่นเดียวกับกรรมการอิสระอีก 2 คน ฉะนั้น แม้ประธานกรรมการจะไม่ได้เป็นกรรมการอิสระ แต่การพิจารณาผลมติในเรื่องต่างๆ ก็มีการถ่วงดุล โปร่งใส เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารเป็นสำคัญ

“กรรมการอิสระ” คือ กรรมการที่ไม่มีธุรกิจหรือการทำงานที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร 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 ตามประกาศ ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ว่าด้วยคุณสมบัติและขอบเขตการดำเนินงานของคณะกรรมการตรวจสอบ และมีคุณสมบัติตรงตามหนังสือ ลงวันที่ 1 ธันวาคม 2547 ของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ที่ กส.ล.จ.(ว) 59/2547 เรื่องการกำหนด นิยามสำหรับกรรมการอิสระ ซึ่งมีแนวทางปฏิบัติรวม 4 ข้อ ทำนองเดียวกันกับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

1. ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 22. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กล่าวคือคณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานของ ธนาคารวันแต่เรื่องดังต่อไปนี้ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการได้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนคือ.-

- (1) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ดำเนินการได้ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การเลิกบริษัท การควบบริษัท เป็นต้น
- (2) การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากที่ประชุม ผู้ถือหุ้นก่อนเข้าทำรายการ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องที่ไม่เข้าข้อยกเว้นตามข้อ 8. และข้อ 9. ของประกาศตลาด หลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน
- (3) การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้ ต้องขอความเห็น ชอบจากผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินรายการ เช่น การดำเนินรายการขนาดใหญ่ การดำเนินรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น

2. นอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการธนาคาร ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 1. ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการ ธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้.-

- (1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
- (2) พิจารณานุมัตินโยบายการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ
- (3) กำกับและควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
- (4) จัดให้มีกระบวนการดูแลความขัดแย้งของผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- (5) จัดให้มีข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหารและพนักงาน และให้มีการ สื่อสารกับพนักงานทุกระดับ
- (6) ติดตามการดำเนินการของธนาคาร เพื่อให้ฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมาย
- (7) จัดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- (8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีกระบวนการและควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ
- (9) พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการ ปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญ
- (10) จัดให้มีกระบวนการรายงาน เพื่อให้คณะกรรมการได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้ปฏิบัติตามอำนาจ หน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- (11) รับผิดชอบต่อการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ให้มี การเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอ

การสรรหากรรมการธนาคาร

ธนาคารไม่ได้ใช้วิธีการเลือกตั้งกรรมการโดยผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากธนาคารมีการเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร โดยแบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้.-

(1) การเลือกตั้งกรรมการธนาคารโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม (กรรมการใหม่) จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศของหน่วยงานต่าง ๆ ที่กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ เข้าเป็นกรรมการของธนาคารต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา และการเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16. กล่าวคือ

- ก. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
- ข. ในการเลือกตั้งกรรมการอาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ในข้อ ก. จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
- ค. การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

(2) การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ การสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมนั้น กรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่แต่ละคนจะเป็นผู้สรรหาและนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาในการประชุมคณะกรรมการคราวถัดไป เว้นแต่วาระของกรรมการที่ว่างลงนั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน โดยคณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเลือกบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศของหน่วยงานต่าง ๆ ที่กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ เข้าเป็นกรรมการธนาคารแทน โดยหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งจะต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 75 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 19. ซึ่งมีมติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเป็นกรรมการแทนนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการซึ่งตนแทน ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 24 เมษายน 2548 คณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 9 คน ประกอบด้วย กรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน และเป็นกรรมการอิสระ 3 คน ดังนั้น กรรมการที่เป็นผู้บริหาร กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร และกรรมการอิสระ แต่ละกลุ่มมีสัดส่วนเท่ากันคือกลุ่มละ 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด ตามรายชื่อดังนี้.-

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

- | | |
|------------------------|----------------------|
| 1. นายภฤตย์ รัตนรักษ์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายเอกศักดิ์ ภูริผล | กรรมการ |
| 3. นายจำลอง อติกุล | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

- | | |
|-------------------------------|---------|
| 4. นายทิพย์สมมาตร ญ เชียงใหม่ | กรรมการ |
| 5. นายปรกรณ์ ทวีสิน | กรรมการ |
| 6. นายยงยุทธ วิทยาวงศ์ | กรรมการ |

กรรมการอิสระ

- | | |
|--------------------------|--------------|
| 7. นายสุรชัย พงษ์บำรุง | กรรมการอิสระ |
| 8. นายเอนก ศรีสวัสดิ์ | กรรมการอิสระ |
| 9. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | กรรมการอิสระ |

นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ เลขาธิการคณะกรรมการธนาคาร

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร ประกอบด้วย นายภฤตย์ รัตนรักษ์ นายเอกศักดิ์ ภูริผล และนายจำลอง อติกุล กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

ต่อมา เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 นายเอนก ศรีสวัสดิ์ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ ได้ลาออกจากการเป็น กรรมการธนาคาร ธนาคารได้แต่งตั้งนายยงยุทธ วิทยาวงศจุจ ซึ่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและมีคุณสมบัติครบถ้วนเป็นกรรมการอิสระ ได้ เข้าเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบแทน และเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2548 นายจำลอง อติกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้ลาออกจากธนาคาร ธนาคารได้แต่งตั้งนายพงศ์พนิต เตชะคุปต์ เป็นกรรมการผู้จัดการใหญ่แทน และเป็นกรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร แทนตำแหน่งที่ว่างของนายจำลอง อติกุล ด้วยเหตุดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 จึงมีคณะกรรมการธนาคาร จำนวน 8 คน ตามรายชื่อดังนี้.-

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

- | | |
|--------------------------|----------------------|
| 1. นายกฤตย์ รัตนรักษ์ | ประธานกรรมการ |
| 2. นายเอกศักดิ์ ภูริผล | กรรมการ |
| 3. นายพงศ์พนิต เตชะคุปต์ | กรรมการผู้จัดการใหญ่ |

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

- | | |
|---------------------------------|---------|
| 4. นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่ | กรรมการ |
| 5. นายปรกรณ์ ทวีสิน | กรรมการ |

กรรมการอิสระ

- | | |
|--------------------------|---------------------------|
| 6. นายสุรชัย พงษ์ขำรุ่ง | กรรมการอิสระ |
| 7. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | กรรมการอิสระ |
| 8. นายยงยุทธ วิทยาวงศจุจ | กรรมการอิสระ |
| นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ | เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร |

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามแทนธนาคาร ประกอบด้วย นายกฤตย์ รัตนรักษ์ นายเอกศักดิ์ ภูริผล และนายพงศ์พนิต เตชะคุปต์ กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของธนาคาร

การประชุมคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2548 มีการประชุมรวม 15 ครั้ง จำนวนครั้งที่กรรมการธนาคาร แต่ละคนเข้าร่วมประชุมมีดังนี้.-

รายชื่อกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม
<u>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร</u>	
1. นายกฤตย์ รัตนรักษ์	12/15
2. นายเอกศักดิ์ ภูริผล	14/15
3. นายจำลอง อติกุล ^{1/}	7/9
4. นายพงศ์พนิต เตชะคุปต์ ^{1/}	6/6
<u>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</u>	
5. นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่	15/15
6. นายปรกรณ์ ทวีสิน	15/15
<u>กรรมการอิสระ</u>	
7. นายสุรชัย พงษ์ขำรุ่ง	15/15
8. นายเอนก ศรีสวัสดิ์ ^{2/}	4/4
9. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	13/15
10. นายยงยุทธ วิทยาวงศจุจ ^{2/}	15/15

หมายเหตุ : ^{1/} นายจำลอง อติกุล กรรมการผู้จัดการใหญ่ ลาออกจากธนาคารเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2548 และนายพงศ์พนิต เตชะคุปต์ ได้รับการแต่งตั้งเป็น กรรมการผู้จัดการใหญ่แทน

^{2/} นายเอนก ศรีสวัสดิ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 และนายยงยุทธ วิทยาวงศจุจ ซึ่งเป็นกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร ได้รับการแต่งตั้งเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบแทน

• คณะกรรมการบริหาร

องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่ง และ/หรือบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนตามที่เห็นสมควร ซึ่งคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้ง ในจำนวนนี้ให้เลือกเป็นประธานกรรมการบริหารคนหนึ่ง

หน้าที่และความรับผิดชอบ

คณะกรรมการบริหาร มีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมายดังนี้.-

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

การสรรหากรรมการบริหาร

ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 26. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งกรรมการจำนวนหนึ่ง และ/หรือบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคน ตามที่เห็นสมควรให้เป็นคณะกรรมการบริหาร ในจำนวนนี้ให้เลือกเป็นประธานกรรมการบริหารคนหนึ่ง

รายชื่อคณะกรรมการบริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 คณะกรรมการบริหาร ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 5 คน ดังนี้.-

- | | |
|--------------------------------|---------------------------|
| (1) นายกฤตย์ รัตนรักษ์ | ประธานกรรมการบริหาร |
| (2) นายเอกศักดิ์ ภูริผล | รองประธานกรรมการบริหาร |
| (3) นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ | กรรมการบริหาร |
| (4) นายวิโรจน์ เศรษฐสุปราโมทย์ | กรรมการบริหาร |
| (5) นายอมรศักดิ์ นพรมภา | กรรมการบริหาร |
| นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล | เลขานุการคณะกรรมการบริหาร |

การประชุมคณะกรรมการบริหาร

คณะกรรมการบริหารมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2548 มีการประชุมรวม 12 ครั้ง จำนวนครั้งที่กรรมการบริหารแต่ละคนเข้าร่วมประชุม มีดังนี้.-

รายชื่อกรรมการบริหาร	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1. นายกฤตย์ รัตนรักษ์	11/12
2. นายเอกศักดิ์ ภูริผล	12/12
3. นายจำลอง อดิกุล ^{1/}	6/7
4. นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์	12/12
5. นายวิโรจน์ เศรษฐสุปราโมทย์	12/12
6. นายอมรศักดิ์ นพรมภา	10/12

หมายเหตุ : ^{1/} นายจำลอง อดิกุล ลาออกจากธนาคารเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2548

- คณะกรรมการตรวจสอบ

- องค์ประกอบและคุณสมบัติ

- (1) คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน

- (2) กรรมการตรวจสอบต้องมีคุณสมบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ โดยได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น วาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

- (3) ประธานกรรมการตรวจสอบ จะต้องไม่ทำหน้าที่ในคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ

- หน้าที่และความรับผิดชอบ

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

- (1) ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบ ระหว่างผู้สอบบัญชี ฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายในให้อยู่ในแนวเดียวกัน

- (2) สอบทานและปรับปรุงกฎบัตรคณะกรรมการตรวจสอบให้ทันสมัย และเหมาะสมกับสภาพแวดล้อมขององค์กรอยู่เสมอ

- (3) เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีแก่คณะกรรมการธนาคาร พร้อมทั้งผลตอบแทนในการสอบบัญชีประจำปี

- (4) ให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี

- (5) สอบถามถึงระดับความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ตลอดจนมาตรการในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงจากฝ่ายบริหารจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

- (6) พิจารณาขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีให้เหมาะสม และมีประสิทธิภาพ

- (7) สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่างๆ ที่จะตรวจสอบ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและการค่าใช้จ่าย

- (8) สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจพบ

- (9) สอบทานกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายในและผู้บริหารในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้องเมื่อการตรวจสอบรายไตรมาสหรือประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณารายงานทางการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินให้มีความถูกต้อง ครบถ้วนและเปิดเผยอย่างเพียงพอ

- (10) สอบทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการ ในระหว่างที่ผู้สอบบัญชีหรือผู้ตรวจสอบภายในปฏิบัติงานอยู่

- (11) สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายใน เกี่ยวกับข้อบกพร่องที่สำคัญที่ตรวจพบในระหว่างปี และการสนองตอบจากฝ่ายบริหารจัดการ

- (12) สอบทานการจัดทำกฎบัตรของผู้ตรวจสอบภายในและการปรับปรุงให้เหมาะสมอยู่เสมอ

- (13) ติดตามการปฏิบัติงานหรือการดำเนินการให้สอดคล้องกับนโยบาย กฎข้อบังคับที่หน่วยงานกำกับดูแลกำหนดและบังคับใช้อยู่

- (14) ประชุมร่วมกับผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชีและฝ่ายบริหารจัดการ ถึงประเด็นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นควรจะมีการประชุมเป็นการเฉพาะ

- (15) จัดทำรายงานการปฏิบัติงานหรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ เสนอคณะกรรมการธนาคาร

- (16) จัดทำรายงานแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อเสนอเป็นส่วนหนึ่งในรายงานประจำปีของธนาคาร

- (17) คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย

- (18) คณะกรรมการตรวจสอบมีอำนาจในการว่าจ้างในนามธนาคาร หรือนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านมาช่วยงาน หรือให้ความเห็นในงานตรวจสอบ หรือสอบสวนได้ตามที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร

(19) คณะกรรมการตรวจสอบจะปฏิบัติหน้าที่อื่นนอกเหนือจากที่กำหนดไว้ในกฎบัตรนี้ไม่ได้ เว้นแต่มีข้อบังคับ หรือข้อกฎหมาย หรือคำสั่งของคณะกรรมการธนาคารให้ปฏิบัติเป็นอย่างอื่น

การสรรหากรรมการตรวจสอบ

การแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบ เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด และเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติ เรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือแต่งตั้งตามมติของที่ประชุม คณะกรรมการธนาคาร และ/หรือมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน ดังนี้-

(1) นายสุรชัย พุกชัยบำรุง	ประธานกรรมการตรวจสอบ
(2) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการตรวจสอบ
(3) นายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ	กรรมการตรวจสอบ
นายคณิต อาจารย์ยะ	เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2548 มีการประชุมรวม 7 ครั้ง จำนวนครั้งที่กรรมการตรวจสอบ แต่ละคนเข้าร่วมประชุมมีดังนี้-

รายชื่อกรรมการตรวจสอบ	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1. นายสุรชัย พุกชัยบำรุง	7/7
2. นายเอนก ศรีสวัสดิ์ ^{1/}	2/2
3. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	6/7
4. นายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ ^{1/}	5/5

หมายเหตุ : ^{1/} นายเอนก ศรีสวัสดิ์ ลาออกจากการเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ เมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548 และนายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ ได้รับการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบแทน

• คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง องค์ประกอบและคุณสมบัติ

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร และ/หรือผู้บริหารของธนาคาร ซึ่งได้รับการแต่งตั้งจากคณะกรรมการธนาคาร มีองค์ประกอบ คุณสมบัติ และหน้าที่ความรับผิดชอบเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

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 โดยให้สามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

(3) บริหารและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

(4) ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ระบบการบริหารความเสี่ยง ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบาย ดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

(5) มีอำนาจในการแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ คณะอนุกรรมการ หรือคณะทำงานในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทของธนาคารได้ตามความเหมาะสม โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการฯ ชุดนี้

(6) มีอำนาจเรียกเอกสารข้อมูลและบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการฯ บรรลุวัตถุประสงค์

(7) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

การสรรหากรรมการบริหารความเสี่ยง

การแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยง เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือแต่งตั้งตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 11 คน มีประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธาน คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีรายชื่อดังนี้.-

(1) นายกฤตย์ รัตนรักษ์	ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
(2) นายเอกศักดิ์ ภูริผล	รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง
(3) นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
(4) นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
(5) นายอมรศักดิ์ นพรมภา	กรรมการบริหารความเสี่ยง
(6) นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	กรรมการบริหารความเสี่ยง
(7) นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
(8) นายเฉลิมพล วุฒิสัมบัติ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
(9) นายทินวรรณ มหรรดาล	กรรมการบริหารความเสี่ยง
(10) นายสุรพล สุขุมสุวรรณ	กรรมการบริหารความเสี่ยง
(11) นายกมล บุญดีสกุลโชค	กรรมการและเลขานุการบริหารความเสี่ยง

การประชุมคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2548 มีการประชุมรวม 4 ครั้ง จำนวนครั้งที่กรรมการบริหารความเสี่ยงแต่ละคนเข้าร่วมประชุมมีดังนี้.-

รายชื่อกรรมการบริหารความเสี่ยง	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม
1. นายกฤตย์ รัตนรักษ์	4/4
2. นายเอกศักดิ์ ภูริผล	4/4
3. นายจำลอง อติกุล ^{1/}	2/2
4. นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์	4/4
5. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	4/4
6. นายอมรศักดิ์ นพรมภา	4/4
7. นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	4/4
8. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	4/4
9. นายเฉลิมพล วุฒิสัมบัติ	4/4
10. นายทินวรรณ มหรรดาล ^{2/}	2/2
11. นายสุรพล สุขุมสุวรรณ ^{3/}	1/1
12. นายกมล บุญดีสกุลโชค	4/4

หมายเหตุ : ^{1/} นายจำลอง อติกุล ลาออกจากธนาคารเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2548

^{2/} นายทินวรรณ มหรรดาล ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 26 สิงหาคม 2548

^{3/} นายสุรพล สุขุมสุวรรณ ได้รับแต่งตั้งเป็นกรรมการบริหารความเสี่ยง เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2548

1.2 คุณวุฒิการศึกษาและประสบการณ์ทำงานของกรรมการและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

ชื่อ-สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
1. นายกฤตย์ รัตนรักษ์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Eastern New Mexico University, U.S.A.	59	2545-ปัจจุบัน 2536-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2536-ปัจจุบัน 2536-ปัจจุบัน 2536-2545	ประธานกรรมการบริหาร- ความเสี่ยง ประธานกรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. มีเดีย ออฟ มีเดียส์ บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
2. นายเอกศักดิ์ ภูริผล ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	61	2545-ปัจจุบัน 2536-ปัจจุบัน 2533-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2540-2545	รองประธานกรรมการบริหาร- ความเสี่ยง รองประธานกรรมการบริหาร กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน) ประธานกรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา บจ. สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส
3. นายจำลอง อติกุล * ปริญญาเอกทางวางแผนภาคและ เมือง Cornell University, U.S.A.	57	2545-ก.ค. 2548 2543-ก.ค. 2548 2542-ก.ค. 2548 2542-ก.ค. 2548	กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง
4. นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ University of Detroit, U.S.A.	51	ส.ค. 2548-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน ก.พ. 2547-ส.ค. 2548 2544-ก.พ. 2547 2537-2544 เม.ย. 2546-ปัจจุบัน ธ.ค. 2544-ปัจจุบัน ส.ค. 2539-ปัจจุบัน 2546-2548 2542-2546	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนามผูกพัน) กรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. ออยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา บล. จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา

ชื่อ-สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
5. นายทิพย์สมมาตร ฌ เชียงใหม่ • A.F.A. (Associateship Diploma of the Institute of Financial Accountants, England) • Diploma in Accounting And Auditing, City of London College, England. • อบรมหลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) และ Directors Certification Program (DCP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	74	2530-ปัจจุบัน 2536-2544 2540-2545 2540-2543	กรรมการ รองประธานกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา
6. นายปรกรณ์ ทวีสิน • Dulwich College, London. • The Chartered Institute of Bankers, London. • อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) (Graduate Member และ Fellow Member) และ Board's Failure and How to Fix It ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • ประกาศนียบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร	66	2545-ปัจจุบัน ส.ค. 2548-ปัจจุบัน 2537-2548 2545-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน 2544-2546 2536-2545	กรรมการ ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. แอล. พี. เอ็น. ดีเวลลอปเม้นท์ บจ. คอลเกต-ปาล์มโอลีฟ (ประเทศไทย) บมจ. โรงแรมรอยัลล่อคิค (ประเทศไทย) บมจ. ที.ซี. เจ. เอเชีย บมจ. ธนาคารดีบีเอสไทยทุน
7. นายสุรัช พงษ์บำรุง • ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • อบรมหลักสูตร Chairman 2000 หลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) และหลักสูตร Board Performance Evaluation ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	67	2542-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
8. นายเอนก ศรีสวัสดิ์ * • ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • อบรมหลักสูตร Effective Audit Committee & Best Practices และ Directors Accreditation Program (DAP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	73	2542-เม.ย. 2548	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

ชื่อ-สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
9. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ - ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ Adams State College, Colorado, U.S.A. - อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) และ Audit Committee Program (ACP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	57	2542-ปัจจุบัน 2541-ปัจจุบัน 2548-ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. บลิส-เทล
10. นายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ - ปริญญาตรีบัญชี (เกียรตินิยมดี) และ ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP), Audit Committee Program (ACP) และ Board Performance Evaluation ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	65	เม.ย. 2548-ปัจจุบัน 2541-มี.ค. 2548 2541-2544 2541-2543 2540-2541 เม.ย. 2546-ปัจจุบัน เม.ย. 2546-ปัจจุบัน 2540-2545	กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้ช่วยกรรมการ- ผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการอิสระและ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. มีเดีย ออฟ มีเดียส์ บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรียวเอสเตท บจ. สยามเรย์ลต์แอนด์เซอร์วิส
11. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Jacksonville State University, Alabama, U.S.A. - อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) (Graduate Member และ Fellow Member) ของสมาคมส่งเสริมสถาบัน กรรมการบริษัทไทย (IOD)	53	ก.พ. 2547 -ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2542-ก.พ. 2547 2537-2541 2547-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2546-2547 2541-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. เงินทุนกรุงศรีอยุธยา บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
12. นายอมรศักดิ์ นพรัมภา - เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมาย แห่งเนติบัณฑิตยสภา - เนติบัณฑิตอังกฤษ สำนัก Lincoln's Inn, London - อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) ของสมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) - วิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักรภาครัฐร่วม เอกชน รุ่น 399	60	ก.พ. 2547-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2538-2547 2542-ปัจจุบัน พ.ย. 2548-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2540-ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการบริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และที่ปรึกษากฎหมาย กรรมการและกรรมการตรวจสอบ กรรมการและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. อาร์ ซี แอล บมจ. แอล. พี. เอ็น. ดีเวลลอปเม้นท์ บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา บจ. สยามเรย์ลต์แอนด์เซอร์วิส บจ. สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา

ชื่อ-สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
13. นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ - ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ (บริหารธุรกิจ) Brigham Young University, U.S.A. - อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	64	2538-ปัจจุบัน ก.ค. 2548-ปัจจุบัน 2546-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน 2542-2543 2542-ปัจจุบัน 2537-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการ กรรมการและกรรมการตรวจสอบ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการอิสระและ กรรมการตรวจสอบ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. เนชั่นแนล โอที เอ็มเอ็กซ์ บมจ. มีเดีย ออฟ มีเดียส์ บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
14. นางชาลอต โทณวนิก ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ (การบัญชี) คณะเศรษฐศาสตร์ และบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	48	2547-ปัจจุบัน 2541-2547 2547-ปัจจุบัน ส.ค. 2547-ปัจจุบัน ก.พ. 2547-ส.ค. 2547 2546-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2543-2547	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการและกรรมการบริหาร ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. แม่ทัพข่ง สตูดิโอ บจ. บีบีทีวี โปรดักชั่นส์ บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา บจ. โปรเฟสชั่นแนล คอลเซ็นเตอร์ บจ. ออยุธยาเจเอฟ
15. นางปรีเปรม เสรีสวัสดิ์ Master of Science in Computer Information System มหาวิทยาลัยอีสต์แฮมป์ไชร์บริหารธุรกิจ	50	2547-ปัจจุบัน 2543-2547 2544-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. ไทยสมาร์ตการ์ด
16. นายณัฐวิทย์ บุณยะวัฒน์ - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Abilene Christian University, Texas, U.S.A. - อบรมหลักสูตร Directors Accreditation Program (DAP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	43	2547-ปัจจุบัน 2544-2547 2542-2544 2547-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน 2543-ปัจจุบัน 2543-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการ- ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการและกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา บมจ. เงินทุนกรุงศรีอยุธยา บจ. ไทมรีเจนซี บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา บจ. วงศ์ไพฑูรย์แพลนเนอร์ บมจ. สหวิริยาสตีลอินดัสตรี
17. นางสาวนพพร ตีรวัฒน์กุล - ปริญญาโทพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - อบรมหลักสูตร Directors Certification Program (DCP) ของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	51	จ.ค. 2547-ปัจจุบัน 2545-ปัจจุบัน 2545-2547 2543-2545 2546-ปัจจุบัน 2543-ปัจจุบัน 2542-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (กำกับดูแลสายงานการบัญชี) เลขานุการคณะกรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและ ผู้จัดการฝ่ายการบัญชี กรรมการ กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. เงินทุนกรุงศรีอยุธยา บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา บจ. สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา

ชื่อ-สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
18. นายสรสฤษฎ์ เย็นบำรุง • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ University of Texas at Sul Ross, U.S.A.	47	2547-ปัจจุบัน 2545-2547 2542-2545 2545-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและรักษาการแทน ผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพยากร ประธานกรรมการบริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา
19. นายเฉลิมพล วุฒิสสมบัติ • ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	57	พ.ศ. 2548-ปัจจุบัน 2543-2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
20. นายทินวรรธน์ มหรรดล • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Ball State University, U.S.A.	47	พ.ศ. 2548-ปัจจุบัน ส.ศ. 2543-พ.ศ. 2548 2546-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส (กำกับดูแลกลุ่มงานบริหารการเงิน) ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานกรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. เฟลนิจิตแอนด์ไวเซอรี่ บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา
21. นางอภาวดี มีคุณเอี่ยม • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ ST. Louis University, U.S.A.	57	พ.ศ. 2548-ปัจจุบัน 2541-พ.ศ. 2548 2548-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ Executive Board Member & Treasurer	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา หอการค้านานาชาติ (ประเทศไทย)
22. นายภูมิชาย วัชรพงศ์ • ปริญญาโทเศรษฐศาสตร์ North Texas State University, U.S.A.	47	พ.ศ. 2548 - ปัจจุบัน 2545-2548 2541-2545 2544-ปัจจุบัน 2544-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ประธานกรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บจ. ออยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ลิซซิ่ง บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา
23. นายตรรก บุนนาค • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Golden Gate University, U.S.A.	45	2548-ปัจจุบัน 2546-2547	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กำกับดูแลสายงานบริหารการเงิน) ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายบริหาร- การเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
24. นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์ • ปริญญาโทพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย	44	2545-ปัจจุบัน 2543-2545 2543 2542 2545-ปัจจุบัน 2547-ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายการบัญชี ผู้จัดการฝ่ายประจำฝ่ายการบัญชี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายการบัญชี ผู้ช่วยผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพยากร กรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. หลักทรัพย์กรุงศรีอยุธยา บจ. สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส

หมายเหตุ : • ลำดับ 1-4 กรรมการที่เป็นผู้บริหาร • ลำดับ 5-6 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร • ลำดับ 7-10 กรรมการอิสระ • ลำดับ 11-24 ผู้บริหาร

* นายจำลอง อดิกุล ลาออกจากธนาคารเมื่อวันที่ 1 สิงหาคม 2548

* นายเอนก ศรีสวัสดิ์ ลาออกจากกรรมการเป็นกรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบเมื่อวันที่ 25 เมษายน 2548

1.3 การถือหุ้นในธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร

ชื่อ-สกุล	31 ธันวาคม 2547			31 ธันวาคม 2548		
	จำนวน หุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (%)	ใบสำคัญแสดง สิทธิ (หน่วย)	จำนวน หุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (%)	ใบสำคัญแสดง สิทธิ (หน่วย)
<u>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร</u>						
นายกฤตย์ รัตนรักษ์	1,828,324	0.0641	731,329	1,828,324	0.0637	731,329
นายเอกศักดิ์ ภูริผล	-	-	-	-	-	-
นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	-	-	100,000*	-	-	100,000*
<u>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</u>						
นายทิพย์สมมาตร ฅน เชียงใหม่	5,228	0.0002	2,091	5,228	0.0002	2,091
นายปรกรณ์ ทวีสิน	1,024	0.0000	-	1,024	0.0000	-
<u>กรรมการอิสระ</u>						
นายสุรชัย พฤกษ์บำรุง	-	-	-	-	-	-
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	-	-	-	-	-	-
นายยงยุทธ วิทยาวงศ์จุ	8,082	0.0003	3,232	8,082	0.0003	3,232
<u>ผู้บริหาร</u>						
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	-	-	-	-	-	-
นายอมรศักดิ์ นพรมภา	-	-	-	-	-	-
นายเชษฐ วัฏตะกนิษฐ	110,050*	0.0039	-	110,050*	0.0038	-
นางชาลลิตา โทณวนิก	-	-	-	-	-	-
นางปรีเปรม เสรีวงษ์	-	-	-	-	-	-
นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	1	0.0000	-	1	0.0000	-
นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	-	-	-	-	-	-
นายสรสฤกษ์ดี เย็นบำรุง	-	-	-	-	-	-
นายเฉลิมพล วุฒิสัมบัติ	-	-	-	-	-	-
นายทินวรรณ มหรรธาด	-	-	-	-	-	-
นางอภาวดี มีคุณเอี่ยม	500	0.0000	14,400	500	0.0000	14,400
นายภูมิชาย วัชรพงศ์	2	0.0000	-	2	0.0000	-
นายตรรก บุนนาค	-	-	-	-	-	-
นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : (1) รายชื่อกรรมการที่ปรากฏ เป็นรายชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

(2) * รวมคู่สมรส

(3) 31 ธันวาคม 2547 ธนาคารมีจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว จำนวน 2,851,076,966 หุ้น เป็นหุ้นสามัญทั้งหมด

(4) 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว จำนวน 2,870,851,586 หุ้น เป็นหุ้นสามัญทั้งหมด

1.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

ค่าตอบแทนกรรมการ : ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบ จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละคน

จำนวนค่าตอบแทนในปี 2548 : ในปี 2548 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนต่างๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียดดังนี้-

1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

ก. ค่าตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (เงินบำเหน็จ ค่าพาหนะ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 10 คน เป็นเงิน 19,022,600.- บาท รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคล ปรากฏดังนี้.-

รายชื่อกรรมการ	จำนวนเงินที่ได้รับรวม (บาท)
<u>กรรมการที่เป็นผู้บริหาร</u>	
1. นายกฤตย์ รัตนรักษ์	3,020,000.00
2. นายเอกศักดิ์ ภูริผล	1,056,000.00
3. นายจำลอง อติกุล	616,000.00 (ลาออก 1 ส.ค. 2548)
4. นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์	440,000.00 (แต่งตั้ง 1 ส.ค. 2548)
<u>กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร</u>	
5. นายทิพย์สมมาตร ณ เชียงใหม่	2,376,000.00
6. นายปรกรณ์ ทวีสิน	2,376,000.00
<u>กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ</u>	
7. นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง	2,796,000.00
8. นายเอนก ศรีสวัสดิ์	924,000.00 (ลาออก 25 เม.ย. 2548)
9. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	2,772,000.00
10. นายยงยุทธ วิทยาวงศ์จุ	2,646,600.00
รวม	19,022,600.00

ข. ค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร ปี 2548 (เงินเดือนและโบนัสของกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส) รวม 16 คน เป็นเงิน 105,428,565.- บาท

หมายเหตุ ปี 2548 มีการแต่งตั้งผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโสเพิ่มขึ้น 4 คน

2) ค่าตอบแทนอื่น

- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร เป็นเงิน 5,204,038.25 บาท

ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้น/warrant แก่ผู้บริหาร

2. การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2548

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพราะเป็นปัจจัยที่มีความสำคัญต่อการดำเนินธุรกิจที่ยั่งยืน และเป็นพื้นฐานที่ส่งเสริมการดำเนินงานให้มีประสิทธิภาพและเพิ่มประสิทธิผล เสริมสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ลูกค้า พนักงาน ผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่าย และสังคม โดยยึดหลักการสำคัญในการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังนี้.-

(1) *Accountability & Responsibility* ตระหนักในหน้าที่และความรับผิดชอบต่อการบริหารจัดการองค์กรด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต รับผิดชอบ ตามหลักการข้อพึงปฏิบัติที่ดี เพื่อผลประโยชน์สูงสุด

(2) *Equitable Treatment* การปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย (Stakeholders) ด้วยความเสมอภาคเท่าเทียมกัน ตามสิทธิที่พึงมีพึงได้อย่างยุติธรรม

(3) *Transparency* การดำเนินงานด้วยความโปร่งใส การบริหารจัดการสามารถตรวจสอบได้ รวมทั้งการเปิดเผยข้อมูลอย่างถูกต้อง โปร่งใส สอดคล้องกับเวลาและสถานการณ์

(4) *Vision* มีวิสัยทัศน์ในการบริหาร โดยกำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ เพื่อสร้างมูลค่าเพิ่มแก่กิจการและมีความมั่นคงในระยะยาว

(5) *Code of Ethics* ส่งเสริมจริยธรรมและจรรยาบรรณที่ดีในการประกอบธุรกิจ

นอกจากนั้น ธนาคารยังปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีตามแนวทางของ OECD (The Organization for Economic Co-Operation and Development) และตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ที่ได้กำหนดไว้เป็น 5 หมวด คือ

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบต่อของคณะกรรมการ

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

1. การส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการตระหนักถึงความสำคัญของผู้ถือหุ้นของธนาคาร และมีนโยบายในการปฏิบัติโดยคำนึงถึงสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เป็นธรรม และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง การใช้สิทธิพื้นฐานของผู้ถือหุ้น เช่น สิทธิการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิการซื้อขายหรือโอนหุ้น สิทธิได้รับข่าวสารข้อมูลของกิจการ หรือสิทธิการมีส่วนแบ่งในกำไรของกิจการ จะได้รับการปกป้องคุ้มครองและสนับสนุนส่งเสริมให้ผู้ถือหุ้นสามารถใช้สิทธิได้อย่างเต็มที่

คณะกรรมการให้ความสำคัญถึงสิทธิของการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น โดยผู้ถือหุ้นมีสิทธิรับทราบกฎเกณฑ์และวิธีการในการเข้าร่วมประชุม ได้รับสารสนเทศที่จำเป็นกับวาระการประชุมอย่างเพียงพอและทันเวลา มีสิทธิแสดงความเห็นและซักถามกรรมการ และมีสิทธิมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน ซึ่งการส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นดังกล่าวข้างต้น จะเห็นได้จากขั้นตอนต่างๆ ที่ธนาคารได้ดำเนินการดังนี้.-

(1) เมื่อคณะกรรมการธนาคารลงมติกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม และกำหนดระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ธนาคารจะแจ้งตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เพื่อออกข่าวให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบทันที

(2) วัน เวลา และสถานที่ประชุม ธนาคารจะอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นสามารถมาร่วมประชุมได้โดยง่าย เช่น ในปี 2548 ธนาคารกำหนดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 93 ในวันจันทร์ที่ 25 เมษายน 2548 เวลา 14.00 น. ณ ห้องประชุมอเนกประสงค์ อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร (ถนนพระรามที่ 3) ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถมาใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมได้โดยสะดวก

(3) หนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมข้อมูลและเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ จะส่งไปถึงผู้ถือหุ้นล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน ก่อนวันประชุม หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง ก็มีหนังสือเชิญชวนให้ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้แทนที่เหมาะสมมาเข้าร่วมประชุมแทนได้ โดยธนาคารได้จัดส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนดไปให้ผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งลงประกาศบอกกล่าวนัดประชุม ให้ผู้ถือหุ้นทราบทางหนังสือพิมพ์เป็นระยะเวลา 3 วันติดต่อกันล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วันด้วย

(4) ในวันประชุมฯ ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่ต้อนรับและอำนวยความสะดวกให้ผู้ถือหุ้นได้ลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนเวลาประชุม ไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง ธนาคารได้เก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในเครื่องคอมพิวเตอร์ ทำให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วและถูกต้อง โดยธนาคารได้แจกของชำร่วยให้แก่ผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมด้วยตนเองหรือมอบฉันทะให้ผู้อื่นมาเข้าร่วมประชุมแทนด้วย

(5) ในการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารได้สนับสนุนให้ผู้ถือหุ้นสอบถามในข้อสงสัยต่างๆ และให้ข้อเสนอแนะที่เป็นประโยชน์แก่ธนาคาร ซึ่งก็ได้รับความร่วมมือจากผู้ถือหุ้นเป็นอย่างดี บรรยากาศของการประชุมมีความเป็นกันเอง และมีข้อเสนอแนะที่สร้างสรรค์จากผู้ถือหุ้น

(6) เมื่อการประชุมเสร็จสิ้น ธนาคารได้จัดเลี้ยงอาหารว่างพร้อมเครื่องดื่มแก่ผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะที่มาเข้าร่วมประชุมทุกคน แม้ธนาคารจะใช้งบประมาณในการจัดเลี้ยงอย่างประหยัด แต่ก็ยังได้รับคำชมเชยและเป็นที่พอใจของผู้ที่มาเข้าร่วมประชุม

การที่ธนาคารส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นด้วยวิธีดังกล่าว ทำให้การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 93 มีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง และมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทน จำนวนถึง 1,645,018,202 หุ้น คิดเป็น 57.31% ของจำนวนหุ้นสามัญที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

ส่วนการติดต่อสอบถามและการใช้สิทธิในเรื่องอื่นๆ ของผู้ถือหุ้น ธนาคารได้จัดเจ้าหน้าที่ส่วนทะเบียนหุ้นไว้คอยให้บริการแก่ผู้ถือหุ้น และมีเจ้าหน้าที่กลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ไว้ตอบคำถามของผู้ถือหุ้นและนักลงทุน และยังเผยแพร่ข่าวสารข้อมูลต่างๆ ของธนาคารทาง website : www.krungsri.com ด้วย

2. การอำนวยความสะดวกในการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียง

ธนาคารได้ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น ในการใช้สิทธิเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นและออกเสียงได้อำนวยความสะดวกโดยจัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นให้มีวิธีการที่สะดวกรวดเร็ว ไม่ยุ่งยากและประหยัด นับตั้งแต่ขั้นตอนของการกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิเข้าร่วมประชุม ซึ่งได้รวบรวมไว้อย่างครบถ้วนเรียบร้อยในเครื่องคอมพิวเตอร์ที่ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ การแจ้งวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม และข้อมูลประกอบการพิจารณา จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 10 วัน เปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง ก่อนเวลาประชุม และเพื่อความสะดวกรวดเร็วในการลงทะเบียนเข้าร่วมประชุม ธนาคารได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าถึงเอกสารที่ต้องแสดงก่อนเข้าร่วมประชุมไว้เป็นข้อๆ อย่างชัดเจน โดยแจ้งไปพร้อมกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น การเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนน ผู้ถือหุ้นทุกรายสามารถกระทำได้ตามสิทธิของตนอย่างเท่าเทียมกัน รายละเอียดปรากฏตามขั้นตอนต่าง ๆ ในเรื่องการส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นที่กล่าวแล้วข้างต้น

ผู้ถือหุ้นทุกรายนอกจากมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยตนเองแล้ว อาจมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้ว บุคคลใดบุคคลหนึ่งตามที่ได้ผู้ถือหุ้นเห็นสมควรเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ ในการประชุมผู้ถือหุ้นปี 2548 ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยเสนอชื่อประธานกรรมการธนาคารกับกรรมการอิสระที่เป็นประธานกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ให้ผู้ถือหุ้นได้พิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นได้ด้วย

3. การให้ข้อมูลประกอบการประชุมผู้ถือหุ้น

ในปี 2548 ธนาคารมอบให้บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด ในฐานะนายทะเบียนหุ้นของธนาคาร เป็นผู้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมให้แก่ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 10 วัน ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุมไว้ครบทุกเรื่องตามที่กฎหมายกำหนด ซึ่งจะมีทั้งเรื่องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับทราบและเพื่อพิจารณาลงมติ โดยมีความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร พร้อมด้วยข้อมูลประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระอยู่ในเอกสารแนบครบทุกวาระ

ในการประชุม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะแจ้งรายชื่อกรรมการธนาคารทุกคนที่เข้าร่วมประชุม พร้อมด้วยหลักเกณฑ์ในการออกเสียงลงคะแนนให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้รับทราบก่อนเข้าสู่การประชุมตามระเบียบวาระและเมื่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้พิจารณาจบแต่ละวาระ เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะแจ้งผลการออกเสียงลงมติของผู้ถือหุ้นในวาระนั้นๆ ให้ที่ประชุมรับทราบ

4. การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นซักถามและแสดงความเห็นในที่ประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้น ประธานที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกัน ในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น และให้ข้อเสนอแนะต่างๆ ได้อย่างเต็มที่ โดยประธานและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะเป็นผู้ตอบข้อซักถามของผู้ถือหุ้น พร้อมทั้งรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ของผู้ถือหุ้น เพื่อนำไปพิจารณาดำเนินการตามที่เห็นสมควรต่อไป พร้อมทั้งบันทึกประเด็นข้อซักถามและความคิดเห็นข้อเสนอแนะที่สำคัญ และมติของที่ประชุมไว้ในรายงานการประชุมด้วยทุกครั้ง

อนึ่ง มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงได้อย่างอิสระตามที่เห็นสมควร และในวาระเลือกตั้งกรรมการธนาคารได้กำหนดให้ลงมติเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย และงดออกเสียงกรรมการเป็นรายบุคคล

การวินิจฉัยชี้ขาดของที่ประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารได้แจ้งให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบว่าในวาระนั้นๆ มีผู้ถือหุ้นลงมติเห็นด้วย ลงมติไม่เห็นด้วย และลงมติดังออกเสียง อย่างละกี่เสียง และให้ถือเสียงข้างมากของผู้ออกเสียงลงคะแนน โดยให้นับ 1 หุ้นเป็น 1 เสียง เท่ากันทั้งหมดทุกราย โดยมีการบันทึกมติดังจำนวนคะแนนเสียงในแต่ละวาระ และมีการจัดทำบันทึกรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน แล้วนำส่งรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นดังกล่าว ให้แก่หน่วยราชการที่เกี่ยวข้องภายในเวลาที่กำหนด และเผยแพร่รายงานการประชุมผู้ถือหุ้นทาง website : www.krungsri.com ของธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและบุคคลที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้

กรรมการธนาคารทุกคนและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เห็นความสำคัญของการประชุมผู้ถือหุ้น จึงได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อรับฟังคำถาม ความคิดเห็น และข้อเสนอแนะของผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ในปี 2548 มีนายเอนก ศรีสวัสดิ์ กรรมการธนาคารที่ครบกำหนดต้องออกจากตำแหน่งตามวาระ และของดเว้นที่จะได้รับเลือกกลับเข้ามาเป็นกรรมการของธนาคารเพียงท่านเดียว ในคณะกรรมการธนาคารที่ไม่ได้เข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

1. การปฏิบัติที่เท่าเทียมกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยถือเป็นนโยบายของธนาคารในการที่จะปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ในการประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารได้จัดส่งข้อมูลเกี่ยวกับวัน เวลา สถานที่ประชุมระเบียบวาระการประชุม ความเห็นของคณะกรรมการ พร้อมด้วยรายละเอียดตามสมควรให้ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าเป็นเวลาไม่น้อยกว่า 10 วัน ก่อนวันประชุม ซึ่งตามข้อบังคับของธนาคารกำหนดว่าต้องจัดส่งให้ผู้ถือหุ้น และนายทะเบียนบริษัทมหาชน ไม่น้อยกว่า 7 วัน ก่อนวันประชุม และลงโฆษณาบอกกล่าวนัดประชุมในหนังสือพิมพ์ติดต่อกัน 3 วัน เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน และได้อำนวยความสะดวก โดยจัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นให้มีวิธีการที่สะดวก รวดเร็ว ไม่ยุ่งยาก และประหยัด นอกจากนี้ ในการให้บริการด้านต่าง ๆ ธนาคารได้ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน

2. กระบวนการประชุมผู้ถือหุ้น

เพื่อให้การบริหารและการดำเนินงานมีความโปร่งใสและเป็นธรรมต่อผู้ถือหุ้นทุกราย ผู้ถือหุ้นสามารถแสดงความเห็นหรือซักถามผู้บริหารและมีส่วนร่วมในการตัดสินใจ ข้อบังคับของธนาคารจึงได้กำหนดให้เรื่องที่สำคัญ ๆ ต้องนำเสนอที่ประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อพิจารณาให้ความเห็นชอบหรืออนุมัติก่อน เช่น ผลการดำเนินงาน งบการเงิน หรือการจัดสรรกำไรของปีที่ผ่านมา หรือการเลือกตั้งกรรมการ และการแต่งตั้งผู้สอบบัญชี เป็นต้น นอกจากนี้หากมีเรื่องอื่นที่ผู้ถือหุ้นเห็นว่ามีความสำคัญ ผู้ถือหุ้นซึ่งมีหุ้นนับรวมกันได้ตามจำนวนที่ข้อบังคับกำหนดไว้ ก็สามารถเข้าชื่อกันขอให้เรียกประชุมผู้ถือหุ้นได้

กระบวนการประชุมผู้ถือหุ้น ธนาคารจะปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของกฎหมายที่เกี่ยวข้องกำหนด หรือตามแนวทางของส่วนราชการที่เกี่ยวข้องกำหนด และตามที่ข้อบังคับของธนาคารกำหนดอย่างเคร่งครัด ทั้งนี้ เพื่อรักษาประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกรายให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

ผู้ถือหุ้นที่มีรายชื่อเป็นผู้ถือหุ้นอยู่ ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้นทุกราย มีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้วบุคคลใดบุคคลหนึ่งตามที่ผู้ถือหุ้นเห็นสมควร เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ ในการออกเสียงลงคะแนนนับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง เท่ากันทั้งหมดทุกราย และจัดทำบันทึกรายงานการประชุมที่ถูกต้องครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้ รายละเอียดปรากฏตามขั้นตอนต่าง ๆ ในเรื่องการส่งเสริมการใช้สิทธิของผู้ถือหุ้นที่กล่าวแล้วข้างต้น

3. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีนโยบายกำกับดูแลกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องในการใช้ข้อมูลภายใน เพื่อป้องกันมิให้เกิดการซื้อขายหลักทรัพย์หรือหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ โดยกำหนดให้กรรมการและผู้บริหารถือปฏิบัติตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เกี่ยวกับการรายงานการถือหลักทรัพย์ของธนาคารต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารทราบ

นอกจากนี้ ธนาคารได้กำหนดนโยบายให้ถือเป็นกรอบบรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคารว่า นอกจากปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนดแล้ว ไม่ให้เปิดเผยความลับของธนาคารและลูกค้า ไม่นำข้อมูลความลับไปใช้เพื่อประโยชน์ของตนเองหรือบุคคลอื่น ซึ่งถือเป็นวินัยอย่างหนึ่งที่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานต้องถือปฏิบัติโดยเคร่งครัด ผู้ใดฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามถือว่ากระทำความผิดวินัย จะต้องได้รับการพิจารณาลงโทษตามควรแก่กรณี ดังนี้.-

- (1) ตักเตือนด้วยวาจา
- (2) ตักเตือนเป็นหนังสือ
- (3) ภาคทัณฑ์
- (4) เลิกจ้าง พ้นสภาพการเป็นพนักงาน ด้วยเหตุไล่ออก ปลดออก หรือให้ออก แล้วแต่กรณี

4. ธุรกรรมที่กรรมการและผู้บริหารมีส่วนได้เสีย

ในกรณีที่กรรมการที่กรรมการและผู้บริหารของธนาคารมีส่วนได้เสีย กรรมการและผู้บริหารของธนาคารจะต้องเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารสามารถพิจารณาเรื่องที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์กับธุรกรรมของธนาคาร และสามารถตัดสินใจเพื่อประโยชน์ของธนาคารโดยรวม ทั้งนี้ กรรมการและผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียกับธุรกรรมที่ทำกับธนาคาร ไม่มีส่วนร่วมในการตัดสินใจทำธุรกรรมดังกล่าว

คณะกรรมการตรวจสอบเป็นผู้พิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์นี้ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

1. สิทธิของผู้มีส่วนได้เสียและการปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารมีนโยบายให้ความสำคัญและตระหนักถึงสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ทั้งในกลุ่มของผู้ถือหุ้น พนักงานของธนาคาร ลูกค้า สถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง คู่ค้า รวมทั้งสังคมและประเทศชาติ และปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียในแต่ละกลุ่มด้วยความเป็นธรรม โปร่งใส และเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายและระเบียบต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง

2. การมีส่วนร่วมในระบบการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารเห็นความสำคัญของการมีส่วนร่วมในระบบการกำกับดูแลกิจการระหว่างธนาคารกับผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ฉะนั้น เพื่อสร้างเสริมผลการดำเนินงานและความมั่นคงที่ยั่งยืนให้กับกิจการ ธนาคารจึงได้ปฏิบัติในเรื่องการมีส่วนร่วมในระบบการกำกับดูแลกิจการต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่าง ๆ ดังนี้-

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

- **พนักงานของธนาคาร** ธนาคารจัดให้มีสวัสดิการและผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่พนักงาน สนับสนุนให้พนักงานมีความเจริญก้าวหน้า ส่งเสริม และพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ

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

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

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

3. ความรับผิดชอบต่อสังคม

ธนาคารมีนโยบายให้มีส่วนร่วมและสนับสนุนนโยบายและกิจการงานต่าง ๆ ของทางภาครัฐหรือภาคเอกชนตามควร

แก่กรณี ดำเนินธุรกิจหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมาย หลักเล็งการให้ความร่วมมือและไม่ให้การสนับสนุนลูกค้าที่ทำธุรกิจอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมและปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมส่วนรวม ให้เกิดขึ้นในบรรดาพนักงานและผู้บริหารทุกระดับอย่างต่อเนื่อง

ในรอบปี 2548 ธนาคารได้ดำเนินกิจกรรมที่มีส่วนร่วมรับผิดชอบต่อสังคมเป็นอย่างมากหลายประการ อาทิ การให้ความช่วยเหลือแก่ผู้ประสบภัยพิบัติ โดยการบริจาคเงินและบรรณาคให้ประชาชนร่วมบริจาคเงินจำนวนหลายสิบล้านบาท เพื่อการช่วยเหลือบรรเทาความเดือดร้อนเบื้องต้น และสร้างบ้านที่อยู่อาศัยแก่ผู้ประสบภัยจากคลื่นยักษ์สึนามิ การร่วมปลูกป่าชายเลนและสร้างศาลาที่พักผ่อนสำหรับประชาชน บริเวณป่าชายเลน ชายทะเลบางขุนเทียน ในโครงการแก้มลิงตามพระราชดำริ มอบให้แก่กรุงเทพมหานคร และธนาคารได้ใช้งบประมาณจำนวนสิบล้านห้าแสนแปดหมื่นบาทเศษ ในการร่วมบูรณะจิตรกรรมฝาผนังและพระอุโบสถวัดสุวรรณดารารามราชวรวิหาร จังหวัดพระนครศรีอยุธยา เพื่ออนุรักษ์มรดกทางศิลปวัฒนธรรมของชาติไว้ ฯลฯ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

1. การเปิดเผยข้อมูล

ธนาคารมีนโยบายให้การดำเนินงานและการบริหารจัดการของธนาคารเป็นไปด้วยความโปร่งใส สามารถตรวจสอบได้ และให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน รวดเร็ว ทั้งในรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตลอดจนข้อมูลสำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่างๆ ดังกล่าว เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ ซึ่งนอกจากการเผยแพร่ข้อมูลผ่านช่องทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เปิดเผยในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) แล้ว ยังมีการเปิดเผยข้อมูลผ่าน website : www.krungsri.com ของธนาคาร โดยมีการปรับปรุงข้อมูลให้เป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ จากการเปิดเผยข้อมูลดังกล่าวของธนาคาร เป็นผลให้ในปี 2548 ธนาคารได้รับเลือกให้อยู่ในรายชื่อบริษัทที่มีผลการประเมินดีเด่นใน Quartile ที่ 1 (List of 2005 Top Quartile Companies) ซึ่งเป็นรายงานผลการประเมินการกำกับดูแลกิจการของบริษัทจดทะเบียนไทย ที่สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (Thai Institute of Directors Association - IOD) ได้จัดทำขึ้น

2. ความสัมพันธ์กับผู้เกี่ยวข้อง

นอกจากการเผยแพร่ข้อมูลของธนาคารผ่านสื่อต่างๆ แล้ว เพื่อให้การสื่อสารข้อมูลสารสนเทศของธนาคารกับบุคคลภายนอกเป็นไปด้วยความเรียบร้อย เท่าเทียม และเป็นธรรม ธนาคารยังมีฝ่ายประชาสัมพันธ์ทำหน้าที่ในการอำนวยความสะดวก สนับสนุน และเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ นั้นด้วย

อนึ่ง ธนาคารมีหน่วยงานกลุ่มนักลงทุนสัมพันธ์ (Investor Relations Group) 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 website : www.krungsri.com หรือที่ e-mail address : irgroup@krungsri.com

3. นโยบายการกำกับดูแลกิจการและการปฏิบัติตามนโยบาย

ธนาคารได้จัดทำนโยบายกำกับดูแลกิจการเป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งได้รับความเห็นชอบจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร โดยมีความมุ่งมั่นในการดำเนินธุรกิจให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อเป็นการส่งเสริมให้การบริหารจัดการเป็นไปด้วยความโปร่งใส มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล ก่อให้เกิดประโยชน์และเกิดความเชื่อมั่นต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย และเพื่อก่อให้เกิดความเข้าใจที่

ถูกต้อง กำหนดวิธีปฏิบัติไปในแนวทางเดียวกัน ฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลจึงเป็นผู้รับผิดชอบในการจัดอบรมชี้แจง และแจกหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร ซึ่งจัดพิมพ์เป็นเล่มให้พนักงานได้ทราบและปฏิบัติตามนโยบาย พร้อมทั้งติดตามการปฏิบัติ เพื่อประเมินผล และปรับปรุงให้เหมาะสมกับสภาพการณ์ที่เปลี่ยนแปลงไป และได้เผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารทาง website : www.krungsri.com

4. รายงานของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้องครบถ้วน เพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระรวม 3 คน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปี

คณะกรรมการธนาคารได้ประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของปี 2548 ตามแนวทางที่คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์กำหนด และมีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548

5. การเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับกรรมการ

ธนาคารได้เปิดเผยรายชื่อกรรมการ กรรมการอิสระ และรายชื่อในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ รวมทั้งประวัติของกรรมการแต่ละคนและเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทและหน้าที่ รวมทั้งการทำหน้าที่ของคณะกรรมการและคณะกรรมการชุดย่อยในรอบปีที่ผ่านมาไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และในหนังสือรายงานประจำปี (แบบ 56-2) เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงประสิทธิภาพ ความรู้ความสามารถของกรรมการในการที่จะช่วยสนับสนุนการดำเนินธุรกิจของธนาคารได้

อนึ่ง ธนาคารได้นำรายงานประจำปี 2548 ลงใน website : www.krungsri.com ของธนาคารด้วย

6. การเปิดเผยคำตอบแทนกรรมการ

เพื่อสะท้อนถึงภาระหน้าที่และความรับผิดชอบของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงแต่ละคน ธนาคารได้เปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการและผู้บริหาร รวมทั้งจำนวนเงินค่าตอบแทนที่แต่ละคนได้รับไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และในหนังสือรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

1. โครงสร้างคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการ 4 ชุด คือ คณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งขึ้น เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอีก 3 ชุด ได้แก่ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการแต่ละคณะมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และวิธีการสรรหา ดังที่ได้กล่าวไว้แล้วในเรื่องการจัดการ ข้อ 1 (1.1) โครงสร้างคณะกรรมการ

2. บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการ

2.1 บทบาทของคณะกรรมการและความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการ

คณะกรรมการธนาคารมีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยคณะกรรมการธนาคารมี ความเป็นอิสระในการตัดสินใจ เพื่อระงับรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามการดำเนินงานของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหารและฝ่ายจัดการ ดำเนินกิจการถูกต้องตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

2.2 นโยบายธุรกิจ

ในการดำเนินงานของธนาคาร จะกำหนดเป้าหมายการเจริญเติบโต กำหนดนโยบายธุรกิจ และแผนปฏิบัติการ พิจารณาทบทวน และพัฒนาปรับปรุงแผนเป็นระยะๆ เพื่อให้สามารถบรรลุเป้าหมายตามแผนที่กำหนดเอาไว้ คณะกรรมการธนาคาร และ คณะกรรมการชุดย่อย ทั้ง 3 ชุด คือ คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จะมีอำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบตามข้อบังคับของธนาคารหรือตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ในการควบคุมดูแลหรือให้ความเห็นชอบในเรื่องที่ สำคัญเกี่ยวกับการดำเนินงานของธนาคาร เช่น วิสัยทัศน์และพันธกิจ กลยุทธ์ธุรกิจ งบประมาณ ดังรายละเอียดหน้าที่และความรับผิดชอบ ของคณะกรรมการแต่ละชุดที่กล่าวไว้แล้ว ทั้งนี้ เพื่อให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายและแผนงานของธนาคารอย่างมี ประสิทธิภาพและประสิทธิผล

2.3 นโยบายการกำกับดูแลกิจการ

คณะกรรมการธนาคารเห็นความสำคัญของนโยบายการกำกับดูแลกิจการ จึงได้จัดทำหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีเป็น ลายลักษณ์อักษรและเผยแพร่ทาง website : www.krungsri.com โดยฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลเป็นผู้รับผิดชอบในการแจก ขี้แจง จัด อบรมหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร รวมทั้งติดตามการปฏิบัติเพื่อประเมินผลและปรับปรุงให้เหมาะสมกับสถานการณ์

คณะกรรมการธนาคาร ได้พิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารปีละ 1 ครั้ง ซึ่งในแต่ละปี ธนาคารได้ปรับปรุงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีการพัฒนาไปในทางที่เป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มเพิ่มมากขึ้น

2.4 จริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารได้รวบรวมและจัดพิมพ์ข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร จริยธรรมและจรรยาบรรณของ พนักงาน การปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน โดยเวียนแจ้งให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนได้รับทราบ และ ถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคารด้วยความซื่อสัตย์สุจริตอย่างมีคุณธรรมและจริยธรรม รวมทั้งจัดอบรมและเฝ้า สังเกตให้มีการปฏิบัติตามอย่างจริงจัง เพื่อให้บรรลุผลตามเจตนารมณ์ที่ธนาคารกำหนดไว้

2.5 ความขัดแย้งของผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการได้ให้ความสำคัญและระมัดระวัง เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งของผลประโยชน์ เช่น ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร หากเห็นว่าเรื่องใดที่กรรมการคนใดเข้าข่ายที่อาจก่อให้เกิดปัญหาความขัดแย้งของผลประโยชน์ กรรมการคนนั้นจะไม่ร่วมพิจารณาและออกเสียงลงมติในเรื่องนั้นๆ พร้อมทั้งบันทึกข้อกรรมการที่ตอออกเสียง และเหตุผลที่ตอออกเสียง ไว้ในมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเรื่องนั้นด้วย ซึ่งธนาคารถือปฏิบัติตามประกาศคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียนในรายการที่เกี่ยวข้องกัน (ฉบับที่ 2) พ.ศ. 2547 ประกาศ ณ วันที่ 21 กรกฎาคม 2547 และเรื่องการเปิดเผยข้อมูลและการปฏิบัติการของบริษัทจดทะเบียน ในการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งสินทรัพย์ พ.ศ. 2547 ประกาศ ณ วันที่ 29 ตุลาคม 2547 และในฐานะที่ธนาคารเป็นบริษัทจดทะเบียน จึงได้กำหนดเรื่องนี้ไว้ในข้อบังคับของธนาคารเรียบร้อยแล้ว

คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้พิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งของผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้อง และครบถ้วน

อนึ่ง กรณีการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์ อันเนื่องมาจากการได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งหลักทรัพย์ของกรรมการธนาคาร หรือผู้บริหาร (ตามคำจำกัดความของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์) ในส่วนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน ของธนาคาร นอกจากกรรมการและผู้บริหารจะรายงานการถือหลักทรัพย์ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์แล้ว ยังแจ้งให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้รับทราบทุกครั้งด้วย

2.6 ระบบควบคุมและตรวจสอบภายใน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้-

(1) ระบบการควบคุมภายใน ได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินงานของผู้ปฏิบัติงาน และผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของธนาคารให้เกิดประโยชน์ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน ทำให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมภายในทางการเงิน โดยธนาคารได้จัดให้มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ

(2) ธนาคารมีฝ่ายตรวจสอบภายใน ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่างๆ และมีฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ ทำหน้าที่ตรวจสอบและประเมินการควบคุมระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ มีความเป็นอิสระสามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าการปฏิบัติงาน และกิจกรรมทางการเงินของธนาคารได้ดำเนินการตามแนวทางที่กำหนด และมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีสำนักงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร (Compliance Unit) ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร โดยกำหนดให้รายงานผลการตรวจสอบตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ และได้รับการประเมินผลจากคณะกรรมการตรวจสอบด้วย

2.7 ระบบบริหารความเสี่ยง

ธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการจัดการความเสี่ยงของธนาคาร โดยได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง เพื่อลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่กำหนดขอบเขตและนโยบายการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และจัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่พัฒนาและบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีการจัดทำรายงานการบริหารความเสี่ยงเสนอคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

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

นอกจากนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงยังมีหน้าที่ในการวางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร สามารถประเมินผลติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

ทั้งนี้ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงจะต้องทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ระบบการบริหารความเสี่ยง ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

3. การปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการ

3.1 การเข้าร่วมประชุม

เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย สามารถพิจารณาเรื่องต่างๆ ในส่วนที่รับผิดชอบและติดตามการปฏิบัติงานของฝ่ายจัดการได้อย่างต่อเนื่องและทันการ คณะกรรมการชุดต่างๆ จึงมีการประชุมกันอย่างสม่ำเสมอและมีการประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น โดยเฉพาะในส่วนของคณะกรรมการธนาคาร ข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการต้องประชุมกันอย่างน้อย 3 เดือนต่อครั้ง

ในรอบปี 2548 ธนาคารได้ประชุมคณะกรรมการธนาคารรวม 15 ครั้ง ส่วนการประชุมของคณะกรรมการชุดย่อยในปี 2548 คณะกรรมการบริหารมีการประชุมรวม 12 ครั้ง คณะกรรมการตรวจสอบมีการประชุมรวม 7 ครั้ง และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงมีการประชุมรวม 4 ครั้ง

ปกติกรรมการทุกคนของแต่ละคณะจะเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่กรรมการบางคนมีภารกิจจำเป็น เช่น ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยราชการที่เกี่ยวข้อง หรือเดินทางไปปฏิบัติภารกิจที่ต่างประเทศ

กำหนดวันประชุมของคณะกรรมการธนาคาร จะกำหนดไว้เป็นการล่วงหน้า เพื่ออำนวยความสะดวกให้กรรมการสามารถจัดเวลาในการเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้า ในการเรียกประชุมข้อบังคับของธนาคารกำหนดให้ต้องส่งหนังสือนัดประชุมไปยังกรรมการไม่น้อยกว่า 7 วันก่อนการประชุม

ในปี 2548 กำหนดนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเดือนละ 1 ครั้ง ในวันพุธสัปดาห์ที่ 3 ของเดือน เว้นแต่ในกรณีจำเป็นรีบด่วนเพื่อรักษาสิทธิหรือประโยชน์ของธนาคาร ก็ให้กำหนดนัดประชุมคณะกรรมการธนาคารเป็นกรณีพิเศษ โดยจะแจ้งการนัดประชุมด้วยวิธีอื่น และจะกำหนดนัดวันประชุมให้เร็วขึ้นกว่าที่กำหนดไว้ตามปกติได้

3.2 การพิจารณากำหนดวาระการประชุม

เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร จะรวบรวมเรื่องทุกเรื่องที่ฝ่ายงานต่างๆ ส่งมาเพื่อจะนำเสนอต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร เพื่อรับทราบ เพื่อพิจารณาขอความเห็นชอบ หรือขออนุมัติ นำเสนอประธานกรรมการ เพื่อขอความเห็นชอบแล้วจัดเป็นระเบียบวาระการประชุมพร้อมเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระ ให้กรรมการธนาคารทุกท่านได้พิจารณาล่วงหน้าก่อนวันประชุม

3.3 เอกสารการประชุม

กรรมการแต่ละท่านจะได้รับระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบการพิจารณาในแต่ละเรื่องล่วงหน้าเป็นเวลา 7 วันก่อนวันประชุม

3.4 การดำเนินการประชุม

ในการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประชุมเฉลี่ยประมาณ 2 ชั่วโมง เวลาที่ใช้ประชุมอาจน้อยหรือมากกว่านี้ ขึ้นอยู่กับจำนวนเรื่องและความง่ายหรือยากของเรื่องที่น่าเสนอให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณา ประธานกรรมการได้ให้กรรมการทุกท่านมีอิสระในการซักถาม ให้ข้อเสนอแนะและอภิปรายปัญหาสำคัญได้อย่างกว้างขวาง เพื่อให้การพิจารณาในเรื่องนั้นๆ เป็นไปอย่างรอบคอบ พร้อมทั้งบันทึกข้อซักถาม ข้อเสนอแนะ คำตอบและมติของที่ประชุมในเรื่องนั้นๆ ไว้ในรายงานการประชุม เพื่อให้สามารถตรวจสอบได้ หากกรรมการท่านใดมีส่วนได้เสียกับเรื่องใด กรรมการท่านนั้นจะไม่เข้าร่วมพิจารณาและงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้น ซึ่งจะบันทึกกรณีดังกล่าวไว้ในมติของเรื่องนั้นๆ ด้วย

3.5 การเชิญฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร กรรมการบริหารและฝ่ายจัดการจะเข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง โดยฝ่ายจัดการจะเป็นผู้ชี้แจงเรื่องที่น่าเสนอ พร้อมทั้งตอบคำถามและข้อซักถามของคณะกรรมการธนาคาร

3.6 การเข้าถึงสารสนเทศ

เอกสารข้อมูลประกอบการพิจารณาของคณะกรรมการธนาคาร หรือสารสนเทศที่จะประกาศตามแนวทางที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนด เช่น รายงานผลการดำเนินงานหรืองบการเงิน แผนงาน นโยบาย เป้าหมาย โครงการที่สำคัญ จะนำเสนอให้คณะกรรมการธนาคารได้รับทราบหรือให้ความเห็นชอบก่อน โดยผู้บริหารที่เป็นเจ้าของเรื่องจะเข้าร่วมชี้แจงรายละเอียดและตอบข้อซักถามหรือข้อสงสัยต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคารด้วยทุกครั้ง

3.7 การประชุมร่วมกันของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระ

ในปี 2548 กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 2 คน คือนายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่ และนายปรกรณ์ ทีวีสิน กับกรรมการอิสระจำนวน 3 คน คือ นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ และนายยงยุทธ วิทยาวศรจุ มีการประชุมร่วมกันรวม 3 ครั้ง โดยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารและกรรมการอิสระทุกคน เข้าร่วมประชุมครบทุกครั้ง เพื่อร่วมปรึกษาหารือเกี่ยวกับการปรับปรุงกระบวนการพิจารณาการอนุมัติสินเชื่อของธนาคาร ที่ผ่านมามีข้อบกพร่องหรือข้อควรปรับปรุงแก้ไขประการใด รวมทั้งเรื่องอื่นๆ ที่เห็นสมควรปรับปรุงแก้ไขด้วย

4. ค่าตอบแทน

ค่าตอบแทนกรรมการ : ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และได้ขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบจะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

ค่าตอบแทนผู้บริหาร : ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละคน

จำนวนค่าตอบแทนในปี 2548 : ในปี 2548 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนต่างๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียดตามข้อ 1.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร ที่กล่าวไว้ข้างต้นแล้ว

5. การพัฒนากรรมการและผู้บริหาร

5.1 ความรู้ความเข้าใจในการปฏิบัติหน้าที่

ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของคณะกรรมการ ที่จะต้องทำหน้าที่ดูแลสิทธิที่มีอยู่ของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่ายอย่างถูกต้องและเป็นธรรม เพื่อความเชื่อมั่นของบุคคลที่เกี่ยวข้องและความเจริญของกิจการในระยะยาว ธนาคารจึงได้สรรหาบุคคลที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ทำงานในสถาบันการเงินเป็นอย่างดี เข้าทำหน้าที่เป็นกรรมการในคณะกรรมการธนาคาร เพื่อทำหน้าที่ทั้งการสอดส่องดูแลการปฏิบัติตามกฎระเบียบของฝ่ายจัดการ การอนุมัติแผนธุรกิจ รวมทั้งการสร้างมาตรฐานในการกำกับดูแลกิจการ และการกำหนดทิศทางและแผนกลยุทธ์การดำเนินงานในอนาคตด้วย

อนึ่ง เพื่อส่งเสริมการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารได้เข้าเป็นสมาชิกของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย สมาชิกเลขที่ JM 0089 มีกรรมการธนาคารจำนวน 7 คน เป็นตัวแทนของธนาคารตามรายชื่อดังนี้-

- (1) นายทิพย์สมมาตร ญ เชียงใหม่
- (2) นายเอกศักดิ์ ภูริผล
- (3) นายปกรณ์ ทวีสิน
- (4) นายยงยุทธ วิทยาวงศ์
- (5) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์
- (6) นายสุรัชย์ พงษ์บุรุษ
- (7) นายพงศ์พนิต เตชะคุปต์

5.2 แผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร

เพื่อเป็นการเตรียมพนักงานไว้รองรับตำแหน่งทางการบริหาร ธนาคารได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนการพัฒนาผู้บริหารเป็นการเฉพาะ (Specific Training & Development Plan) ไว้ โดยมีการพิจารณาผู้บริหารที่มีผลการปฏิบัติงานดีเด่น และมีศักยภาพ (Potential) สามารถจะพัฒนาให้รับภาระหน้าที่สูงขึ้นได้ไว้ในแต่ละฝ่ายงาน และมีการวางแผนอาชีพ (Career Plan) สำหรับพนักงานเหล่านั้น วิเคราะห์ความจำเป็นและวางแผนเพื่อการพัฒนาเป็นการเฉพาะเจาะจง (Specific Training & Development Plan) เพื่อเสริมช่วยให้พนักงานมีความรู้ความสามารถสูงขึ้น โดยใช้แนวคิด Competency Base Management พร้อมทั้งมีการติดตามประเมินผลสำเร็จในการพัฒนา เพื่อการแต่งตั้งเลื่อนตำแหน่ง อย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง

5.3 การฝึกอบรมและการให้ความรู้

ธนาคารได้ส่งเสริมให้กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน เข้าอบรมและสัมมนาเชิงปฏิบัติการ เพื่อนำความรู้มาช่วยกันทำงานให้เกิดประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ให้ตรงตามนโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการที่ดีที่กำหนดไว้ด้วย

ในรอบปี 2548 ธนาคารได้จัดหลักสูตรการอบรมและให้ความรู้แก่กรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานกว่า 90 หลักสูตร จำนวน 400 รุ่น หลักสูตรสำหรับผู้บริหารที่สำคัญๆ อาทิ Management Refreshment Program, Excellence in Situation Management, Leadership for Change Management, Performance Management, Customer Relation Management, Customer Experience Management ฯลฯ

กรรมการธนาคารที่ผ่านการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในหัวข้อและหลักสูตรต่าง ๆ มีดังนี้.-

กรรมการธนาคาร	หัวข้อ/หลักสูตรที่เข้าอบรม/สัมมนา
1. นายทิพย์สมมาตร ญ เชียงใหม่	• Directors Accreditation Program (DAP) • Directors Certification Program (DCP)
2. นายปรกรณ์ ทวีสิน	• Directors Certification Program (DCP) (นอกจากได้ Certification of Completion แล้วยังสอบเพิ่มได้ Diploma ด้วย) • Board's Failure and How to Fix It
3. นายสุรัชย์ พฤกษ์บำรุง	• Chairman 2000 • Directors Accreditation Program (DAP) • Board Performance Evaluation
4. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	• Directors Certification Program (DCP) • Audit Committee Program (ACP)
5. นายยงยุทธ วิทยาวงศจุติ	• Directors Certification Program (DCP) • Audit Committee Program (ACP) • Board Performance Evaluation

ผู้บริหารของธนาคารที่ผ่านการอบรมและสัมมนา จากสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย ในหัวข้อและหลักสูตรต่าง ๆ มีดังนี้.-

ผู้บริหารของธนาคาร	หัวข้อ/หลักสูตรที่เข้าอบรม/สัมมนา
1. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ (กรรมการบริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่)	• Directors Certification Program (DCP) (นอกจากได้ Certification of Completion แล้วยังสอบเพิ่มได้ Diploma ด้วย)
2. นายอมรศักดิ์ นพรมภา (กรรมการบริหารและรองกรรมการผู้จัดการใหญ่)	• Directors Certification Program (DCP)
3. นายเชษฐ์ รัตตะกนิษฐ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส)	
4. นางสาวนพพร ตีรวินนกุล (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส)	
5. นายเนนทสิทธิ์ เล็กศรีสกุล (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่)	
6. นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์ (ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส)	• Directors Accreditation Program (DAP)
7. นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์ (เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร)	• Directors Certification Program (DCP) • Company Secretary Program (CSP 1/2002) หมายเหตุ : ได้วุฒิปัตร์จากการเข้ารับการศึกษอบรมตาม หลักสูตร "CORPORATE SECRETARY DEVELOPMENT PROGRAM" จากคณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย เมื่อวันที่ 25 พฤศจิกายน 2536

3. การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 10/2548 เมื่อวันที่ 24 สิงหาคม 2548 โดยมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการธนาคารได้สอบถามและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารด้านการจัดองค์กร และสภาพแวดล้อม การบริหารความเสี่ยง การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล ตลอดจนระบบ การติดตาม เห็นว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดเป็นแบบประเมิน อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพพอควรแล้ว

การทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้ถือปฏิบัติสอดคล้องกับพระราชบัญญัติการ ธนาคารพาณิชย์ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการป้องกันความขัดแย้งผลประโยชน์ของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัท ร่วมเพื่อมิให้บุคคลดังกล่าวนำไปใช้โดยมิชอบหรือไม่มีอำนาจส่วนใหญ่จึงยังไม่มีความเห็นแตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

ผู้สอบบัญชีของธนาคารคือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ไซยาศ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2548 โดยไม่มีเงื่อนไข และได้ประเมินระบบการควบคุมภายในและด้านการบัญชีของธนาคารในขอบเขตที่เห็นว่าจำเป็นตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป โดย กำหนดวิธีการ เวลา และขอบเขตของการตรวจสอบ เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร ซึ่งที่ผ่านมาผู้สอบบัญชีไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุ ให้เชื่อว่างบการเงินไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

4. นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงสถานะเศรษฐกิจและผลกำไรจากการดำเนินงานของธนาคาร ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งระบุว่า

“ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อย กว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับ อนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการ อาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาล ให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และ เมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด นับแต่วันที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาคำบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย”

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น โดยที่การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัท ต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่สิบของเงินกำไรสุทธิ จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสิบของจำนวนทุนของ บริษัทหรือมากกว่านั้น

5. รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร “ข้อ 5.20 รายการที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในงบการเงินรวม และงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2548

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือ การมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ทั้งนี้รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร มีการคิดราคา ระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่ กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายและแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมาโดยยึดหลักว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของธนาคารและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป

(1) รายการระหว่างกันที่สำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคารถือหุ้น 99.99% จำนวน 24,020 ล้านบาท เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้ระยะยาวโดยมีระยะเวลา 10 ปี และจำนวน 3,618 ล้านบาท เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้มีกำหนดระยะเวลา 5 ปี

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยที่เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่นักงานบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และเงินกู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน เป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร

(3) ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันทุกรายการของธนาคารเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร ที่ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดให้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรูปแบบของคณะบุคคล หรือคณะกรรมการพิจารณาให้สินเชื่อในระดับต่าง ๆ ตามอำนาจอนุมัติวงเงิน ทั้งนี้ผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้นจะไม่มีส่วนในการอนุมัติ

(4) นโยบายและแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายและแนวโน้มนำการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยยึดหลักว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของธนาคารและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปของธนาคาร

6. ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (audit fee) *

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่าย ค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 11,785,000 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด

สังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 1,032,983.25 บาท

2. ค่าบริการอื่น (non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่าย ค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบเพื่อจัดทำรายงานพิเศษตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย และ การตรวจสอบและรับรองการประเมินราคาที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ของธนาคาร เพื่อขออนุมัติเงินกู้มูลค่าส่วนที่ตีเพิ่มเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 2 ฯลฯ ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -ไม่มี- บาท และจะต้องจ่ายในอนาคต อันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -ไม่มี- บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 575,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 870,000 บาท

* ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ฯลฯ

ทำเนียบสาขา

สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์
สำนักงานภาคและเขต					
ส่วนกลาง					
ภาคนครหลวง 1	สาขาสำโรง	0-2758-2855-6	ภาคภูมิภาค 6	สาขาพิษณุโลก	0-5522-1239-41
เขตนครหลวง 1	สาขาสำโรง	0-2384-2539	เขตภูมิภาค 9	สาขาพิษณุโลก	0-5522-1579-81
เขตนครหลวง 2	สาขานนทบุรี 71	0-2390-0021,0-2390-2913-4	เขตภูมิภาค 10	สาขานนทบุรี 71 นครสวรรค์	0-5622-8211-3
ภาคนครหลวง 2	สาขานนทบุรี 71 (คลอง 2)	0-2995-9391,0-2995-8823	เขตภูมิภาค 18	สาขาเพชรบูรณ์	0-5672-0313,0-5672-1757
เขตนครหลวง 3	สาขาโชคชัย 4	0-2931-1617-9	ภาคภูมิภาค 7	สาขาพระประโคน	0-3231-0550,0-3231-0461-2
เขตนครหลวง 4	สาขานนทบุรี 71 (คลอง 2)	0-2523-3933-5,0-2995-9391,0-2995-8823	เขตภูมิภาค 12	สาขาเพชรบูรณ์	0-3428-4038-9
ภาคนครหลวง 3	สาขาสะพานพระนั่งเกล้า	0-2969-8304-6	เขตภูมิภาค 13	สาขาเพชรบูรณ์	0-3241-3496-7,0-3241-2909
เขตนครหลวง 5	สาขาสะพานพระนั่งเกล้า	0-2969-8301-2	เขตภูมิภาค 19	สาขาสุพรรณบุรี	0-3552-1918
เขตนครหลวง 6	สาขาสะพานพระนั่งเกล้า	0-2969-8300-3	เขตภูมิภาค 28	สาขาพระบุรี	0-3231-0462-3
ภาคนครหลวง 4	สาขาสะพานพระนั่งเกล้า	0-2433-4378,0-2433-7044,0-2433-7047	ภาคภูมิภาค 8	สาขานนทบุรี ภูเก็ต	0-7621-3096,0-7621-3114,0-7621-3217
เขตนครหลวง 7	สาขาสะพานพระนั่งเกล้า	0-2433-4378,0-2433-7044,0-2433-7047	เขตภูมิภาค 14	สาขาสุพรรณบุรี	0-7728-3112,0-7728-6006
เขตนครหลวง 8	สาขาราชบุรี	0-2463-2723,0-2464-1445-6	เขตภูมิภาค 15	สาขานนทบุรี ภูเก็ต	0-7621-7112-3
ภาคนครหลวง 5	สำนักงานสาขาสามแยก	0-2221-5817,0-2221-9898,0-2222-4530	ภาคภูมิภาค 9	สาขาหาดใหญ่	0-7435-1508-9
เขตนครหลวง 9	สำนักงานสาขาสามแยก	0-2221-3833,0-2221-7828,0-2221-0893	เขตภูมิภาค 16	สาขานนทบุรี ภูเก็ต	0-7421-7300-1
เขตนครหลวง 10	สำนักงานสาขาสามแยก	0-2225-9507,0-2223-5088,0-2223-4978	เขตภูมิภาค 20	สาขานนทบุรี ภูเก็ต	0-7531-8767-70
ภาคนครหลวง 6	สาขาสานักเพลินจิต	0-2208-2775-8,0-2208-2779	สาขาในประเทศ		
เขตนครหลวง 11	สาขาสานักเพลินจิต	0-2208-2770-4	กรุงเทพมหานคร		
เขตนครหลวง 12	สาขาสานักเพลินจิต	0-2208-2771-8	คลองเตย	209/7-12 ถ. วน รณง	0-2249-8012-4
ส่วนภูมิภาค			คลองประปา	เขตคลองเตย กทม. 10110	
ภาคภูมิภาค 1	สาขาวังน้อย	0-3521-5434-5	คลองสาม	136 ถ.พระราม 6 เขตปทุมธานี	0-2270- 0829, 0-2271- 3171
เขตภูมิภาค 5	สาขานนทบุรี ภูเก็ต	0-3631-8405,0-3622-2255,0-3622-2266	คลองสาม	1153 ถ.เจริญนคร	0-2437-1377, 0-2437-2646
เขตภูมิภาค 21	สาขาอ่างทอง	0-3562-5152-3	คิ้วเขาส์ คอนแวนต์ *	เขตคลองสาม กทม. 10600	
ภาคภูมิภาค 2	สาขานนทบุรี ภูเก็ต	0-3828-5831,0-3827-7741-2	จักรพรรดิพงษ์	38 ถ.คอนแวนต์ เขตบางรัก	0-2234-5475-7
เขตภูมิภาค 6	สาขาเนินเตี้ย	0-3828-3324,0-3828-7119,0-3827-8155-6	จักรพรรดิพงษ์	314 ถ.จักรพรรดิพงษ์	0-2280-1757-8
เขตภูมิภาค 7	สาขารอยง	0-3861-5177-8,0-3880-0177-8	เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย	เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย	
เขตภูมิภาค 23	สาขาบางลำ	0-3854-1608,0-3854-2257,0-3882-7729	จักรวรรดิ	192-194 ถ.จักรวรรดิ	0-2222-1677, 0-2222-1848
ภาคภูมิภาค 3	สาขานนทบุรี ภูเก็ต	0-4322-2070,0-4322-1196,0-4322-1276	จตุรเมือง	เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100	
เขตภูมิภาค 1	สาขานนทบุรี ภูเก็ต	0-4322-0858,0-4322-3431,0-4322-2200	จุฬาลงกรณ์ 42	106 ถ.จตุรเมือง เขตปทุมวัน	0-2214-2352-3
เขตภูมิภาค 17	สาขาคอนแวนต์	0-4224-1771,0-4224-1981	จุฬาลงกรณ์ 42	198 ซอยจุฬาลงกรณ์ 42	0-2219-1624-6
เขตภูมิภาค 24	สาขาสกลนคร	0-4271-3573,0-4271-2329	ถ.พญาไท เขตปทุมวัน	ถ.พญาไท เขตปทุมวัน	
ภาคภูมิภาค 4	สาขาหัวทะเล นครราชสีมา	0-4424-2193,0-4423-0462	เจ-อเวนิว ทองหล่อ	323/1 ซอยสุขุมวิท 55 (ทองหล่อ) ถ.สุขุมวิท	0-2381-9507 - 9
เขตภูมิภาค 2	สาขาร้อยเอ็ด	0-4351-5165-6	แจ่งวัฒนะ 14	เขตวัฒนะ กทม. 10110	
เขตภูมิภาค 3	สาขอบุลากรธานี	0-4524-4694-5	แจ่งวัฒนะ 14	29/189-191 หมู่ที่ 1	0-2574 6174-6
เขตภูมิภาค 4	สาขาหัวทะเล นครราชสีมา	0-4423-0462,0-4424-2193	ถ.แจ่งวัฒนะ เขตหลักสี่	ถ.แจ่งวัฒนะ เขตหลักสี่	
เขตภูมิภาค 25	สาขาสุนทร	0-4453-8148-9	โชคชัย 4	22/329 หมู่ที่ 13	0-2530-1696, 0-2530-3790
ภาคภูมิภาค 5	สาขานนทบุรี ภูเก็ต	0-5335-7108-9,0-5335-7110	โชคชัย 4	ซอยลาดพร้าว 53 (โชคชัย 4)	
เขตภูมิภาค 8	สาขานนทบุรี ภูเก็ต	0-5322-2942,0-5322-2944	ถ.ลาดพร้าว เขตลาดพร้าว	ถ.ลาดพร้าว เขตลาดพร้าว	
เขตภูมิภาค 27	สาขาย่อย หัวแยกพุ่มเนินทราย	0-5374-8166,0-5371-1460,0-5371-2350	โชคชัย 4	10230	0-2864-0977-8
			โชคชัย 4	307,309 ถ.พาดิษการณบุรี	
			โชคชัย 4	เขตบางกอกใหญ่ กทม. 10600	

สำนักงาน	ที่ดิน	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ดิน	โทรศัพท์
ชอยทองหล่อ	936/6 ซอยสุขุมวิท 55 (ทองหล่อ) ถ.สุขุมวิท เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2392-2838, 0-2381-6428-9	ถนนบางนา-ตราด (เซ็นทรัลซิตี้)	1093/3 หมู่ที่ 12 อาคารศูนย์การค้าเซ็นทรัลซิตี้ ถ.บางนา-ตราด เขตบางนา กทม. 10260	0-2361-0625-6
ซิลิลิค เฮ้าส์	1-7 ถ.สีลม เขตบางรัก กทม. 10500	0-2233-5134-6	ถนนบางนา-ตราด (เนชั่น ทาวเวอร์)	46/1 หมู่ที่ 10 ถ.บางนา-ตราด เขตบางนา กทม. 10260	0-2751-4036-9
เซ็นจูรี พลาซ่า *	15 ถ.พญาไท เขตราชเทวี กทม. 10400	0-2245-9517-9	ถนนประชาสารบุรี	1094/1 ถ.ประชาสารบุรีสาย 1 เขตบางซื่อ กทม. 10800	0-2585-2610, 0-2586-8897
เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า *	7/484 ถ.บรมราชชนนี เขตบางกอกน้อย กทม. 10700	0-2433 4830-1	ถนนประชาอุทิศ	644/73-76 หมู่ที่ 1 ถ.ประชาอุทิศ เขตทุ่งครุ กทม. 10140	0-2427-1041, 0-2427-1415
เซ็นทรัลพระราม 2	128 หมู่ที่ 6 ถ.พระรามที่ 2 เขตบางขุนเทียน กทม. 10150	0-2872-1478-80	ถนนพระรามที่ 2 (เคหะธนบุรี 3)	110/988-989 หมู่ที่ 6 ถ.พระรามที่ 2 เขตบางขุนเทียน กทม. 10150	0-2451-4094-8
เซ็นทรัลลาดพร้าว	1691 ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว ถ.พหลโยธิน เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2541-1176-7	ถนนพระรามที่ 4 (คลองเตย)	2697-2699 ถ.พระรามที่ 4 เขตคลองเตย กทม. 10110	0-2260-9506-8
เซ็นทรัลเวิลด์	999/9 ถ.พระรามที่ 1 เขตปทุมวัน กทม.10330	0-2264-5078-82	ถนนพระรามที่ 9-ศรีนครินทร์	31-31/1 ถ.พระรามที่ 9 เขตสวนหลวง กทม. 10250	0-2300-1642, 0-2300-1645
ดาวคะนอง	1033-35,37 ปากซอยตากสิน 7 ถ.สมเด็จพระเจ้าตากสิน เขตธนบุรี กทม. 10600	0-2476-0036, 0-2476-5369	ถนนพหลโยธิน 26 (ตึกช้าง)	3300 ถ.พหลโยธิน เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2937-4983-4
ดินแดง	2/14 ถ.ประชาสงเคราะห์ เขตดินแดง กทม. 10400	0-2642-8838-40	ถนนพัฒนาการ	1150 ถ.พัฒนาการ เขตสวนหลวง กทม. 10250	0-2318-3289, 0-2314-7700
เดอะมอลล์บางกะปิ	3522 ถ.ลาดพร้าว เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2374-6177-8, 0-2374-6294	ถนนเพชรเกษม 33 (ฟิวเจอร์ พาร์ค ฟลาซ่า)	110 หมู่ที่ 9 อาคารฟิวเจอร์ พาร์ค ฟลาซ่า อนุบุรี ถ.เพชรเกษม เขตภาษีเจริญ กทม. 10160	0-2454-8700-7
เดอะมอลล์บางแค	275 หมู่ที่ 1 ถ.เพชรเกษม เขตบางแค กทม. 10160	0-2455-3930-1, 0-2455-3921	ถนนเพชรเกษม 55	603/14-15 หมู่ที่ 10 ถ.เพชรเกษม เขตบางแค กทม. 10160	0-2454-6969, 0-2454-9966
ตลาดพลู	439,441,443 ถ.เทอดไท เขตธนบุรี กทม. 10600	0-2466-9766, 0-2466-9672"	ถนนเพชรบุรีใหม่	2170 อาคารกรุงเทพทาวเวอร์ ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ เขตห้วยขวาง กทม. 10320	0-2308-0041-5
ตลาดมีนบุรี *	521/3 หมู่ที่ 18 ถ.สีหบุรานุกิจ เขตมีนบุรี กทม. 10510	0-2517-1022-3, 0-2517-1025	ถนนรัชดาภิเษก (เซ็นทรัล พระราม 3)	79/325 ถ.สาธุประดิษฐ์ เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2673-6309-14
ตลาดวงศ์ *	48/187-188 หมู่ที่ 1 ถ.สุขาภิบาล 5 (สายไหม) เขตสายไหม กทม. 10220	0-2563-5341-2, 0-2563-5350	ถนนรัชดาภิเษก (โอลิมเปียไทย ทาวเวอร์)	444 อาคารโอลิมเปีย ไทยทาวเวอร์ ถ.รัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กทม. 10310	0-2513-8731-4
เตาปูน	7/2-3 ถ.กรุงเทพ-นนทบุรี เขตดุสิต กทม. 10800	0-2585-4217, 0-2585-6799	ถนนรามคำแหง 19	2555 ถ.รามคำแหง เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2718-9302-3
ถนนเคหะร่มเกล้า *	358/20 หมู่ที่ 4 ถ.เคหะร่มเกล้า เขตลาดกระบัง กทม. 10520	0-2557-1033-4	ถนนรามคำแหง 2	6/577 หมู่ที่ 8 ถ.รามคำแหง 2 เขตประเวศ กทม. 10250	0-2317-1185-6, 0-2739-9388
ถนนจอมทอง	14 หมู่ที่ 1 ถ.จอมทอง เขตจอมทอง กทม. 10150	0-2468-5740, 0-2468-8096	ถนนรามอินทรา-วัชรพล	68/16 หมู่ที่ 8 ถ.รามอินทรา เขตบางเขน กทม. 10230	0-2509-4993, 0-2509-5095
ถนนจันทน์	7/62-64 ถ.จันทน์ เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2287-4384-8	ถนนรามอินทรา กม.2	9/36-39 หมู่ที่ 4 ถ.รามอินทรา เขตบางเขน กทม. 10220	0-2971-6678-82
ถนนเจริญนคร ซอย 35	1503 ถ.เจริญนคร เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2439-1104, 0-2439-6448	ถนนรามอินทรา กม.8	395, 397, 399 ถ.รามอินทรา เขตคันนายาว กทม. 10230	0-2509-5880-3
ถนนเจริญนคร ซอย 4	96,98,100 ถ.เจริญนคร เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2437-9978-9	ถนนราษฎร์บูรณะ (บางปะกอก)	331/25-26 หมู่ที่ 10 ถ.ราษฎร์บูรณะ เขตราษฎร์บูรณะ กทม. 10140	0-2428-4534-5, 0-2428-4537-8
ถนนเทียมร่วมมิตร	280, 282, 284 ถ.เทียมร่วมมิตร เขตห้วยขวาง กทม. 10310	0-2274-4008-10	ถนนวิภาวดีรังสิต (ชั้นทาวเวอร์ส)	123 ถ.วิภาวดีรังสิต เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2617-6486-90
ถนนนางลิ้นจี่	95/3 ถ.นางลิ้นจี่ เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2678-3016-8	ถนนศรีนครินทร์ (เสรีเซ็นเตอร์)	12/90 หมู่ที่ 6 อาคารเดอะเสรีเซ็นเตอร์ ถ.ศรีนครินทร์ เขตประเวศ กทม. 10260	0-2746-0194-9
ถนนบรมราชชนนี (ตลิ่งชัน)	49/8 หมู่ที่ 6 ถ.บรมราชชนนี เขตตลิ่งชัน กทม. 10170	0-2880-9908-9			
ถนนบรมราชชนนี (ปิ่นเกล้า)	640,642 ถ.บรมราชชนนี เขตบางพลัด กทม. 10700	0-2433-1468, 0-2433-4985			
ถนนบางขุนเทียน	8/128,20/37 หมู่ที่ 7 ถ.บางขุนเทียน เขตบางบอน กทม. 10150	0-2416-3481-2			
ถนนบางขุนเทียน-ชายทะเล	63/93 หมู่ที่ 1 ถ.บางขุนเทียน-ชายทะเล เขตบางขุนเทียน กทม. 10150	0-2894-6537-9			

สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์
ถนนศรีนครินทร์- กรุงเทพมหานคร	278 อาคารทีโอพี ถ.ศรีนครินทร์ เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2375-1249, 0-2375-3917	บางมด	2/91-92-93 หมู่ที่ 1 ถ.พระรามที่ 2 เขตจอมทอง กทม. 10150	0-2428-4389-90
ถนนสร่งประภา (ดอนเมือง)	310/75-77 หมู่ที่ 3 ถ.สร่งประภา เขตดอนเมือง กทม. 10210	0-2566-4291-3	บางรัก	318 ถ.สีลม เขตบางรัก กทม. 10500	0-2237-7177, 0-2237-7148
ถนนสาทรเหนือ (เอ.ไอ-เซ็นเตอร์)	138 ถ.สาทรเหนือ เขตบางรัก กทม. 10500	0-2637-7276-8	บางลำภู	83 ถ.จักรพงษ์ เขตพระนคร กทม. 10200	0-2282-8253-4
ถนนสาธุประดิษฐ์	570/14 ถ.สาธุประดิษฐ์ เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2295-1104-5	บางอ้อ	397,399 ถ.เจริญสุขุมวิท เขตบางพลัด กทม. 10700	0-2424-0948, 0-2435-2257
ถนนสุขาภิบาล 1	105/457-460 หมู่ที่ 1 ถ.สุขาภิบาล 1 เขตบึงกุ่ม กทม. 10240	0-2375-5801-2	โบเตค บางนา	88 ถ.บางนา-ตราด เขตบางนา กทม. 10260	0-2398-9834-5, 0-2398-9837
ถนนสุขาภิบาล 2	62/138 หมู่ที่ 3 ถ.สุขาภิบาล 2 เขตบึงกุ่ม กทม. 10240	0-2374-1935-8	ปตท.กล้วยน้ำไ้	4642 ถ.พระรามที่ 4 เขตคลองเตย กทม. 10110	0-2381-4772-4
ถนนสุขาภิบาล 3	56/2 หมู่ที่ 3 ถ.รามคำแหง (สุขาภิบาล 3) เขตสะพานสูง กทม. 10240	0-2373-4740-2	ปตท.ถนนพัฒนาการ *	2992/2 ถ.พัฒนาการ เขตสวนหลวง กทม. 10250	0-2322-1278-80
ถนนสุขุมวิท 63	555/3-4 อาคารเอส เอส พี ทาวเวอร์ ซอยสุขุมวิท 63 ถ.สุขุมวิท เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2711-4600-5	ปตท.ถนนวิภาวดีรังสิต *	801/5 ถ.วิภาวดีรังสิต เขตพญาไท กทม. 10400	0-2279-9322- 4
ถนนสุขุมวิท 71	956,956/1-2 ถ.สุขุมวิท 71 เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2390-1936, 0-2381-2171	ปตท.ถนนกาญจนาภิเษก *	53/9 หมู่ที่ 10 ถ.กาญจนาภิเษก เขตบางแค กทม. 10160	0-2455-9316-8
ทีโอพี เจริญกรุง *	2108 ถ.เจริญกรุง เขตบางคอแหลม กทม. 10120	0-2291-1602,0-2291-1782	ปตท.ถนนราชพฤกษ์ *	31/17 หมู่ที่ 13 ถ.ราชพฤกษ์ เขตตลิ่งชัน กทม. 10170	0-2432-2223-5
ท่าดินแดง	360-362 ถ.ท่าดินแดง เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2437-2509, 0 2437-3359	ปตท.ถนนรามอินทรา กม.11 *	673/2 ถ.รามอินทรา เขตคันนายาว กทม. 10230	0-2540-5044-5,0-2540-5066
ท่าพระ	226/4 ถ.เพชรเกษม เขตบางกอกใหญ่ กทม. 10600	0-2457-0067, 0-2457-0534	ประชาชนิเวณ 1	88/136-137 ถ.เทศบาลสังเคราะห์ เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2954-3880-2
ท่าอากาศยานกรุงเทพ *	222 หมู่ที่ 10 ถ.วิภาวดีรังสิต เขตดอนเมือง กทม. 10210	0-2504-3030-4	ประตูน้้า	640/2 ถ.เพชรบุรี เขตพญาไท กทม. 10400	0-2251-3277, 0-2253-8963
ไทยซัมมิท ทาวเวอร์ *	1768 ถ.เพชรบุรีตัดใหม่ เขตห้วยขวาง กทม. 10310	0-2251-3114-6	ปากคลองตลาด	73/1 ถ.จักรเพชร เขตพระนคร กทม. 10200	0-2223-0530, 0-2222-9637
นิคมอุตสาหกรรม อัญธานี *	40/3 ซอยสุขาภิบาล 2 ซอย 31 ถ.สุขาภิบาล 2 เขตประเวศ กทม. 10260	0-2727-0420,0-2727-0421	ไ้รัชสมัยกลาง	1149,1151,1153 ถ.เจริญกรุง เขตบางรัก กทม. 10500	0-2233-4372-3
เนติบัณฑิตยสภา *	32/2-8 หมู่ที่ 16 ถ.กาญจนาภิเษก เขตตลิ่งชัน กทม. 10170	0-2448-3413,0-2448-3526	พราณนก	992/10-11 ถ.พราณนก เขตบางกอกน้อย กทม. 10700	0-2411-4543, 0-2418-2515
เนเบอร์ เซ็นเตอร์ วัชรพล	91/83 หมู่ที่ 6 ถ.วัชรพล เขตบางเขน กทม. 10220	0-2791-9782-4	พาหุรัด	119 ถ.พาหุรัด เขตพระนคร กทม. 10200	0-2221-1604, 0-2221-7740
บางกระบือ	873/3 ถ.สามเสน เขตดุสิต กทม. 10300	0-2243-3256, 0-2243-3262	เพลินจิตทาวเวอร์	898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถ.เพลินจิต เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2263-0667-9
บางกอกน้อย	631/16 ถ.เจริญสุขุมวิท เขตบางกอกน้อย กทม. 10700	0-2424-0599,0-2424-0600	ฟิวเจอร์มาร์ท	295 ถ.พระรามที่ 3 เขตบางคอแหลม กทม. 10120	0-2292-0673-4, 0-2289-1141
บางกะปิ	3131 ถ.ลาดพร้าว เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2377-1724, 0-2377-5352	พระราม 3	5/5-6 หมู่ที่ 7 ถ.รามอินทรา เขตคันนายาว กทม. 10230	0-2947-5140-2
บางเขน	1979 ถ.พหลโยธิน เขตบางเขน กทม. 10900	0-2561-3017-8	แพชั่น ไอส์แลนด์	50 มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ ถ.พหลโยธิน เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2561-3490-1
บางแค	186 หมู่ที่ 15 ถ.เพชรเกษม เขตภาษีเจริญ กทม. 10160	0-2454-2947-50	มหาวิทยาลัย	295 ถ.ราชสีมา เขตดุสิต กทม. 10300	0-2241-8325-7
บางซื่อ	616/120 ถ.เคหะนิล เขตบางซื่อ กทม. 10800	0-2587-0635-6	ราชภัฏสวนดุสิต	682 ซอยรามคำแหง 24 อัสสัมชัญ (หัวหมาก) กทม. 10240	0-2300-4452-4
บางบอน	103/127-128 หมู่ที่ 6 ถ.เอกชัย เขตบางขุนเทียน กทม. 10150	0-2416-8366-7	มหาวิทยาลัย	327, 329 ถ.รามอินทรา เขตมีนบุรี กทม. 10510	0-2517-9897-9
			ยาวราช	437 ถ.ยาวราช เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100	0-2223-5336-7
			รัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน)	119,121,123 ถ.รัชดาภิเษก(ท่าพระ-ตากสิน) เขตธนบุรี กทม. 10600	0-2477-9692-4

สำนักงาน	ที่ดิน	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ดิน	โทรศัพท์
รัชดาภิเษก (ห้วยขวาง)	286 ถ.รัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง กทม. 10310	0-2275-4906-10	สะพานเหลือง	1317,1319,1321 ถ.พระราม 4 เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2215-4593-4
ราชเทวี	75/11 ถ.พญาไท เขตราชเทวี กทม. 10400	0-2653-6720-2	สะพานใหม่คอนเมือง	342/137 หมู่ที่ 7 ถ.พหลโยธิน เขตบางเขน กทม. 10220	0-2972-5644-7
ราชวงศ์	299 ถ.ราชวงศ์ เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100	0-2224-5510, 0-2224-5626	สามยอด	10,12,14 ถ.ทวีปโยธิน เขตพระนคร กทม. 10200	0-2223-7855-7
ราชวัตร	1256/5 ถ.นครไชยศรี เขตดุสิต กทม. 10300	0-2241-3978, 0-2241-4143	สามแยก	34-37 ถ.ลำพูนไชย เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100	0-2221-1520-9
ราษฎร์บูรณะ	103/1 หมู่ที่ 6 ถ.สุขสวัสดิ์ เขตราษฎร์บูรณะ กทม. 10140	0-2464-1445-6	สามเหลี่ยมดินแดง	520 ถ.ดินแดง เขตดินแดง กทม. 10400	0-2642-4020-1
โรงพยาบาล	950 ถ.ประชาธิปไตย เขตบางซื่อ กทม. 10800	0-2587-4240-1, 0-2587-5707	สำนักพระรามที่ 3	1222 ถ.พระรามที่ 3 เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2296-4206,0-2296-4212
เกษมราษฎร์ ประชาชื่น	146/2 หมู่ที่ 1 ถ.ลาดกระบัง เขตลาดกระบัง กทม. 10520	0-2326-8815-8	สำนักเพลินจิต	550 ถ.เพลินจิต เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2208-2195, 0-2208-2116
ลาดกระบัง	1284,1286,1288,1290 ถ.ลาดพร้าว เขตจตุจักร กทม. 10900	0-2511-3149, 0-2511-1698	ลำเหร	407/9-10 ถ.สมเด็จพระเจ้าตากสิน เขตธนบุรี กทม. 10600	0-2438-6811-2
ลาดพร้าว 102	2238 หมู่ที่ 9 ถ.ลาดพร้าว เขตวังทองหลาง กทม. 10310	0-2539-4508-11	สี่แยกวงศ์สว่าง	1405/2 ถ.กรุงเทพ-นนทบุรี เขตบางซื่อ กทม. 10800	0-2585-9990-1,0-2585-9903
ลุมพินี	1168/1 อาคารลุมพินีทาวเวอร์ ถ.พระรามที่ 4 เขตสาทร กทม. 10120	0-2285-6696-9	สี่แยกวังหิน	6/15-16 ถ.ลาดพร้าว-วังหิน เขตลาดพร้าว กทม. 10230	0-2570-5584-5,0-2570-5585
วงเวียน 22 กรกฎาคม	380 ถ.รอบวงเวียน 22 กรกฎาคม เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100	0-2222-7585, 0-2223-0760	สี่แยกวิสุทธิกษัตริย์	115 ถ.วิสุทธิกษัตริย์ เขตพระนคร กทม. 10200	0-2282-4688-9
วงเวียนใหญ่	649 ถ.ประชาธิปไตย เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2439-6186-7,0-2437-0174	สี่แยกศรีนครินทร์- อ่อนนุช	2201 หมู่ที่ 1 ถ.อ่อนนุช เขตสวนหลวง กทม. 10250	0-2321-1584, 0-2321-8838
วรจักร	69-71 ถ.หลวง เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100	0-2221-7678, 0-2223-7118	สี่แยกสะพานกรุงธน	644 ถ.เจริญสินทวงศ์ เขตบางพลัด กทม. 10700	0-2424-0125, 0-2424-5023
ศาลาแดง	942/32 อาคารชาเลนเจอร์ ทาวเวอร์ ถ.พระราม 4 เขตบางรัก กทม. 10500	0-2237-7143-4	สี่แยกเสือป่า	387,389 ถ.เจริญกรุง เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100	0-2223-5334-5
ศูนย์การค้า ฟอร์จูนทาวน์	5 อาคารศูนย์การค้าฟอร์จูน ทาวน์ ห้องเลขที่ 6-8 ถ.รัชดาภิเษก เขตดินแดง กทม. 10400	0-2248-3380-3	สี่แยกโอศก	159 อาคารเสริมมิตรทาวเวอร์ ถ.สุขุมวิท 21 (โอศก) เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2261-8119-21
ศูนย์การประชุม แห่งชาติสิริกิติ์	60 ถ.รัชดาภิเษกตัดใหม่ เขตคลองเตย กทม. 10110	0-2229-5592-4	สุขุมวิท 101/1 (ปิรามิดเพลส)	3079/25 ถ.สุขุมวิท เขตพระโขนง กทม. 10260	0-2730-5549-51
สถาบันเทคโนโลยี พระจอมเกล้าเจ้าคุณ ทหารลาดกระบัง *	3 หมู่ที่ 2 ถ.ฉลองกรุง เขตลาดกระบัง กทม. 10520	0-2326-4715-7	สุขุมวิท 103 (อุดมสุข)	749,751,753 ซอยสุขุมวิท 103 ถ.สุขุมวิท เขตพระโขนง กทม. 10260	0-2383-8793-7
สนามเป้า	252 ถ.พหลโยธิน เขตพญาไท กทม. 10400	0-2615-0198-9	สุขุมวิท 23	2 ซอยสุขุมวิท 23 (ประสานมิตร) ถ.สุขุมวิท เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2261-1914-7
สยามพารากอน	991 ถ.พระราม 1 เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2129-4560-5	สุขุมวิท 35	593/7-9 ซอยสุขุมวิท 35 ถ.สุขุมวิท เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2259-0020-3
สยามสแควร์	430/31-32 ถ.พระราม 1 เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2255-1116-7	สุทธิสาร	365 ถ.สุทธิสารวิวัฒน์ เขตพญาไท กทม. 10400	0-2270-0164-5
สวนพลู	7 ซอยสวนพลู ถ.สาทรใต้ เขตสาทร กทม. 10120	0-2287-3011-3	สุรวงศ์	182 ถ.สุรวงศ์ เขตบางรัก กทม. 10500	0-2631-4050-9
สวนมะลิ	494,494/1-4 ถ.บำรุงเมือง เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม. 10100	0-2223-5413, 0-2223-7305	เสาชิงช้า	174 ถ.บำรุงเมือง เขตพระนคร กทม. 10200	0-2222-5206, 0-2224-8805
สะพานควาย	1291/1 อาคารชินวัตร ทาวเวอร์ 2 ถ.พหลโยธิน เขตพญาไท กทม. 10400	0-2272-2993-4	หนองแขม	14/23-25 หมู่ที่ 7 ถ.เพชรเกษม เขตหนองแขม กทม. 10160	0-2444-2958-9
สะพานพระเจ้าตากสิน	79 ถ.กรุงธนบุรี เขตคลองสาน กทม. 10600	0-2437-0230, 0-2438-7726	หัวหมาก	2229/11-12-13 ถ.รามคำแหง เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2314-6746-7
สะพานพระปิ่นเกล้า	32 ถ.เจริญสินทวงศ์ เขตบางพลัด กทม. 10700	0-2433-0085-8	อรุณอมรินทร์	799/2 ถ.อรุณอมรินทร์ เขตบางกอกน้อย กทม. 10700	0-2412-6186-8

สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์
อ่อนนุช 23	1097,1099 ถ.อ่อนนุช เขตสวนหลวง กทม. 10250	0-2332-2737, 0-2332-2837	นนทบุรี	5/70 ถ.พิบูลสงคราม อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2967-2000-1,0-2526-4059
อ่อนนุช 69	643 ถ.อ่อนนุช เขตประเวศ กทม. 10250	0-2726-0475-8	บางบัวทอง	267 หมู่ที่ 6 ถ.บางกรวย-ไทรน้อย	0-2571-3530-4
อู่พงษ์	46/28 ถ.เพชรบุรี เขตราชเทวี กทม. 10400	0-2215-7000-1	บางใหญ่	อ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110 48/3 หมู่ที่ 7 ถ.รัตนวิเบศร์	0-2594-0608-9
เอกมัย	1473 ถ.สุขุมวิท เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2714-0082-5	ปากเกร็ด	อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140 100/4 ถ.แจ้งวัฒนะ	0-2960-7961-2
เอ็มไพร์ ทาวเวอร์ *	195 ถ.สาทรใต้ เขตสาทร กทม. 10120	0-2670-1648,0-2670-1650	โรงพยาบาล	อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120 60/3 หมู่ที่ 6 ถ.คลังชั้น-	0-2594-0937-9
โสมโปร พระราม 2 *	45/581 หมู่ที่ 6 ถ.พระรามที่ 2 เขตบางขุนเทียน กทม. 10150	0-2895-4204-6	เกษมราษฎร์ รัตนวิเบศร์ *	สุพรรณบุรี อ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140	
โสมโปร รามคำแหง *	647/19 ถ.รามคำแหง (สุขาภิบาล 3) เขตบางกะปิ กทม. 10240	0-2370-1160-2	สะพานพระนั่งเกล้า	47/18 หมู่ที่ 5 ถ.รัตนวิเบศร์ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2527-0241-4
บริเวณทล			สำนักงาน ประกันสังคม *	88/28 ถ.ติวานนท์ อ.เมืองนนทบุรี จ.นนทบุรี 11000	0-2526-9610-2
จังหวัดนครปฐม			อิมแพ็ค	99 ถ.ปิ่นเกล้า	0-2504-5162-4
กำแพงแสน	151/1 หมู่ที่ 1 ถ.พลตำรวจ อ.กำแพงแสน จ.นครปฐม 73140	0-3435-1706 0-3435-1809-10	เมืองทองธานี *	อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120	
ถนนราชวิถี นครปฐม *	141/46-47 ถ.ราชวิถี อ.เมือง จ.นครปฐม 73000	0-3427-5020-1, 0-3428-0282	โสมโปร แจ้งวัฒนะ *	113 หมู่ที่ 5 ถ.แจ้งวัฒนะ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120	0-2584-1411,0-2584-1432
นครชัยศรี	62/20-21 หมู่ที่ 3 ถ.เพชรเกษม อ.นครชัยศรี จ.นครปฐม 73120	0-3433-3640,0-3433-3642-4	โสมโปร ราชพฤกษ์ *	82 หมู่ที่ 2 ถ.ราชพฤกษ์ อ.บางกรวย จ.นนทบุรี 11130	0-2423-3645-8
นครปฐม	78/2 ถ.ทรงพล อ.เมือง จ.นครปฐม 73000	0-3425-1155-7	จังหวัดปทุมธานี		
พระประโทน	183 ถ.เพชรเกษม อ.เมือง จ.นครปฐม 73000	0-3424-2826-7	เขตส่งเสริม	73/23, 73/25 หมู่ที่ 19 ถ.ไทยธานี อ.คลองหลวง	0-2529-1295,0-2529-3266
สามพราน	242-242/1 ถ.สุขาภิบาล 1 อ.สามพราน จ.นครปฐม 73110	0-3432-2796-9	อุตสาหกรรมนวนคร *	จ.ปทุมธานี 12120	
จังหวัดนนทบุรี			ตลาดไท *	32/367-368 หมู่ที่ 9 ถ.พหลโยธิน อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120	0-2529-1121,0-2529-1960
แกรนด์ คาแนล *	20/261 หมู่ที่ 9 ถ.ประชาชื่น อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120	0-2575-2163-4	ตลาดสี่มุมเมือง	600/465-468 หมู่ที่ 8 ถ.พหลโยธิน อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12150	0-2536-8154-6
เซ็นทรัล รัตนวิเบศร์ *	68/100 หมู่ที่ 8 ถ.รัตนวิเบศร์ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2525-4546-8	ถนนรังสิต-นครนายก (คลอง 2)	415,417,419,421 ถ.รังสิต-นครนายก อ.ัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130	0-2966-0916-8
เดอะมอลล์	30/39-50 หมู่ที่ 2 ถ.งามวงศ์วาน อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2550-0630-1,0-2550-0905	ถนนลำลูกกา (คลอง 2)	20/6 หมู่ที่ 18 ถ.ลำลูกกา อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130	0-2523-3933-5
งามวงศ์วาน *	จ.นนทบุรี 11000		นวนคร	58/606-608 ถ.พหลโยธิน อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120	0-2529-2076-8
ติวานนท์ (แคราย)	64/9 ถ.ติวานนท์ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2588-3986, 0-2588-4638	ปตท. ลาดหลุมแก้ว *	38/3 หมู่ที่ 11 ถ.ปทุมธานี-บางเลน อ.ลาดหลุมแก้ว จ.ปทุมธานี 12140	0-2598-3932-5
ถนนงามวงศ์วาน	49/32-34 หมู่ที่ 2 ถ.งามวงศ์วาน อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2951-8403-4,0-2591-6676	ปทุมธานี	26/9-11 ถ.ปทุมสัมพันธ์ อ.เมือง จ.ปทุมธานี 12000	0-2581-3908-10
ถนนแจ้งวัฒนะ (ซอฟต์แวร์พาร์ค)	99/39 , 99/43 อาคารซอฟต์แวร์พาร์ค ถ.แจ้งวัฒนะ อ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120	0-2962-3104-5	มหาวิทยาลัย	39 หมู่ที่ 1 ถ.รังสิต-นครนายก อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120	0-2577-4504-5, 0-2927-4744
ถนนติวานนท์ (คลองบางตลาด)	233, 233/1 ถ.ติวานนท์ อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2580-6611, 0-2580-6622	เทคโนโลยีราชชมงคล ัญบุรี	1 หมู่ที่ 20 ถ.พหลโยธิน อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 13180	0-2529-5309, 0-2529-5346
ถนนราชพฤกษ์ *	110, 110/1-2 หมู่ที่ 5 ถ.ราชพฤกษ์ อ.บางกรวย จ.นนทบุรี 11130	0-2423-0181-3	เมเจอร์รังสิต	439 หมู่ที่ 2 ถ.พหลโยธิน อ.ัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130	0-2567-5042-4,0-2567-5046
ทีโอปัส ริเวอร์พลาซ่า *	5/81 หมู่ที่ 4 ถ.พิบูลสงคราม อ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2527 7508-10			

สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์
รังสิต	94 อาคารศูนย์การค้าฟิวเจอร์พาร์ค พลาซ่า รังสิต ถ.พหลโยธิน อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130	0-2958-0245-9	คลองครุ สมุทรสาคร *	90/244-245 หมู่ที่ 7 ถ.เศรษฐกิจ 1 อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร 74000	0-3442-8916-7, 0-3442-8930
จังหวัดสมุทรปราการ			ถนนกิมฉัตร สมุทรสาคร *	239/1-2 ถ.เอกชัย อ.เมืองสมุทรสาคร จ.สมุทรสาคร 74000	0-3442-5122, 0-3445-5120
ถนนเทพารักษ์	2119 หมู่ที่ 6 ถ.เทพารักษ์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2385-0975-9	ถนนราษฎร์บริรักษ์ สมุทรสาคร *	887/1-3 ถ.ราษฎร์บริรักษ์ อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000	0-3442-8126-7
ถนนแพรกษา สมุทรปราการ	529/1-2 หมู่ที่ 1 ถ.แพรกษา อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10280	0-2387-0081-2	สมุทรสาคร	923/27 ถ.เศรษฐกิจ 1 อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000	0-3441-1986-7
ถนนเมืองใหม่ บางพลี 2 *	204/660-ก, 204/660-ข หมู่ที่ 1 ถ.เมืองใหม่บางพลี 2 อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540	0-2315-1112-4	อ้อมน้อย	307/11-12 หมู่ที่ 6 ถ.เพชรเกษม อ.กระทุ่มแบน จ.สมุทรสาคร 74130	0-2431-0131-6
ถนนวัดกึ่งแก้ว	46/9 หมู่ที่ 12 ถ.วัดกึ่งแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540	0-2316-9495-6	ต่างจังหวัด		
ถนนวัดกึ่งแก้ว (ราชเทวะ)	9/109-110 หมู่ที่ 12 ถ.กึ่งแก้ว อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540	0-2312-4795-7	ภาคกลาง		
ถนนศรีนครินทร์- เทพารักษ์	411/1-2-3 หมู่ที่ 5 ถ.ศรีนครินทร์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2385-0975-9	จังหวัดชัยนาท		
ถนนศรีนครินทร์- สุขุมวิท	220/15-16 หมู่ที่ 5 ถ.ศรีนครินทร์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2389-1443, 0-2389-1465	ชัยนาท	100 ถ.วงษ์โต อ.เมือง จ.ชัยนาท 17000	0-5641-2696, 0-5641-1064-5
ถนนสุขสวัสดิ์ 53	58/19 หมู่ที่ 8 ถ.สุขสวัสดิ์ อ.พระประแดง จ.สมุทรปราการ 10130	0-2463-2510, 0-2463-2920	จังหวัดพระนครศรีอยุธยา		
บางบ่อ	250/2 หมู่ที่ 1 ถ.บางนา-ตราด อ.บางบ่อ จ.สมุทรปราการ 10560	0-2708-5393, 0-2708-5419	ท่าเรือ	223 ถ.เทศบาล 1 อ.ท่าเรือ จ.พระนครศรีอยุธยา 13130	0-3534-1969-70
บางปู	999/15-16 หมู่ที่ 6 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2323-9838-42	นิคมอุตสาหกรรม ไฮเทค *	99 หมู่ที่ 5 ถ.สายเอเชีย อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13160	0-3531-4337-9
บางเสาธง *	199/4-5 หมู่ที่ 7 ถ.บางนา-ตราด อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540	0-2313-4547-9	บางไทร	120 หมู่ที่ 7 ถ.ทางหลวง สายปทุมธานี-สามโคก- เสนา (3111) อ.บางไทร จ.พระนครศรีอยุธยา 13190	0-3537-1111-5
พระประแดง	528,530 ถ.นครเขื่อนขันธ์กา อ.พระประแดง จ.สมุทรปราการ 10130	0-2463-5230, 0-2463-1012	บางปะอิน	44/26-29 หมู่ที่ 9 ถ.อุดมสมบูรณ์ อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13160	0-3522-1071-2, 0-3522-1074
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ถนนบางนา-ตราด กม.26)	88 หมู่ที่ 8 ถ.บางนา-ตราด อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540	0-2707-0350-4	ประจักษ์ศิลปาคม	55/10 หมู่ที่ 7 ถ.พหลโยธิน อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13180	0-3521-9851-4
สมุทรปราการ	85 ถ.ประโคนชัย อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2387-1814-5	พระนครศรีอยุธยา	ค.108/6 หมู่ที่ 3 ถ.อุไทย อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000	0-3524-5718, 0-3524-5720
ลำโรง	2119 หมู่ที่ 4 ถ.เทพารักษ์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2384-3623-4	ลาดบัวหลวง *	33/49-50-51-52 หมู่ที่ 3 ถ.ทางหลวงสายกรุงเทพ- สุพรรณบุรี อ.ลาดบัวหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา 13230	0-3537-9350-1
โสมไพร บางนา *	99/28 หมู่ที่ 1 ถ.บางนา-ตราด อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540	0-2325-1167-9	วังน้อย	409 หมู่ที่ 7 ถ.พหลโยธิน อ.วังน้อย จ.พระนครศรีอยุธยา 13170	0-3527-1882-3
จังหวัดสมุทรสาคร			สวนอุตสาหกรรม โรจนะ *	1/145-148 หมู่ที่ 5 ถ.โรจนะ อ.อุทัย จ.พระนครศรีอยุธยา 13210	0-3533-0515, 0-3533-0525
กระทุ่มแบน	773-774/1 ถ.เศรษฐกิจ 1 อ.กระทุ่มแบน จ.สมุทรสาคร 74110	0-3447-2580-1	เสนา	ก. 407/2 ถ.วิไลเสนา อ.เสนา จ.พระนครศรีอยุธยา 13110	0-3520-2009, 0-3520-2279
			จังหวัดลพบุรี		
			ลพบุรี	101 ถ.สุรสงคราม อ.เมือง จ.ลพบุรี 15000	0-3641-1599, 0-3641-1600
			ลำนาทรายณ์	424 หมู่ที่ 3 ถ.สุรนารายณ์ อ.ชัยบาดาล จ.ลพบุรี 15130	0-3646-1994-5
			วงเวียนสระแก้ว ลพบุรี *	227/36-37 ถ.นารายณ์มหาราช อ.เมือง จ.ลพบุรี 15000	0-3642-2601-2

สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์
จังหวัดสระบุรี			ซอยเนินพลับหวาน	21/11 หมู่ที่ 5	0-3840-6272-3
แก่งคอย	119 ถ.สุคนธรพัต	0-3624-5320-3	พทยา *	ซอยพทยา 53 ถ.สุขุมวิท	
คอนฟุต *	อ.แก่งคอย จ.สระบุรี 18110		อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260		
	119 หมู่ที่ 2	0-3638-5112-4	ถนนพทยาใต้	37/37-41 หมู่ที่ 10	0-3842-5524-5
	ถ.สายโพธิ์พระยา-อ่างทอง-		ถ.พทยาใต้ อ.บางละมุง		
	ท่าเรือ อ.คอนฟุต		จ.ชลบุรี 20260		
	จ.สระบุรี 18210		ถนนสุขุมวิท ชลบุรี	64/1 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง	0-3827-4520-1
ถนนพหลโยธิน สระบุรี	510/34 ถ.พหลโยธิน	0-3631-8401-4	จ.ชลบุรี 20000		
	อ.เมือง จ.สระบุรี 18000		ถนนสุขุมวิท พทยา *	249/1 หมู่ที่ 6 ถ.สุขุมวิท	0-3842-4376, 0-3842-4722-3
พระพุทธรบาท	43 หมู่ที่ 7 ถ.สายเอก	0-3626-8022-4	อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260		
	อ.พระพุทธรบาท จ.สระบุรี 18120		ถนนสุรศักดิ์ 1	1/18 ถ.เทศบาล 1	0-3832-4272-6
ม่วงเหล็ก	48/7 หมู่ที่ 9 ถ.สุขาภิบาล	0-3634-1076-7	ศรีราชา *	อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110	
	อ.ม่วงเหล็ก จ.สระบุรี 18180		เทสโก้ โลตัส	221/19 หมู่ที่ 5	0-3842-3399, 0-3842-3044
สระบุรี	55/2 ถ.สุคนธรพัต อ.เมือง	0-3622-2277,0-3622-2279	พทยาเหนือ *	ถ.พทยาเหนือ	
	จ.สระบุรี 18000		อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260		
หนองแค	48 ถ.เศรษฐสัมพันธ์	0-3632-6400-3	นิคมอุตสาหกรรม	700/203 หมู่ที่ 1	0-3845-8950-2
	อ.หนองแค		อมตะนคร ชลบุรี *	ถ.บางนา-ตราด อ.เมือง	
	จ.สระบุรี 18140		จ.ชลบุรี 20000		
หนองโดน	320 หมู่ที่ 1	0-3639-7225-8	เนินเต็ง ชลบุรี	413/67 หมู่ที่ 5	0-3826-1101-3
	ถ.สุขาภิบาล อ.หนองโดน		ถ.สายชลบุรี-บ้านบึง		
	จ.สระบุรี 18190		อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000		
หินกอง	218-220 หมู่ที่ 8	0-3637-9013-4,0-3637-1634	บ้านบึง	325 ถ.ชลบุรี-บ้านบึง	0-3844-4019-20
	ถ.พหลโยธิน อ.หนองแค		อ.บ้านบึง จ.ชลบุรี 20170		
	จ.สระบุรี 18230		บ้านโรงโป๊ะ	39 หมู่ที่ 1 ถ.สุขุมวิท	0-3824-1031-4
จังหวัดสิงห์บุรี			อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150		
ค่ายบางระจัน *	74/1-2 หมู่ที่ 5 ถ.ทางหลวง	0-3659-7050-2	พนัสนิคม	36/1 ถ.ศรีบุญชู	0-3846-1378-9
	สายสิงห์บุรี-สุพรรณบุรี		อ.พนัสนิคม จ.ชลบุรี 20140		
	อ.ค่ายบางระจัน		พทยา	513 หมู่ที่ 9 ถ.พทยากลาง	0-3842-6907-8
	จ.สิงห์บุรี 16150		อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260		
สิงห์บุรี	809-812 ถ.ขุนสรศักดิ์ อ.เมือง	0-3652-0697-8	ศรีราชา	122 ถ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา	0-3831-1375,0-3831-1852
	จ.สิงห์บุรี 16000		จ.ชลบุรี 20110		
จังหวัดอ่างทอง			สวนอุตสาหกรรม	552/174 หมู่ที่ 11	0-3848-2325, 0-3848-2334
อ่างทอง	64 ถ.อ่างทอง-โพธิ์ทอง	0-3562-5150-1	เครือสหพัฒน์ ศรีราชา *	ถ.เครือสหพัฒน์ อ.ศรีราชา	
	อ.เมือง จ.อ่างทอง 14000		จ.ชลบุรี 20230		
ภาคตะวันออก			สัตหีบ	0526/17-18-19 หมู่ที่ 2	0-3843 7781-3
จังหวัดจันทบุรี			ถ.สายบ้านนา อ.สัตหีบ		
จันทบุรี	181 ถ.ขวาง อ.เมือง	0-3934-6385-8	จ.ชลบุรี 20180		
	จ.จันทบุรี 22000		สี่แยกปากกร่วม *	310/9 หมู่ที่ 3	0-3833-7245-6
สี่แยกเขาไร่ยา	48/14 หมู่ที่ 5	0-3933-5398-9	ถ.ทางหลวงหมายเลข 331		
	ถ.รักศักดิ์มงคล อ.เมือง		อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20230		
	จ.จันทบุรี 22000		แหลมฉบัง *	52/9-11 หมู่ที่ 9	0-3849-3542-3, 0-3849-3556
จังหวัดฉะเชิงเทรา			ถ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา		
ฉะเชิงเทรา	5/1 ถ.เปรมประชา อ.เมือง	0-3851-4272-3	จ.ชลบุรี 20230		
	จ.ฉะเชิงเทรา 24000		อ่าวอุดม	166/403 หมู่ที่ 7	0-3835-2466-9
นิคมอุตสาหกรรม	78 หมู่ที่ 1	0-3857-1820-1, 0-3884-2253	ถ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา		
เวลโกรว์ *	ถ.บางนา-ตราด อ.บางปะกง		จ.ชลบุรี 20230		
	จ.ฉะเชิงเทรา 24180		จังหวัดตราด		
บางคล้า	57 ถ.บางคล้า-แปลงยาว	0-3854-2014-6	เกาะช้าง *	36/7 หมู่ที่ 4 อ.เกาะช้าง	0-3955-1431 - 3
	อ.บางคล้า จ.ฉะเชิงเทรา 24110		จ.ตราด 23170		
บางปะกง	73 หมู่ที่ 10 ถ.สุขุมวิทสายเก่า	0-3853-1250-1	ตราด	421 หมู่ที่ 3 ถ.สุขุมวิท	0-3952-1151-3
	อ.บางปะกง จ.ฉะเชิงเทรา 24130		อ.เมือง จ.ตราด 23000		
พนมสารคาม	1144/1 หมู่ที่ 1	0-3855-1840-1,0-3855-1843	ถนนสุขุมวิท ตราด *	56 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง	0-3952-0969, 0-3952-0993
	ถ.สายฉะเชิงเทรา-กบินทร์บุรี		จ.ตราด 23000		
	อ.พนมสารคาม		จังหวัดนครนายก		
	จ.ฉะเชิงเทรา 24120		นครนายก	ข/1-400 ถ.เสนาพิณี	0-3731-2644-5
จังหวัดชลบุรี			อ.เมือง นครนายก 26000		
ชลบุรี	170 ถ.วิชัยปราการ อ.เมือง	0-3879-2318-9,0-3879-2320	องค์กรักษ์	54 หมู่ที่ 2	0-3732-2268-9
	จ.ชลบุรี 20000		ถ.องค์กรักษ์-บางน้ำเปรี้ยว		
			อ.องค์กรักษ์ นครนายก 26120		

สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์
จังหวัดปราจีนบุรี			บ้านไผ่	147 หมู่ที่ 1 ต.ราชนิกุล อ.บ้านไผ่ จ.ขอนแก่น 40110	0-4327-2108, 0-4327-2680
กบินทร์บุรี	599 หมู่ที่ 8 ต.สุวรรณศรี อ.กบินทร์บุรี จ.ปราจีนบุรี 25240	0-3720-3015-9	กุเวียง	490 หมู่ที่ 3 ต.กุเวียง-กุดฉิม อ.กุเวียง จ.ขอนแก่น 40150	0-4329-1290-2
เขตอุตสาหกรรม กบินทร์บุรี *	444/2 หมู่ที่ 9 ถ.ทางหลวงหมายเลข 304 อ.กบินทร์บุรี จ.ปราจีนบุรี 25110	0-3745-5334, 0-3745-5502-3	มหาวิทยาลัยขอนแก่น *	123 ต.มิตรภาพ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40002	0-4320-2260-1, 0-4334-2388
นิคมอุตสาหกรรม 304 ปราจีนบุรี *	260 หมู่ที่ 10 อ.ศรีมหาโพธิ์ จ.ปราจีนบุรี 25140	0-3727-4300-1, 0-3720-8314	จังหวัดชัยภูมิ		
ปราจีนบุรี	81 ต.เทศบาลตำริ อ.เมือง จ.ปราจีนบุรี 25000	0-3721-3217-8	ชัยภูมิ	141/20 หมู่ที่ 6 ถ.ชัยภูมิ-สีคิ้ว อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 36000	0-4482-1339,0-4482-1340
จังหวัดระยอง			จังหวัดนครพนม		
แกลง	141/1 ต.สุขุมวิท อ.แกลง จ.ระยอง 21110	0-3867-4427-8	นครพนม	275/1 ต.นิตโย อ.เมือง จ.นครพนม 48000	0-4251-3082-5
กะเจ็ด *	209 หมู่ที่ 3 ต.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21100	0-3864-8295-6	โพนสวรรค์ *	473 หมู่ที่ 12 ถ.ทางหลวงแผ่นดิน สายกุสุมาลย์-ท่าอุเทน อ.โพนสวรรค์ จ.นครพนม 48190	0-4259- 5119, 0-4259-5091
ทัพเรือ ระยอง *	299 หมู่ที่ 5 ต.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21000	0-3862-3839-41	จังหวัดนครราชสีมา		
นิคมพัฒนา ระยอง *	382/19-20 หมู่ที่ 2 ถ.วิวัฒนาวนิช อ.นิคมพัฒนา จ.ระยอง 21180	0-3863-7585-6, 0-3889-7504	ถนนมิตรภาพ	672 ต.มิตรภาพ อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4425-6866, 0-4425-6899
นิคมอุตสาหกรรม อีสเทิร์นซีบอร์ด *	24/1 หมู่ที่ 4 ถ.เหมราชอเวนิว อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140	0-3865- 6256-7, 0-3895-4704	(นครราชสีมา)	1279/1 ต.มิตรภาพ อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4427-7324-5
นิคมอุตสาหกรรม อีสเทิร์นซีบอร์ด 2 *	300/7 หมู่ที่ 1 ถ.เหมราชอเวนิว อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140	0-3865-6446-8	นครราชสีมา	168 ต.จอมพล อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4425-1340-2,0-4424-2388
มาบตาพุด	195 ต.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21150	0-3860-8891-4	โนนสูง	17 ต.โนนสูง-มิตรภาพ อ.โนนสูง จ.นครราชสีมา 30160	0-4437-9111-2
ระยอง	125/11 ต.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21000	0-3861-6072,0-3861-1534	ปตท. สีคิ้ว *	226/2 หมู่ที่ 15 ถ.มิตรภาพ อ.สีคิ้ว จ.นครราชสีมา 30340	0-4432-5 722,0-4432-5724
สตาร์ฟลาซ่า ระยอง *	115 ซอยศูนย์การค้าสาย 4 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21000	0-3862-3842-4	ปากช่อง	680 ต.มิตรภาพ อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา 30130	0-4431-3908-9
สยามอีสเทิร์น อินดัสเตรียลปาร์ค *	60/27 หมู่ที่ 3 อ.ปลวกแดง จ.ระยอง 21140	0-3866-0000-2	มหาวิทยาลัยราชภัฏ นครราชสีมา *	340 ต.สุนทรายนธ์ อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4424-8405-6
จังหวัดสระแก้ว			สีคิ้ว	323-325 หมู่ที่ 5 ถ.ชุมคำ อ.สีคิ้ว จ.นครราชสีมา 30140	0-4441-2465-6
สระแก้ว	304 ต.สุวรรณศรี อ.เมือง จ.สระแก้ว 27000	0-3724-1810-3	จังหวัดบุรีรัมย์		
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ			บุรีรัมย์	57,57/1 ต.สุนทรเทพ อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000	0-4461-4128-30
จังหวัดกาฬสินธุ์			พุทไธสง	322 หมู่ที่ 1 ต.อภัยราษฎร์ อ.พุทไธสง จ.บุรีรัมย์ 31120	0-4468-9114-5
กาฬสินธุ์	297/1 ต.เทศบาล 23 อ.เมือง จ.กาฬสินธุ์ 46000	0-4381-1556-7	นางรอง	605 ต.โพธิ์ชัย-เดชอุดม อ.นางรอง จ.บุรีรัมย์ 31110	0-4462-4318-22
จังหวัดขอนแก่น			มหาวิทยาลัยราชภัฏ บุรีรัมย์ *	439 ต.จระ อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000	0-4460-1519, 0-4461-4159
ขอนแก่น	114 ต.ศรีจันทร์ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	0-4322-0856-7,0-4322-1711	จังหวัดมหาสารคาม		
ชุมแพ	1249 หมู่ที่ 1 ต.มะลิวัลย์ อ.ชุมแพ จ.ขอนแก่น 40130	0-4331-1309-10	มหาสารคาม	1168/5 ต.วรบุดร อ.เมือง จ.มหาสารคาม 44000	0-4372-2227-8
ถนนมะลิวัลย์	84 หมู่ที่ 16 ต.มะลิวัลย์ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	0-4323-7952, 0-4324-2565	จังหวัดมุกดาหาร		
ถนนมิตรภาพ ขอนแก่น	359/3 หมู่ที่ 17 ถ.มิตรภาพ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	0-4332-5411-5	มุกดาหาร	12 ต.วิจิตรการ อ.เมือง จ.มุกดาหาร 49000	0-4261-3035-6
ท่าพระ ขอนแก่น *	426-429 หมู่ที่ 10 ต.มิตรภาพ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40260	0-4326-1661-5			
น้ำพอง	68/1 หมู่ที่ 1 ต.ผดุงพาณิชย์ อ.น้ำพอง จ.ขอนแก่น 40140	0-4343-1341-2			

สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์
จังหวัดยโสธร			บักชี อุดรธานี *	415 หมู่ที่ 3 ถ.นิตโย อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4221-2733-4, 0-4220-4920
ยโสธร	109 ถ.อุทัยรามฤทธิ์ อ.เมือง จ.ยโสธร 35000	0-4571- 2954-6	หนองบัว อุดรธานี	999 หมู่ที่ 1 ถ.ทางหลวงแผ่นดินสายอุดร-สกลนคร อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-3434,0-4224-8494
จังหวัดร้อยเอ็ด			อุดรธานี	229/9 ถ.ประจักษ์ศิลปาคม อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-6511, 0-4222-1497
ถนนหายโศรก ร้อยเอ็ด *	4/2-3 ถ.หายโศรก อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000	0-4351-5002, 0-4351-3307	จังหวัดอุบลราชธานี		
พนมไพร	169 หมู่ที่ 6 (บ้านคุ้มกลาง) ถ.ประชาเขตรักษา อ.พนมไพร จ.ร้อยเอ็ด 45140	0-4359-1141-2	เดชอุดม	299 ถ.สกลมารี อ.เดชอุดม จ.อุบลราชธานี 34160	0-4536-1001-2
โพนทอง	218 หมู่ที่ 12 ถ.เสลภูมิ-โพนทอง อ.โพนทอง จ.ร้อยเอ็ด 45110	0-4357-1035-7	ถนนขยางกูร อุบลราชธานี	183 ถ.ขยางกูร อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	0-4524-4594-5
ร้อยเอ็ด	166 ถ.เวทากิบาล อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000	0-4351-1615-6	พิบูลมังสาหาร	67/22 ถ.พิบูล อ.พิบูลมังสาหาร จ.อุบลราชธานี 34110	0-4544-1400-1
จังหวัดเลย			ม่วงสามสิบ *	331 หมู่ที่ 12 ถ.ขยางกูร อ.ม่วงสามสิบ จ.อุบลราชธานี 34140	0-4548-9004-5
เลย	24/10 ถ.ร่วมจิตร์ อ.เมือง จ.เลย 42000	0-4281-2619-20	มหาวิทยาลัยราชภัฏ อุบลราชธานี *	2 ถ.ราชธานี อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	0-4525-5416, 0-4525-5537
จังหวัดศรีสะเกษ			วารินชำราบ	151/2 ถ.วาริน-พิบูล อ.วารินชำราบ จ.อุบลราชธานี 34190	0-4526-9470-4
ศรีสะเกษ	0980/6 ถ.ขุนันธ์ อ.เมือง จ.ศรีสะเกษ 33000	0-4561-2293-4	อุบลราชธานี	304-310 ถ.พรหมราช อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	0-4524-4885, 0-4525-4064
จังหวัดสกลนคร			ภาคเหนือ		
มหาวิทยาลัย เกษตรศาสตร์ (สกลนคร) *	59 หมู่ที่ 1 ถ.ทางหลวงแผ่นดินสายสกลนคร-นครพนม อ.เมือง จ.สกลนคร 47000	0-4275-4228,0-4275-4230	จังหวัดกำแพงเพชร		
มหาวิทยาลัยราชภัฏ สกลนคร *	680 ถ.นิตโย อ.เมือง จ.สกลนคร 47000	0-4271-4303, 0-4271-6887	กำแพงเพชร	95 ถ.วิจิตร อ.เมือง จ.กำแพงเพชร 62000	0-5571-3013-4
วานรนิวาส	379 หมู่ที่ 4 ถ.วัฒนธรรมวัฒนา อ.วานรนิวาส จ.สกลนคร 47120	0-4279-1165-6	จังหวัดชัยวราย		
สกลนคร	1575/7 อ.เมือง จ.สกลนคร 47000	0-4271-3001-2	ชัยวราย	231-232 ถ.ธนาลัย อ.เมือง จ.ชัยวราย 57000	0-5374-4641-3
จังหวัดสุรินทร์			พาน	1262 หมู่ที่ 1 ถ.พหลโยธิน อ.พาน จ.ชัยวราย 57120	0-5372-1251-2
สุรินทร์	44 ถ.ธนสาร อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000	0-4451-5061-2	มหาวิทยาลัย แม่ฟ้าหลวง *	333 หมู่ที่ 1 ถ.พหลโยธิน อ.เมือง จ.ชัยวราย 57100	0-5378-7121, 0-5378-7185
จังหวัดหนองคาย			มหาวิทยาลัยราชภัฏ เชียงราย *	80 ถ.พหลโยธิน อ.เมือง จ.ชัยวราย 57100	0-5377-6038, 0-5377-6066
ศรีเชียงใหม่	640 หมู่ที่ 2 ถ.ศรีเมือง อ.ศรีเชียงใหม่ จ.หนองคาย 43130	0-4245-1336-8	แม่สาย	490/2-5 หมู่ที่ 3 ถ.พหลโยธิน อ.แม่สาย จ.ชัยวราย 57130	0-5364-0770-5
หนองคาย	038/2 หมู่ที่ 6 ถ.ประจักษ์ อ.เมือง จ.หนองคาย 43000	0-4242-0743-4	ห้วยผกพูนเม้งราย *	116/6-8 หมู่ที่ 19 ถ.ทางหลวงแผ่นดินสาย เชียงราย-แม่จัน (110) อ.เมือง จ.ชัยวราย 57000	0-5371-1292, 0-5371-1793
จังหวัดหนองบัวลำภู			จังหวัดชัยภูมิ		
นากลาง	66 หมู่ที่ 1 ถ.ทางหลวงแผ่นดิน สายวังสะพุง-อุดรธานี อ.นากลาง จ.หนองบัวลำภู 39170	0-4235-9023-4	ชัยภูมิ	222, 224, 226 ถ.ท่าแพ อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 50300	0-5325-1811-2
หนองบัวลำภู	16/1 หมู่ที่ 3 ถ.ทางหลวงแผ่นดิน สายชุมแพ-หนองบัวลำภู อ.เมือง จ.หนองบัวลำภู 39000	0-4231-2536-40	เขื่อนลัด แอร์พอร์ต เชียงใหม่ *	2 ถ.มทิตล อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 50100	0-5328-1660-2
จังหวัดอำนาจเจริญ			ถนนช้างคลาน เชียงใหม่	164/52-53 ถ.ช้างคลาน อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 50100	0-5327-0431-2
อำนาจเจริญ	890 หมู่ที่ 9 ถ.ขยางกูร อ.เมือง จ.อำนาจเจริญ 37000	0-4551-1731-4	ถนนโชตนา เชียงใหม่	51/22 ถ.โชตนา อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 50300	0-5340-9420-4
จังหวัดอุดรธานี			ถนนมทิตล (สี่แยกหนองหอย)	202-204 หมู่ที่ 3 ถ.มทิตล อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 50000	0-5380-1700-3
ถนนโพศรี อุดรธานี *	112-112/1 ถ.โพศรี อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-9736-7	ถนนห้วยแก้ว เชียงใหม่ *	203/16 หมู่ที่ 2 ถ.ห้วยแก้ว อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 50200	0-5321-9805-6

สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์
ประตูช้างเผือก	70 ถ.ช้างเผือก อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200	0-5321-1700-1	มหาวิทยาลัยนเรศวร *	99 หมู่ที่ 9 ถ.สายพิษณุโลก-นครสวรรค์ อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5526-1125-6
ฝาง	50/2 หมู่ที่ 4 ถ.ทางหลวงแผ่นดินสาย เชียงใหม่-ฝาง (107) อ.ฝาง จ.เชียงใหม่ 50110	0-5338-2813-4	จังหวัดเพชรบูรณ์		
แมริม	458 หมู่ที่ 1 ถ.เชียงใหม่-ฝาง อ.แมริม จ.เชียงใหม่ 50180	0-5329-9916-9	ถนนศึกษาเจริญ	6,8,10 ถ.ศึกษาเจริญ อ.เมือง	0-5674-4154-5
สันกำแพง	90/5 หมู่ที่ 7 ถ.เชียงใหม่-สันกำแพง อ.สันกำแพง จ.เชียงใหม่ 50130	0-5339-2592-6	เพชรบูรณ์ *	จ.เพชรบูรณ์ 67000	
สี่แยกสนามบิน เชียงใหม่	125 หมู่ที่ 7 ถ.ทางหลวงแผ่นดิน สายเชียงใหม่-ฮอด (108) อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200	0-5328-0525-7	เพชรบูรณ์	88/2 ถ.สามัคคีชัย อ.เมือง	0-5672-2572-3
หนองปรือปี่ เชียงใหม่	84/13 หมู่ที่ 2 ถ.เจริญเมือง อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000	0-5324-0241-3	หนองไผ่	51 หมู่ที่ 7 ถ.สระบุรี-หล่มสัก อ.หนองไผ่ จ.เพชรบูรณ์ 67140	0-5678-1411-5
ทางดง *	35 หมู่ที่ 3 ถ.ทางหลวงแผ่นดิน สายเชียงใหม่-ฮอด อ.ทางดง จ.เชียงใหม่ 50230	0-5344-1986-7	หล่มสัก	152/6 ถ.สามัคคีชัย อ.หล่มสัก จ.เพชรบูรณ์ 67110	0-5670-2009,0-5670-2010
จังหวัดตาก			จังหวัดแพร่		
ตาก	561/3 ถ.ตากสิน อ.เมือง จ.ตาก 63000	0-5551-3511-3	แพร่	163 ถ.ยันตรกิจโกศล อ.เมือง จ.แพร่ 54000	0-5451-1595-6
บ้านตาก *	195 หมู่ที่ 6 ถ.ตรอกซอย อ.บ้านตาก จ.ตาก 63120	0-5559-1249,0-5559-1250	จังหวัดแม่ฮ่องสอน		
แม่สอด	519 ถ.อินทรีศรี อ.แม่สอด จ.ตาก 63110	0-5553-3781-3	แม่ฮ่องสอน	61 ถ.ขุนลุมประพาส อ.เมือง จ.แม่ฮ่องสอน 58000	0-5361-1868-9
จังหวัดนครสวรรค์			จังหวัดลำปาง		
ชุมแสง	26/1 ถ.แสงหินกร อ.ชุมแสง จ.นครสวรรค์ 60120	0-5628-2247-8	ถนนบุญวาทย์ ลำปาง *	67-71 ถ.บุญวาทย์ อ.เมือง จ.ลำปาง 52100	0-5422-8184-6
ตากลิ	10 ถ.ศาลาพัฒนา อ.ตากลิ จ.นครสวรรค์ 60140	0-5626-1249, 0-5626-1530	มหาวิทยาลัยราชภัฏ ลำปาง *	119 หมู่ที่ 9 ถ.สายลำปาง-แม่ทะ อ.เมือง จ.ลำปาง 52000	0-5431-7950-2
ถนนสวรรค์วิถี	269/4 ถ.สวรรค์วิถี อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	0-5622-7866-7	ลำปาง	427 ถ.ทิพย์ช้าง อ.เมือง จ.ลำปาง 52100	0-5432-3269-72
นครสวรรค์	433-433/1 ถ.โกสีย์ อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	0-5622-8017-8	จังหวัดลำพูน		
มหาวิทยาลัยราชภัฏ นครสวรรค์ *	398/4 หมู่ที่ 9 ถ.สวรรค์วิถี อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	0-5623-3444-6	นิคมอุตสาหกรรม ภาคเหนือ(ลำพูน) *	228 หมู่ที่ 2 ถ.สายลำพูน- บ้านธิ-สันกำแพง(1147) อ.เมือง จ.ลำพูน 51000	0-5358-2112-4
จังหวัดน่าน			ลำพูน	175/28 ถ.รอบเมืองใน อ.เมือง จ.ลำพูน 51000	0-5351- 0246-7
น่าน	92/1 ถ.อนันตวรฤทธิเดช อ.เมือง จ.น่าน 55000	0-5477-2584-6	จังหวัดสุโขทัย		
จังหวัดพะเยา			สุโขทัย	292/24 ถ.จรัญทิพย์ อ.เมือง จ.สุโขทัย 64000	0-5561-2671-2
พะเยา	478 ถ.พหลโยธิน อ.เมือง จ.พะเยา 56000	0-5448-1863-4	จังหวัดอุดรธานี		
จังหวัดพิจิตร			มหาวิทยาลัยราชภัฏ อุดรธานี *	27 ถ.อินใจมี อ.เมือง จ.อุดรธานี 53000	0-5541-3736, 0-5541-7505
ตะพานหิน	10 ถ.ราษฎร์เกษม อ.ตะพานหิน จ.พิจิตร 66110	0-5662-2312-4	อุดรธานี	1/62 ถ.สำราญรินทร์ อ.เมือง จ.อุดรธานี 53000	0-5541-1357, 0-5541-1457
บางมูลนาก	286/1 ถ.ประเวศน์เหนือ อ.บางมูลนาก จ.พิจิตร 66120	0-5663-1844-7	จังหวัดอุทัยธานี		
พิจิตร	2/285 ถ.ศรีมาลา อ.เมือง จ.พิจิตร 66000	0-5661-2512-4	อุทัยธานี	5-5/1-5/2 ถ.เดิบทวี อ.เมือง จ.อุทัยธานี 61000	0-5651-2561-2,0-5651-2564
จังหวัดพิษณุโลก			ภาคตะวันตก		
ถนนเอกาทศรถ	112/19 ถ.ถนนเอกาทศรถ อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5522-5173-7	จังหวัดกาญจนบุรี		
พิษณุโลก *	275/1 ถ.พิชัยสงคราม อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5522-1721-3	กาญจนบุรี	73/18 ถ.อุททอง อ.เมือง จ.กาญจนบุรี 71000	0-3451-5058-9
พิษณุโลก			ท่าม่วง	974/184 หมู่ที่ 3 ถ.แสงชูโต อ.ท่าม่วง จ.กาญจนบุรี 71110	0-3461-1412-3
			ท่าเรือพระแท่น	439 ถ.แสงชูโต อ.ท่ามะกา จ.กาญจนบุรี 71130	0-3456-2005-6
			บ่อพลอย	1/15 หมู่ที่ 1 ถ.สายลาดหญ้า-บ่อพลอย อ.บ่อพลอย จ.กาญจนบุรี 71160	0-3458-1055-6
			ลูกแก	75/2,76-78 ถ.แสงชูโต อ.ท่ามะกา จ.กาญจนบุรี 71120	0-3456-6423-4

สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์
จังหวัดประจวบคีรีขันธ์			สอ่งพี่น้อง		
ถนนชลลึงค์ หัวหิน *	57/12 ถ.ชลลึงค์ อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-5370-1, 0-3251-5406	สุพรรณบุรี	62 ถ.บางลี่-หนองวัลย์เปรียง อ.สองพี่น้อง จ.สุพรรณบุรี 72110	0-3553-1491-2
ถนนเพชรเกษม หัวหิน *	11/71 ถ.เพชรเกษม อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-3927, 0-3251-3932		64/23 ถ.เนรแก้ว อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี 72000	0-3552-3961-3
บางสะพาน	339/109 หมู่ที่ 1 ถ.บางสะพาน-ชายทะเล อ.บางสะพาน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77140	0-3254-8404-7		อุททอง 748 หมู่ที่ 6 ถ.มาลัยแมน อ.อุททอง จ.สุพรรณบุรี 72160	0-3552-3022-3
ปตท. กุยบุรี *	679/2 หมู่ที่ 7 ถ.เพชรเกษม อ.กุยบุรี จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77150	0-3268-2700, 0-3268-1087	ภาคใต้		
ประจวบคีรีขันธ์	218 ถ.สละชีพ อ.เมือง จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77000	0-3261-1980-1	จังหวัดกระบี่		
ปราณบุรี	30/8 หมู่ที่ 2 ถ.เพชรเกษม อ.ปราณบุรี จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77160	0-3254-4105-6	กระบี่	533/2 ถ.อุตรกิจ อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7562-1258-61
หัวหิน	77 / 20-23 ถ.เพชรเกษม อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-1120, 0-3251-1442	เกาะพีพี *	175 หมู่ที่ 7 อ.เมืองกระบี่ จ.กระบี่ 81000	0-7560-1010-1
จังหวัดเพชรบุรี			อ่าวนาง กระบี่ *	191 หมู่ที่ 2 ถ.อ่าวนาง-สุสานหอย อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7569-5429-31
เขาย้อย	120/34-38 หมู่ที่ 5 ถ.เพชรเกษม อ.เขาย้อย จ.เพชรบุรี 76140	0-3256-2057-8, 0-3243-9811-3	จังหวัดชุมพร		
ชะอำ	402/4-7 ถ.เพชรเกษม อ.ชะอำ จ.เพชรบุรี 76120	0-3247-2047-8, 0-3247-2050-1	ชุมพร	14/3 หมู่ที่ 1 ถ.ทางหลวงแผ่นดินสายแยกเข้า จังหวัดชุมพร อ.เมือง จ.ชุมพร 86000	0-7751-1491, 0-7751-1493
ท่ายาง	328/4 หมู่ที่ 1 ถ.ใหญ่ อ.ท่ายาง จ.เพชรบุรี 76130	0-3246-1826-7	ถนนศาลาแดง	91 ถ.ศาลาแดง อ.เมือง จ.ชุมพร 86000	0-7750-5032, 0-7750-5069
เพชรบุรี	87/11 หมู่ที่ 1 ถ.เพชรเกษม (สายเก่า) อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000	0-3242-8611-2	ชุมพร *	จ.ชุมพร 86000	
สะพานจอมเกล้า	7 ถ.เทเวศน์ อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000	0-3241-3185-7	หลังสวน	157 ถ.เขาเงิน อ.หลังสวน จ.ชุมพร 86110	0-7758-2513-5
เพชรบุรี *	130 หมู่ที่ 4 ถ.ทางหลวงสาย หมายเลข 3349 (แยกสาย 4- อำเภอหนองหญ้าปล้อง) อ.หนองหญ้าปล้อง จ.เพชรบุรี 76160	0-3249-4246-50	จังหวัดตรัง		
หนองหญ้าปล้อง *			ตรัง	78 ถ.กันตัง อ.เมือง จ.ตรัง 92000	0-7522-2416-7
จังหวัดราชบุรี			จังหวัดนครศรีธรรมราช		
ถนนรถไฟ ราชบุรี *	36/4-6 ถ.รถไฟ อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000	0-3232-2388-9	ถนนพัฒนาการคูขวาง	99 ถ.พัฒนาการคูขวาง อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000	0-7531-7841-5
บ้านโป่ง	7/38 ถ.แสงชูโต อ.บ้านโป่ง จ.ราชบุรี 70110	0-3220-1949, 0-3221-1416	นครศรีธรรมราช	อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000	
โพธาราม	116 ถ.โพธาราม อ.โพธาราม จ.ราชบุรี 70120	0-3235-4317-8	ทุ่งสง	312 ถ.ชนปรีดา อ.ทุ่งสง จ.นครศรีธรรมราช 80110	0-7541-2684-5
ราชบุรี	268/24 ถ.ศรีสุริยวงศ์ อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000	0-3232-5650-2	ทุ่งใหญ่	188 หมู่ที่ 2 ถ.ทางหลวงสายทุ่งใหญ่-ทุ่งสง อ.ทุ่งใหญ่ จ.นครศรีธรรมราช 80240	0-7548-9004-5
ห้วยกระบอก *	361/3-5 หมู่ที่ 9 ถ.สุขาภิบาล 1 อ.บ้านโป่ง จ.ราชบุรี 70110	0-3220-1949-50	นครศรีธรรมราช	1366/1-3 ถ.ราชดำเนิน อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000	0-7534-2789, 0-7534-6125
จังหวัดสมุทรสงคราม			จังหวัดนราธิวาส		
สมุทรสงคราม	133/25 ถ.ทางเข้าเมือง อ.เมือง จ.สมุทรสงคราม 75000	0-3471-3039-40	นราธิวาส	274/1 ถ.ภูผากักต อ.เมือง จ.นราธิวาส 96000	0-7351-1202-3
จังหวัดสุพรรณบุรี			สุไหงโก-ลก	76 ถ.เจริญเขต อ.สุไหงโก-ลก จ.นราธิวาส 96120	0-7361-5741-3
ถนนพระพินชา	251 ถ.พระพินชา อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี 72000	0-3552-5128-32	จังหวัดปัตตานี		
สุพรรณบุรี *	295/1 หมู่ที่ 5 อ.บางปลาม้า จ.สุพรรณบุรี 72150	0-3558-7088, 0-3558-7624	ปัตตานี	50 ถ.พิพิธ อ.เมือง จ.ปัตตานี 94000	0-7333-2772-3
บางปลาม้า			จังหวัดพังงา		
			เขาหลัก พังงา *	99-100 หมู่ที่ 6 อ.ตะกั่วป่า จ.พังงา 82190	0-7642-3425-7
			ทับปุด	6/16 หมู่ที่ 1 ถ.สายทับปุด-ท่าไทร อ.ทับปุด จ.พังงา 82180	0-7644-2228-30
			พังงา	179 ถ.เพชรเกษม อ.เมือง จ.พังงา 82000	0-7641-1989, 0-7641-2444

สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์
จังหวัดพัทลุง			สงขลา	44 ถนนใน อ.เมือง จ.สงขลา 90000	0-7432-1077-9
พัทลุง	1 ถนนศรวิ อ.เมือง จ.พัทลุง 93000	0-7461-1365-6	หาดใหญ่	90-92-94 ถนนพัทลุงที่ 1 อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7423-9065-6
ศรีบรรพต *	96 หมู่ที่ 7 ถนนหลวงหมายเลข 4164 ตอนควนขนุน-เขาปู่ อ.ศรีบรรพต จ.พัทลุง 93190	0-7468-9164-6	จังหวัดสตูล		
จังหวัดภูเก็ต			ควนโดน *	410 หมู่ที่ 1 ถนนโครงการถาวร อ.ควนโดน จ.สตูล 91160	0-7473-5271-5
กะตะ *	11/1 ถนน อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83100	0-7633-3518-20	สตูล	171/3-5 ถนนสตูลธานี อ.เมือง จ.สตูล 91000	0-7472-2500-2
เชิงทะเล ภูเก็ต *	356/3-4 หมู่ที่ 1 ถนนศรีสุนทร อ.ถ้ำ อ.ภูเก็ต 83110	0-7632-5062, 0-7632-5139	จังหวัดสุราษฎร์ธานี		
เขินทร์ เฟสดีวิล ภูเก็ต *	74-75 หมู่ที่ 5 ถนนวิเศษสงคราม อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7636-7005-7	กาญจนดิษฐ์	60/1 หมู่ที่ 1 ถนนเกาะ อ.กาญจนดิษฐ์ จ.สุราษฎร์ธานี 84160	0-7737-9028-30
ถนนเฉลิมพระเกียรติ ภูเก็ต *	100/434 หมู่ที่ 5 ถนนเฉลิมพระเกียรติ อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7637-6001-2	เกาะสมุย	11/13 หมู่ที่ 3 ถนนวิเศษสงคราม อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84140	0-7742-0176-7
ถนนทวีวงศ์ (ป่าตอง) *	116 ถนนทวีวงศ์ อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150	0-7634-6074-6	ถนนเลียบหาด (เฉวง) *	159/73 หมู่ที่ 2 ถนนเลียบหาดเฉวง อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7741-3464, 0-7741-3468
ถนนเทพกระษัตรี ภูเก็ต	6/7 หมู่ที่ 6 ถนนเทพกระษัตรี อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7623-6337-8	พุนพิน	23,25,27 ถนนจอมเกล้า อ.พุนพิน จ.สุราษฎร์ธานี 84130	0-7731-1523, 0-7731-1967
ถนนนาใน ป่าตอง *	157/10 ถนนนาใน อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150	0-7634-5161, 0-7634-5163-4	มะขามเตี้ย สุราษฎร์ธานี	181/291 หมู่ที่ 2 ถนนหลวงแผ่นดินสาย พุนพิน-สุราษฎร์ธานี อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000	0-7728-8750-3
ถนนพุนผล ภูเก็ต	25/1 ถนนพุนผล อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7622-1284-6	แม่น้ำ *	12/41-42 หมู่ที่ 1 ถนนวิเศษสงคราม อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84330	0-7742-7787-9
ป่าตอง	145 ถนนราษฎร์อุทิศ 200 ปี อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150	0-7634-0809-10	โรงพยาบาล	57 หมู่ที่ 3 ถนนวิเศษสงคราม อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7741-4033, 0-7741-4058-9
ภูเก็ต	64 ถนนรัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7621-1110, 0-7621-1592	กรุงเทพสมุย *	ถนนวิเศษสงคราม อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	
หาดกมลา ภูเก็ต *	68/26-27 หมู่ที่ 3 ถนนกมลา - ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83120	0-7627-8113-4	เวียงสระ	97/3 หมู่ที่ 4 ถนนบ้านลือพระแสง อ.เวียงสระ จ.สุราษฎร์ธานี 84190	0-7736-1958, 0-7736-1960
ห้าแยกฉลอง ภูเก็ต *	17/6-7 หมู่ที่ 8 ถนนเจ้าฟ้าตะวันออก อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83100	0-7638-4034-6	สุราษฎร์ธานี	273 ถนนน้ำเมือง อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000	0-7728-3116-9
อินเดกซ์ ลิฟวิ่ง มอลล์ ภูเก็ต *	76 หมู่ที่ 5 ถนนเฉลิมพระเกียรติ อ.เมืองภูเก็ต จ.ภูเก็ต 83000	0-7621-2619, 0-7621-2656	หาดเฉวง *	110/29-32 หมู่ที่ 6 ถนนวิเศษสงคราม อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7741-3736-8
จังหวัดยะลา			หาดเชิงมน *	10/10 หมู่ที่ 5 อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7748-4223
เบตง	116/2 ถนนสุขยางค์ อ.เบตง จ.ยะลา 95110	0-7324-5861-2	หาดละไม *	137/4 หมู่ที่ 4 ถนนวิเศษสงคราม อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84310	0-7741-9017-8, 0-7723-0821
ยะลา	33 , 35 ถนนยะลา อ.เมือง จ.ยะลา 95000	0-7321-1688-9			
จังหวัดระนอง			สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน		
ระนอง	228/2 ถนนท่าเมือง อ.เมือง จ.ระนอง 85000	0-7781-1777, 0-7782-1205	กรุงเทพมหานคร		
จังหวัดสงขลา			ถนนพระอาทิตย์	18-20 ถนนพระอาทิตย์ เขตพระนคร กทม. 10200	0-2281-2277
ถนนกาญจนาภิเษย์	60/89 หมู่ที่ 10 ถนนกาญจนาภิเษย์ อ.เมือง จ.สงขลา 90000	0-7432-5806-8	นารายณ์มณฑ์	127 อาคารนารายณ์มณฑ์ ถนนราชดำริ เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2251-7462
ถนนกาญจนาภิเษย์	333 ถนนกาญจนาภิเษย์ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7421-7111-3	บางลำภู	83 ถนนจักรพงษ์ เขตพระนคร กทม. 10200	0-2282-8253
หาดใหญ่	578 ถนนเพชรเกษม อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7423-0557-8	พัฒนาพงษ์	124/1 ถนนสีลม เขตบางรัก กทม. 10500	0-2235-2007
ถนนศรีถาวร	251 ถนนศรีถาวร อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7422-1003-5			
หาดใหญ่					

สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์
เพลินจิต	550 ถ.เพลินจิต เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2208-2005	สไบแลนด์ พญาสาย 2	102/1 หมู่ที่ 9 อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260	0-3836-1061
ฟอร์จูน่า	19 ซอยสุขุมวิท 5 ถ.สุขุมวิท เขตวัฒนา กทม. 10110	0-2254-4650	ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ		
ศูนย์การค้าริเวอร์ไซด์	23 อาคารริเวอร์ไซด์ทาวเวอร์ ถ.เจริญกรุง เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100	0-2234-9154	กาฬสินธุ์ พลาซ่า	4/14 ถ.ถีนานนท์ อ.เมือง จ.กาฬสินธุ์ 46000	0-4381-6401
สวนริมน้ำ	82-84 ซอยวัดสวนพลู ถ.เจริญกรุง เขตบางรัก กทม. 10500	0-2237-3496	ท่าอากาศยานขอนแก่น	ท่าอากาศยานขอนแก่น ถ.มะลิวัลย์ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	0-4324-7597
สุขุมวิท 14	304,306 ถ.สุขุมวิท เขตคลองเตย กทม. 10110	0-2229-5865-6	ท่าอากาศยานอุดรธานี	224 ท่าอากาศยานอุดรธานี อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-0802
สุขุมวิท 22	187 ซอยสาหร่ายทิพย์ ถ.สุขุมวิท เขตคลองเตย กทม. 10110	0-2258-5668	ท่าอากาศยานอุบลราชธานี	ท่าอากาศยานอุบลราชธานี ถ.เทพโยธี อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	0-4525-6137
สุขุมวิท 24	2/15 ซอยสุขุมวิท 24 ถ.สุขุมวิท เขตคลองเตย กทม. 10110	0-2261-2515-6	ภาคใต้		
เอสเอฟ วั่งหิน	12/31 หมู่ที่ 11 ถ.ลาดพร้าววังหิน เขตลาดพร้าว กทม. 10230	0-2570-4036-7	เกาะพังงัน (ท่าเรือท้องศาลา)	44/59 หมู่ที่ 1 อ.เกาะพังงัน จ.สุราษฎร์ธานี 84280	0-7737-7044
บริษัท			เกาะพีพี	157 หมู่ที่ 7 อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7560-1146
เอแบคมอลล์	88 หมู่ที่ 8 ถ.บางนา-ตราด กม.26 อ.บางเสาธง จ.สมุทรปราการ 10540	0-2313-4503-4	เกาะลันตา	242/4 หมู่ที่ 2 อ.เกาะลันตา จ.กระบี่ 81150	0-7568-4700-1
ต่างจังหวัด			เขายายน้อย (แถว-เชิงมน)	9/9 หมู่ที่ 2 ถ.แถว-เชิงมน อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7741-3419
ภาคตะวันตก			ท่าเทียบเรือจังหวัดกระบี่	ท่าเทียบเรือโดยสาร ถ.ท่าเทียบเรือ อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7561-2299
ชะอำ	222/14 ถ.ร่วมจิตร์ อ.ชะอำ จ.เพชรบุรี 76120	0-3247-2274	ท่าอากาศยานกระบี่	133 ท่าอากาศยานกระบี่ ถ.เพชรเกษม อ.เหนือคลอง จ.กระบี่ 81130	0-7569-1681
ตลาดน้ำดำเนินสะดวก	360 หมู่ที่ 9 อ.ดำเนินสะดวก จ.ราชบุรี 70130	0-3224-6112	ท่าอากาศยาน สุราษฎร์ธานี	73 หมู่ที่ 3 ถ.ทางหลวงหมายเลข 41 อ.พุนพิน จ.สุราษฎร์ธานี 84140	0-7744-1250
ถนนดำเนินเกษม	60/1 ถ.ดำเนินเกษม อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-2408	เทรวินต์	17/14 หมู่ที่ 3 ถ.เลียบหาดแถว อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7741-3425-6
ถนนเรศดำริห์	162/3 ถ.เรศดำริห์ อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-1715	บางรักษ์	16/1 หมู่ที่ 4 อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7743-0223
หัวหินคอมเพล็กซ์	110 ถ.เพชรเกษม อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-1386	บ้านเขาหลัก	16/3 หมู่ที่ 7 ถ.เพชรเกษม อ.ตะกั่วป่า จ.พังงา 82190	0-7642-0811
หัวหินซีไซด์	108 ถ.เรศดำริห์ อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-2320	โบ๊ท ลากูน	14/1 หมู่ที่ 2 ถ.เทพกระษัตรี อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7623-9965
หัวหินแอร์พอร์ต	ท่าอากาศยานหัวหิน ถ.เพชรเกษม อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3252-0131	ป่าตอง 2	130 ถ.ทวิวงศ์ อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83150	0-7634-5757
ภาคตะวันออก			ฟิฟิอันตามัน	1 หมู่ที่ 7 อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7560-1150
บางเบ้า	หมู่ที่ 1 ถ.ท่าเรือประมงบางเบ้า อ.เกาะช้าง จ.ตราด 23170	0-3955-8091	ลิฟวิ้ง สแควร์	14 หมู่ที่ 2 ถ.เลียบหาดแถว อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7741-3851
พืดยากลาง	164 หมู่ที่ 9 ถ.พืดยากลาง อ.เมืองพืดยา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-0905	โลตัสเซ็นเตอร์	25/27-28 หมู่ที่ 6 ถ.ทวิราษฎร์ภักดี อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7748-4586-7
พืดยาซอย 13	182-182/2 หมู่ที่ 10 ถ.ชายหาดพืดยา อ.เมืองพืดยา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-0274	หาดกมลา	73/132 หมู่ที่ 3 ถ.กมลา-ป่าตอง อ.กะทู้ จ.ภูเก็ต 83120	0-7638-6021-2
พืดยาใต้	183/21 ถ.ชายหาดพืดยา อ.เมืองพืดยา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-7484	หาดแถว	2/2 หมู่ที่ 2 ถ.เลียบหาดแถว อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7742-2493
โรงพยาบาล กรุงเทพพืดยา	301 หมู่ที่ 6 ถ.สุขุมวิท อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20260	0-3841-4328			

สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	สำนักงาน	ที่ตั้ง	โทรศัพท์	โทรสาร
หาดนาง 2	4/2 หมู่ที่ 3 ถ.เลียบหาดนาง อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7742-2203	บางรัก	318 ถ.สีลม เขตบางรัก กทม. 10500	0-2235-5968	0-2235-4956
หาดเชิงมน	24/35 หมู่ที่ 5 อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7743-0039	เพลินจิต	550 ถ.เพลินจิต เขตปทุมวัน กทม. 10330	0-2208-2133-6	0-2253-8615
หาดทรายรี	3 หมู่ที่ 1 อ.เกาะพะงัน จ.สุราษฎร์ธานี 84280	0-7745-6132	สามแยก	34-37 ถ.ลำพูนไชย เขตสัมพันธวงศ์ กทม. 10100	0-2221-1528-9	0-2222-4563
หาดยาว	56/4 หมู่ที่ 8 อ.เกาะพะงัน จ.สุราษฎร์ธานี 84280	0-7734-9291-2	หนองแขม	14/23-25 ถ.เพชรเกษม เขตหนองแขม กทม. 10160	0-2444-4336-7	0-2444-4338
หาดรัน	130/3 หมู่ที่ 6 อ.เกาะพะงัน จ.สุราษฎร์ธานี 84280	0-7737-5551	ต่างจังหวัด			
หาดละไม	995 หมู่ที่ 3 ถ.เลียบหาดละไม อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84310	0-7742-4386	ชลบุรี	61/1-4 ถ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	0-3828-9137-8	0-3879-0377
หาดละไม 2	131/17 หมู่ที่ 3 ถ.เลียบหาดละไม อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84310	0-7741-8656	ประจวบคีรีขันธ์	55/10 ถ.พหลโยธิน อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13180	0-3535-4141-3	0-3535-4141
อ่าวนาง	142 หมู่ที่ 2 อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7563-7771-2	ภูเก็ต	64 ถ.รัชฎา อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7621-3899	0-7621-8441
อ่าวนาง 2	119 หมู่ที่ 2 อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7569-5433	มาบตาพุด	195 ถ.สุขุมวิท ต.มาบตาพุด อ.เมือง จ.ระยอง 21150	0-3860-8906-7	0-3860-8908
อ่าวนาง 3	379 หมู่ที่ 2 อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7569-5423-4	สี่แยกสนามบินเชียงใหม่	125 ทางหลวงสายเชียงใหม่-ฮอด อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200	0-5320-0150	0-5328-5348
ไอทีคอมเพล็กซ์	142/19 หมู่ที่ 4 ถ.ทวิราชราษฎร์กิติ อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84310	0-7745-8170-1	สมุทรสาคร	923/27 ถ.เศรษฐกิจ 1 ต.มหาชัย อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000	0-3481-0641-2	0-3481-0643
ภาคเหนือ			หาดใหญ่	90-94 ถ.นิพัทธ์อุทิศ 1 อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7423-7690-1	0-7423-6512
เชียงใหม่ในฟ้าฟารี	เชียงใหม่ในฟ้าฟารี อ.หางดง จ.เชียงใหม่ 50230	0-5326-1639	แหลมฉบัง	52/9-11 ถ.สุขุมวิท ต.ทุ่งสุขลา อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20230	0-3849-4905-6	0-3849-4907
ถนนมูลเมือง	31 ถ.มูลเมือง อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000	0-5327-7266	กิจการวิเทศนกิจ			
ถนนลอยเคราะห์	สี่แยกในท่าบ่อ ถ.ลอยเคราะห์ อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000	0-5327-4436		1222 ถ.พระรามที่ 3 เขตยานนาวา กทม. 10120	0-2296-2293	0-2683-1291
ถนนลอยเคราะห์ 2	25 ถ.ลอยเคราะห์ อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000	0-5328-0322-3	สาขาในต่างประเทศ			
ท่าอากาศยานพิษณุโลก	608 หมู่ที่ 2 ถ.พิษณุโลก-บึงพระ อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5530-1024	สาขาเวียงจันทน์	084/1 Lane-Xang Avenue VIENTIANE BRANCH	(865-21) 214575-7	(865-21) 213520
			TLX : 4350 BAYVTE P.O.BOX 5072 E-Mail : baylaos@laotel.com : mng802@krungsri.com			
			ผู้จัดการ : นายสุวัฒน์ ดันดีพัฒนสกุล			
			สาขาหมู่เกาะเคย์แมน	C/O P.O. BOX 501 CAYMAN ISLANDS BRANCH	(345) 949-2001	(345)949-7097
			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 จาตุรพิสานุกุล			
			สาขาฮ่องกง	Rm. 1708-9, HONG KONG BRANCH	(852)2525-7398-9	(852)2525-4445
			17 th Floor, Jardine House, 1 Connaught Place, Central, Hong Kong, TLX : 62219 HKAYFHK, SWIFT : AYUDHKHH E-Mail : bayhk@netvigator.com			
			ผู้จัดการ : นายพรชัย วงศ์ศรีวนิชย์			

หมายเหตุ : * หมายถึงสาขาย่อย

บุคคลอ้างอิง

- นายทะเบียนหุ้นสามัญ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด
อาคารสถาบันวิทยาการตลาดทุน
เลขที่ 2/7 หมู่ 4 (โครงการนอร์ธปาร์ค)
ถนนวิภาวดีรังสิต แขวงทุ่งสองห้อง
เขตหลักสี่ กรุงเทพมหานคร 10210
โทรศัพท์ 0-2596-9000
โทรสาร 0-2832-4994-6
- 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 ทูช โทมัส โซียตส์ 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



ธนาคาร

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา

สำนักงานใหญ่
ที่ตั้ง

: 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง
เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร 10120
ตู้ ป.ณ. 491 ศพ.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>



บมจ.

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา