



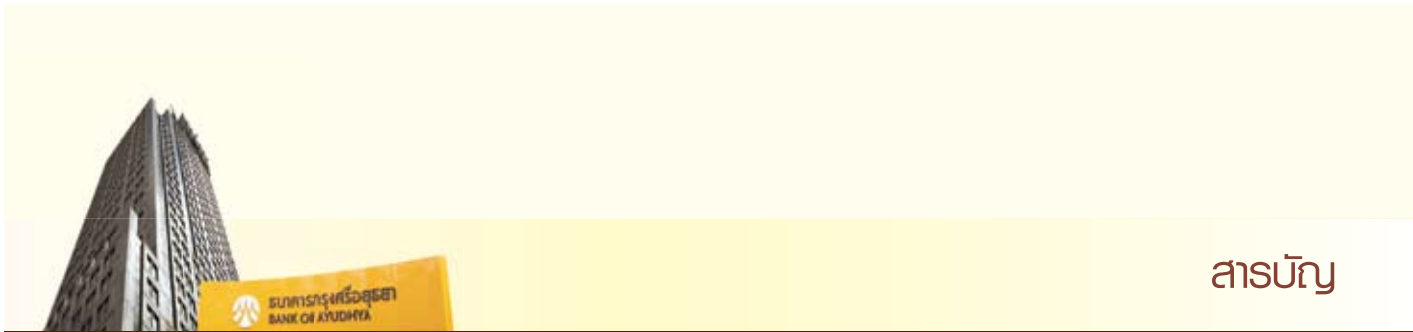
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
BANK OF AYUDHYA



เคียงคู่ทุกบริการ

เคียงข้างเพื่อความสำเร็จ

ของลูกค้าทุกกลุ่ม

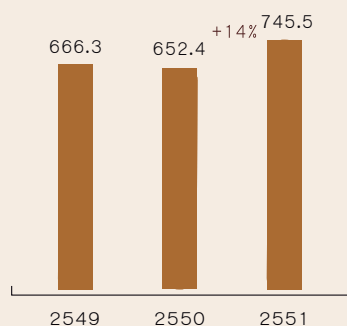


ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ	2
สารจากประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	4
คณะกรรมการธนาคาร	6
ผู้บริหารระดับสูง	8
โครงสร้างองค์กร	9
ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ	14
ลักษณะการประกอบธุรกิจ	21
ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง	40
คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน	51
โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ	66
การปฏิบัติตามหลักการค้ากับดูแลกิจการที่ดี	89
รายการระหว่างกัน	110
ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม	112
รายงานความรับผิดชอบต่อสังคมของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	116
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	117
รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน	118
รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต	119
งบการเงิน	120
หมายเหตุประกอบงบการเงิน	129
ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี	215
ข้อมูลทั่วไป	216
ทำเนียบผู้บริหาร	222
สาขาและศูนย์บริการทางการเงิน	223
สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2	232

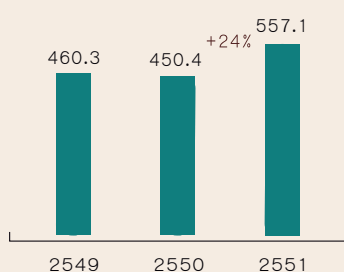
ข้อมูลทางการเงินที่สำคัญ

งบการเงินรวม (พันล้านบาท)

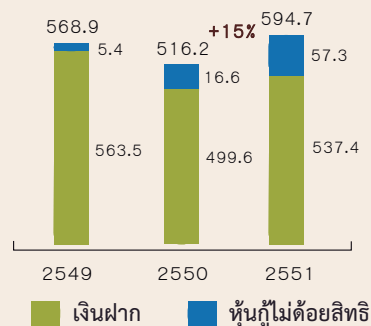
สินทรัพย์รวม



เงินให้สินเชื่อ



เงินฝากรวมหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ

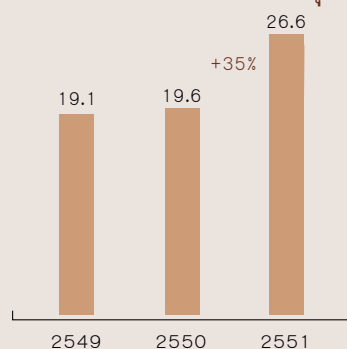


งบการเงินรวม (พันล้านบาท)

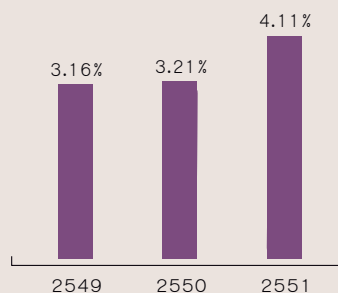
งบการเงินรวม

งบการเงินรวม (พันล้านบาท)

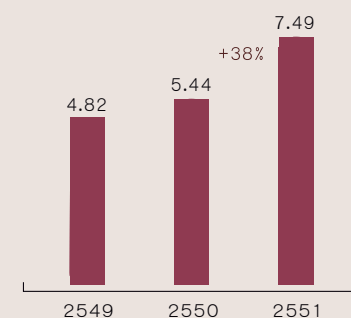
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ



ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (NIM)

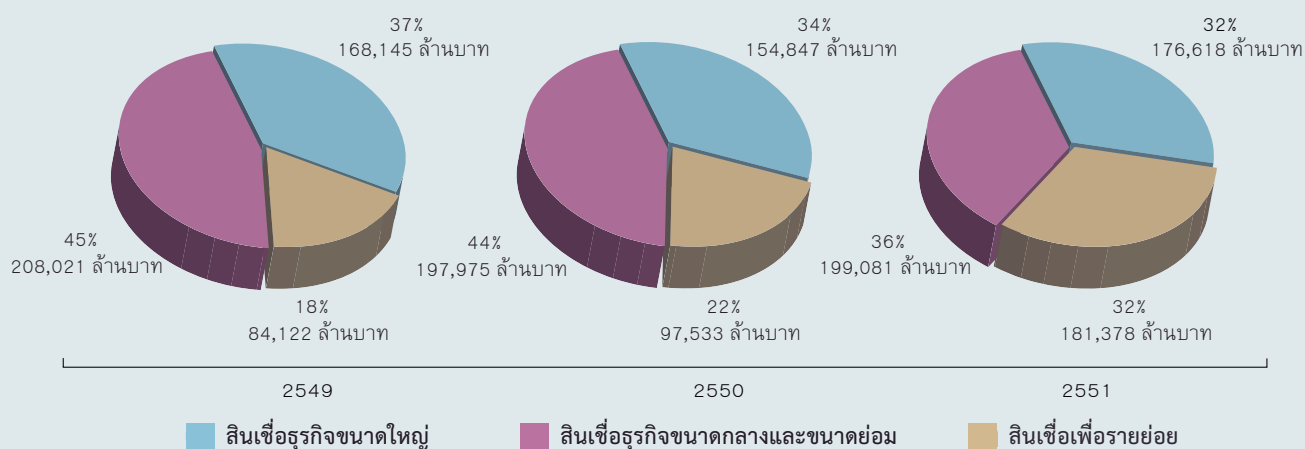


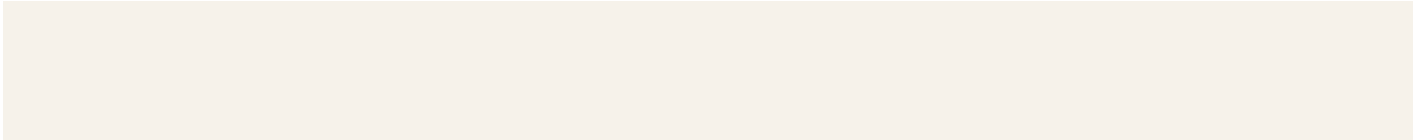
รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการ



งบการเงินรวม

โครงสร้างสินเชื่อ





	งบการเงินรวม					งบการเงินเฉพาะกิจการ				
--	--------------	--	--	--	--	----------------------	--	--	--	--

	2551	2550	2549	2548	2547	2551	2550	2549	2548	2547
ฐานะทางการเงิน (ล้านบาท)										
สินทรัพย์	745,477	652,387	666,342	647,817	575,356	742,576	650,623	664,558	636,936	568,390
สินเชื่อ	557,077	450,356	460,288	453,774	420,102	540,443	444,962	459,267	443,551	415,108
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	32,308	35,219	28,812	20,965	20,863	23,725	29,509	22,821	18,266	18,762
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NPL net)	32,954	43,627	39,747	50,721	50,298	21,838	30,095	25,463	29,396	28,082
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL gross)	55,137	70,633	63,187	63,900	64,445	38,226	53,678	43,595	41,736	42,046
หนี้สิน	660,109	574,320	619,196	607,443	542,213	657,103	570,618	616,506	597,552	535,571
เงินฝาก	537,354	499,627	563,496	559,890	497,443	540,747	500,406	563,673	553,532	492,365
ส่วนของผู้ถือหุ้น	85,367	78,067	47,146	40,374	33,142	85,473	80,006	48,051	39,384	32,819
ผลการดำเนินงาน (ล้านบาท)										
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	41,163	35,064	35,726	24,622	20,271	33,948	34,278	34,676	23,756	19,813
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,595	15,442	16,678	7,949	6,802	13,770	15,324	16,474	7,700	6,691
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	26,568	19,622	19,048	16,673	13,469	20,178	18,954	18,202	16,056	13,122
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	6,060	12,365	11,361	6,060	3,548	4,700	11,500	6,339	4,100	3,000
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	6,170	7,547	9,154	8,263	5,652	4,279	5,387	4,188	5,508	4,494
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	21,224	18,664	15,267	12,752	10,769	16,757	16,351	13,358	11,439	9,935
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	4,896	(3,992)	1,666	6,017	4,673	2,929	(3,518)	2,684	6,017	4,673
อัตราส่วนทางการเงิน										
ผลตอบแทนต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (ROA) (%)	0.70	(0.61)	0.25	0.98	0.85	0.42	(1.53)	0.41	1.00	0.86
ผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้นเฉลี่ย (ROE) (%)	5.99	(6.38)	3.81	16.37	15.08	3.54	(5.49)	6.14	16.67	15.22
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	0.83	(0.76)	0.58	2.10	1.64	0.50	(0.67)	0.93	2.10	1.64
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ยต่อรายได้รวม (%)	64.83	68.70	54.13	51.14	56.32	68.52	67.17	59.66	53.05	56.40
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง ^{1/} (%)	17.41	19.80	11.59	10.49	10.19	17.79	20.35	11.67	11.01	10.72
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ^{1/} (%)	13.92	15.12	7.47	6.30	5.84	14.31	15.66	7.52	6.62	6.15
มูลค่าหุ้นทางบัญชีต่อหุ้น (บาท)	14.05	13.55	13.85	14.06	11.62	14.07	13.88	14.12	13.72	11.51
เงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก (%)	103.67	90.14	81.68	81.05	84.45	99.94	88.92	81.48	80.13	84.31
เงินสินเชื่อต่อเงินฝากรวมหนี้กู้ไม่ด้อยสิทธิ (%)	93.67	87.24	80.91	n.a.	n.a.	90.35	86.07	80.70	n.a.	n.a.
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ (NPL net) ต่อเงินให้สินเชื่อ ^{2/} (%)	5.45	10.20	9.02	11.35	12.13	3.68	7.07	5.73	6.72	6.85
หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL gross) ต่อเงินให้สินเชื่อ ^{3/} (%)	1.09	2.75	2.47	1.34	0.84	0.87	2.58	1.38	0.92	0.72
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (%)										

^{1/} ในงบการเงินรวมแสดงด้วยจำนวนของธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (ในเกณฑ์ BASEL I)
^{2/} หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้สุทธิ หารด้วยสินเชื่อที่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หักด้วยสำรองของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้
^{3/} หนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ หารด้วยสินเชื่อที่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

สารจากประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



นายตัน คอง กูน

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ

ประธานกรรมการ

ในรอบปี 2551 เศรษฐกิจโลกมีความผันผวนอย่างยิ่ง โดยเริ่มที่ประเทศสหรัฐอเมริกาจากปัญหาสินเชื่อสังหาริมทรัพย์ที่สถาบันการเงินให้สินเชื่อแก่ผู้กู้เครดิตต่ำกว่ามาตรฐาน (sub-prime mortgage) และได้แพร่กระจายลูกลามเป็นวงกว้างจนก่อให้เกิดเป็นวิกฤตเศรษฐกิจและการเงินโลกที่มีความรุนแรงมากที่สุดในรอบ 80 ปี สำหรับเศรษฐกิจไทยผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจโลกผนวกกับปัญหาความขัดแย้งทางการเมืองในประเทศที่ยกระดับความรุนแรงจนนำไปสู่การปิดยึดสนามบินในช่วงปลายปี ได้บั่นทอนให้กิจกรรมทางเศรษฐกิจของประเทศมีการเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลันจากเศรษฐกิจที่ขยายตัวกว่า 5% ในช่วงครึ่งปีแรก การขยายตัวทางเศรษฐกิจกลับหดตัวลง 0.4% ในช่วงครึ่งปีหลัง โดยในไตรมาส 4 อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจไทยติดลบถึง 4.3% ต่ำสุดในรอบ 10 ปี เนื่องจากภาคส่งออกและท่องเที่ยวที่เคยเป็นภาคนำในการทำรายได้เข้าสู่ประเทศมาอย่างต่อเนื่องเป็นเวลาหลายปีได้ทรุดตัวลงมาก อีกทั้งความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักลงทุนชะลอตัวลงอย่างต่อเนื่อง ส่งผลให้เศรษฐกิจไทยปี 2551 ขยายตัวที่ระดับ 2.6% ลดลงจาก 4.9% ในปี 2550

ในส่วนของธนาคาร ภายใต้สถานการณ์โดยรวมซึ่งนับว่ามีความท้าทายต่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารเป็นอย่างมากดังกล่าว ธนาคารสามารถรายงานผลการดำเนินงานปี 2551 ที่ปรับปรุงดีขึ้นจากปีก่อนในระดับที่น่าพอใจและบรรลุผลสำเร็จในแผนงานหลายด้านตามเป้าหมายทางธุรกิจที่กำหนดไว้ ซึ่งเป็นผลมาจากการที่ธนาคารได้ปรับตัวเพื่อสร้างความแข็งแกร่งอย่างต่อเนื่อง และยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังเพื่อให้พร้อมรับมือสถานการณ์ที่อาจเปลี่ยนแปลงได้อย่างรวดเร็วในโลกยุคโลกาภิวัตน์ รวมถึงความทุ่มเทและร่วมมือกันทำงานอย่างหนักของผู้บริหารและพนักงานในช่วงปีที่ผ่านมา จึงส่งผลให้ผลประกอบการในปี 2551 ธนาคารมีกำไรสุทธิ 4,896 ล้านบาท เพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อนที่มีผลขาดทุนสุทธิ 3,992 ล้านบาท โดยสาเหตุหลักเกิดจากรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

เพิ่มขึ้น 35% และรายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้น 38% ขณะที่ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเพียง 14% และภาระการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลง ทั้งนี้ ธนาคารได้ดำเนินการตั้งสำรองสำหรับเงินลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation (CDO) เพิ่มจำนวน 2,293 ล้านบาท ทำให้มีสำรองฯ ครบเต็มจำนวนสำหรับเงินลงทุนดังกล่าวแล้ว ซึ่งเป็นไปตามนโยบายการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวัง

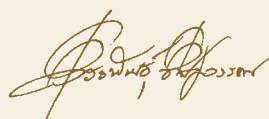
ปัจจัยสำคัญที่ส่งผลให้ความสามารถในการทำกำไรของธนาคารเพิ่มขึ้น คือ การขยายตัวของสินเชื่อที่มีอัตราการเติบโตสูงถึง 24% ซึ่งเป็นผลมาจากทั้งการเติบโตตามปกติด้วยการขยายสินเชื่อจากฐานเดิมที่มีอยู่ และผลจากการดำเนินกลยุทธ์เติบโตจากภายนอก (Inorganic Growth) โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2551 ธนาคารประสบความสำเร็จในการเข้าซื้อบริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นหนึ่งในผู้นำตลาดธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ในประเทศไทย และปัจจุบันเปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ส่งผลให้ธนาคารก้าวขึ้นเป็นผู้นำตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยมีสัดส่วนสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ เพิ่มขึ้นเป็น 18% ของสินเชื่อรวม และทำให้ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อเพื่อลูกค้ารายย่อยเพิ่มขึ้นเป็น 32% ของสินเชื่อรวม ทั้งนี้ โครงสร้างสินเชื่อของธนาคาร ณ สิ้นปี 2551 มีการกระจายตัวที่สมดุลขึ้น คือประกอบด้วยสินเชื่อเพื่อลูกค้าธุรกิจรายใหญ่ สินเชื่อเพื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และสินเชื่อเพื่อลูกค้ารายย่อย ในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน

พัฒนาการที่สำคัญอีกด้านหนึ่งที่เกิดขึ้นพร้อมไปกับการขยายสินเชื่อเติบโตสูงดังกล่าว คือ คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารได้ปรับปรุงดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยธนาคารประสบความสำเร็จในการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพต่อเนื่องจากปี 2550 ส่งผลให้ตามงบการเงินรวม ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารมีสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs) และสินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิหลังหักสำรอง (Net NPLs) ลดลงอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ 8.8% และ 5.5% ของสินเชื่อรวมจากระดับ 15.5% และ 10.2% ณ สิ้นปี 2550 ตามลำดับ นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพยังปรับตัวสูงขึ้นมาอยู่ที่ระดับ 59% จาก 50% ในปีก่อน พัฒนาการเหล่านี้สะท้อนถึงคุณภาพของธนาคารที่เข้มแข็งขึ้น

นอกจากนี้ ภายใต้เป้าหมายการเป็นธนาคารพาณิชย์ไทยที่ดำเนินธุรกิจด้วยมาตรฐานธรรมาภิบาลสูงสุด ธนาคารได้กำหนด “ค่านิยมหลักของธนาคาร” อันประกอบด้วย เที่ยงตรง ซื่อสัตย์ (Integrity) รับผิดชอบต่อ (Accountability) ร่วมคิดร่วมทำ (Team Spirit) สร้างสรรค์ (Innovation) และรักก้าวหน้า (Passion for Progress) เพื่อให้บุคลากรยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและศักยภาพของพนักงาน และนำไปสู่การพัฒนาคุณภาพการให้บริการที่เป็นเลิศ นอกจากนี้ ธนาคารยังตระหนักถึงความสำคัญทางด้านระบบเทคโนโลยีสารสนเทศ ในการที่จะช่วยพัฒนาการให้บริการให้มีความรวดเร็ว ถูกต้อง และแม่นยำ ความสำเร็จในการพัฒนาคุณภาพการบริการและระบบเทคโนโลยี ประการหนึ่งสะท้อนได้จากการที่ธนาคารได้รับรางวัล Best Local Trade Finance in Thailand เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน

สำหรับการดำเนินธุรกิจในปี 2552 นั้น ธนาคารตระหนักดีว่ามีอาจหลีกเลี่ยงภาวะแวดล้อมในการดำเนินธุรกิจที่มีความท้าทายและยากลำบากขึ้น ซึ่งเกิดจากผลกระทบจากวิกฤตเศรษฐกิจและการเงินโลกที่ยังมีความผันผวนรุนแรงต่อเนื่องจากปี 2551 อย่างไรก็ตาม ธนาคารมั่นใจว่าด้วยโครงสร้างพื้นฐานที่ได้พัฒนาให้แข็งแกร่งยิ่งขึ้น ฐานะเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่อยู่ในระดับ 15% การพัฒนาและการให้ความสำคัญกับระบบบริหารความเสี่ยงอย่างต่อเนื่อง รวมถึงการพัฒนาศักยภาพบุคลากร และการยึดมั่นหลักการดำเนินธุรกิจอย่างระมัดระวังมาโดยตลอด จะช่วยให้ธนาคารสามารถยืนหยัดดำเนินงานตามแผนธุรกิจที่วางไว้

ท้ายนี้ ในนามของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ข้าพเจ้าทั้งสองขอขอบพระคุณอย่างจริงใจต่อลูกค้า ผู้ถือหุ้น พนักงาน และผู้มีส่วนเกี่ยวข้องทุกท่านที่ได้ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารเป็นอย่างดี ความไว้วางใจของทุกท่านมีส่วนช่วยให้ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เจริญก้าวหน้าและเติบโตอย่างแข็งแกร่งมาจนวันนี้



(นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ)
ประธานกรรมการ



(นายตัน คอง คุณ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

คณะกรรมการธนาคาร



1 นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ

ประธานกรรมการ

2 นายตัน คอง คุณ

กรรมการ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่

3 นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง

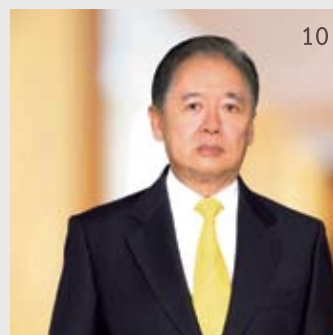
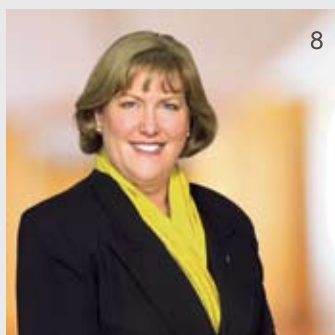
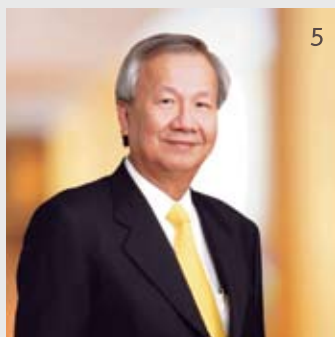
กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการตรวจสอบ

4 นายการุณ กิตติสถาพร

กรรมการอิสระ

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

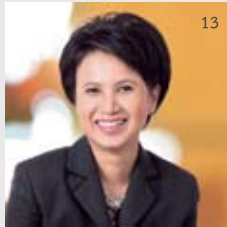
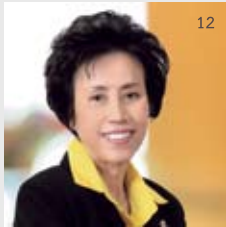
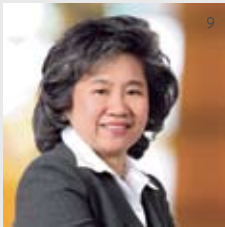
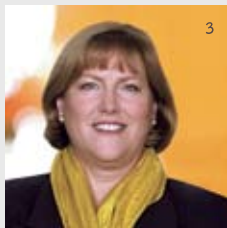


- 5 นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
- 6 นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ
กรรมการอิสระ
กรรมการตรวจสอบ
- 7 นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์
กรรมการ

- 8 นางเจนนิส แร แวน เอ็กเคอเรน
กรรมการ
- 9 นายพรสนอง ตู้จินดา
กรรมการ
กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน
- 10 นายเชษฐ รัทตะกนิษฐ
กรรมการ

(ประวัติและรายละเอียดปรากฏในหน้า 77-80)

ผู้บริหารระดับสูง



1 นายตัน คอง คูณ

ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่

2 นายพงศ์พนิต เดชคุปต์

ประธานคณะกรรมการด้านเครือข่ายการขาย

3 นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอริน

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน

4 นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์

ประธานคณะกรรมการด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

5 นายภูมิชาย วัชรพงศ์

ประธานคณะกรรมการด้านลูกค้าธุรกิจ SME

6 นายรอยย์ ออกุลสินัส กุนารา

ประธานคณะกรรมการด้านลูกค้าบุคคล

7 นายทินวรธน์ มหรรดา

ประธานคณะกรรมการด้านการเงิน

8 นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน คิสซุมันการัม

ประธานคณะกรรมการด้านบริหารความเสี่ยง

9 นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์

ประธานคณะกรรมการด้านปฏิบัติการ

10 น.ส.ภาวณา เนียมมลอย

ประธานคณะกรรมการด้านกฎหมาย และกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

11 นายชุตารโก ฮาร์โซโน

ประธานคณะกรรมการด้านการตลาดองค์กร

12 น.ส.นพพร ติรวัฒนกุล

ประธานคณะกรรมการด้านทรัพยากรบุคคล

13 ดร.เยาวลักษณ์ พูลทอง

ประธานคณะกรรมการด้านการสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์

14 นายอภิรมย์ น้อยอ่ำ

ประธานคณะกรรมการด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ

15 นายสมฤทธิ์ ศรีทองดี

ประธานคณะกรรมการพิเศษด้านทรัพยากรบุคคล

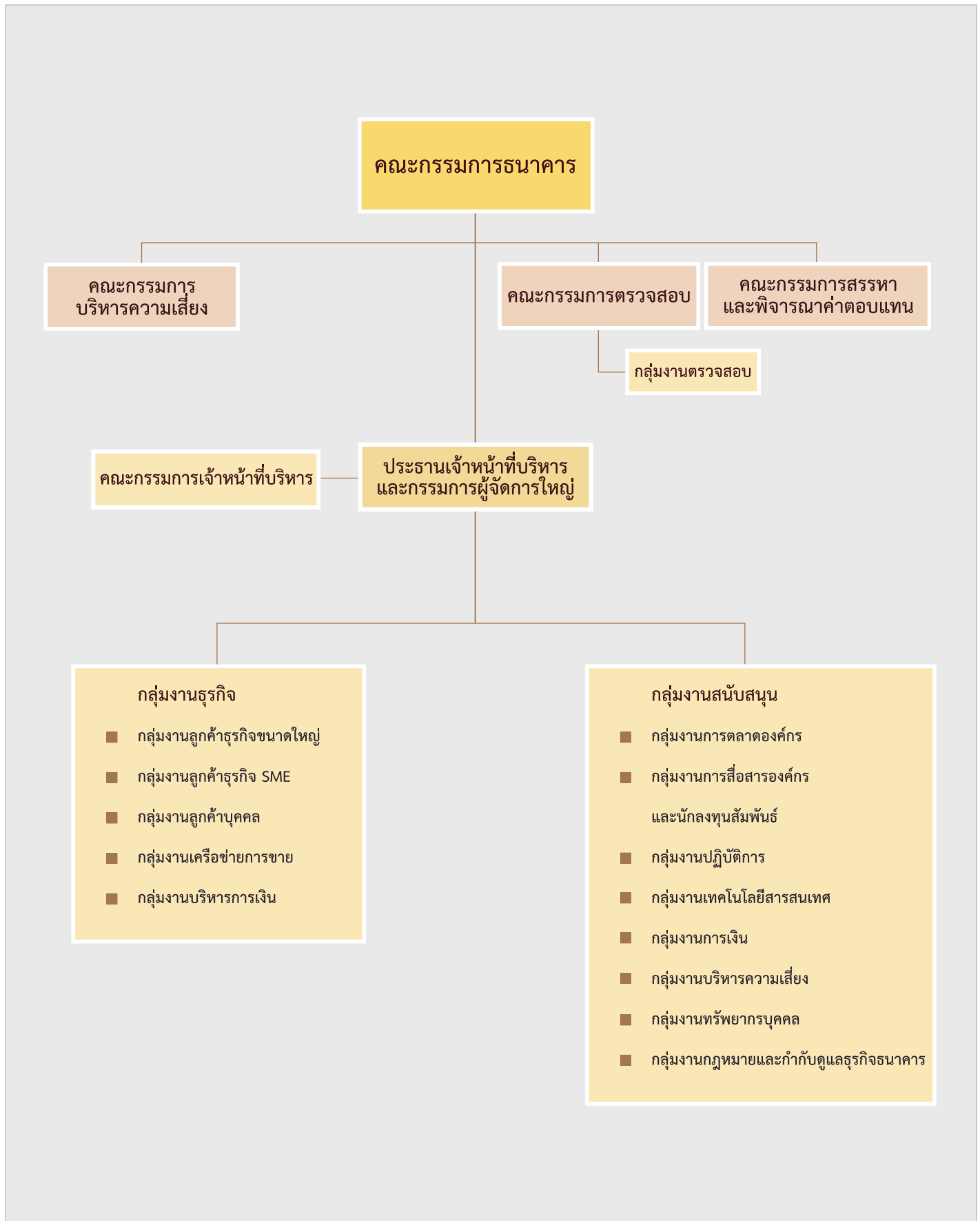
16 นายเฉลิมพล วุฒิสัมบัติ

ประธานคณะกรรมการด้านตรวจสอบ

(เกษียณอายุวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ปัจจุบันดำรงตำแหน่งผู้อำนวยการและรักษาการประธานคณะกรรมการด้านตรวจสอบ)

(ประวัติผู้บริหารระดับสูงปรากฏในหน้า 79-84

ข้อมูล ณ วันที่ 1 มีนาคม 2552)



เคียงข้างลูกค้าบุคคล
สร้างความเชื่อมั่น
ด้วยบริการครบวงจรที่เป็นหนึ่ง



สนับสนุนธุรกิจของลูกค้า SME
ร่วมเป็นส่วนหนึ่ง
ของการเติบโต



เคียงข้างเพื่อความสำเร็จของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
เป็นที่ปรึกษา คอยดูแล เกื้อหนุน
ให้ธุรกิจดำเนินไปอย่างราบรื่น



เคียงคู่ทุกบริการ เคียงข้างเพื่อความสำเร็จ ของลูกค้าทุกกลุ่ม

บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยาพร้อมสนับสนุนและเคียงข้างเพื่อความสำเร็จ
ของลูกค้า ไม่ว่าจะเป็นลูกค้าบุคคล ลูกค้าธุรกิจเอสเอ็มอี หรือธุรกิจ
ขนาดใหญ่ ด้วยภาพลักษณ์การเป็นผู้นำและการพัฒนาบริการอันทันสมัย
ให้บริการทางการเงินเต็มรูปแบบและครบวงจร พร้อมสร้างสรรค์ผลิตภัณฑ์
ทางการเงินที่ตรงใจ ตอบความต้องการของลูกค้าแต่ละกลุ่มได้ครบทุกด้าน
เต็มเต็ม เคียงข้าง มุ่งมั่น ดูแลให้ทุกธุรกิจก้าวเดินอย่างเต็มศักยภาพ
เพิ่มขีดความสามารถและความเชื่อมั่นในการแข่งขันให้ทุกธุรกิจเติบโต
ไปสู่เป้าหมายอย่างมั่นคง



ภาวะแวดล้อมการดำเนินธุรกิจ

ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2551 และแนวโน้มปี 2552

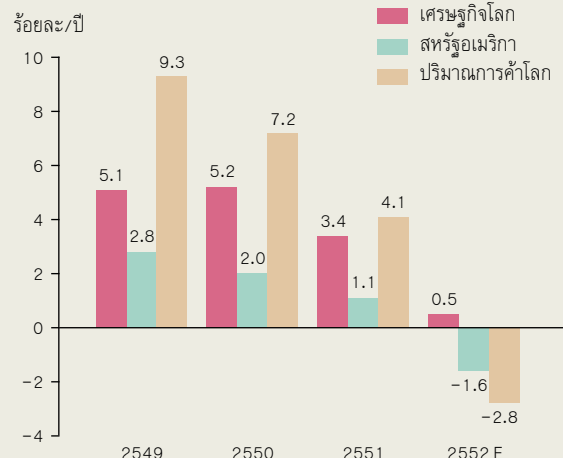
ปี 2551 เศรษฐกิจไทยพลิกผันรุนแรง

ระหว่างปี 2551 เศรษฐกิจไทยมีความผันผวนเปลี่ยนแปลงอย่างฉับพลัน โดยในช่วงครึ่งปีแรก ราคาสินค้าโภคภัณฑ์เพิ่มสูงขึ้นอย่างมากโดยเฉพาะราคาสินค้าเกษตรทำให้เกษตรกรมีรายได้เพิ่มขึ้นมาก ขณะที่เศรษฐกิจประเทศคู่ค้าที่สำคัญยังเติบโตดี ส่งผลให้มูลค่าการส่งออกในรูปดอลลาร์สหรัฐ ขยายตัวมากกว่าร้อยละ 20 แม้จะมีความตึงเครียดทางการเมืองเป็นระยะๆ และราคาน้ำมันขยับตัวสูงขึ้นอย่างรวดเร็ว ซึ่งส่งผลบั่นทอนการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศอยู่ระดับหนึ่ง แต่เศรษฐกิจไทยโดยรวมในช่วงครึ่งปีแรกยังเติบโตสูงเกินกว่าร้อยละ 5

เมื่อเข้าสู่ช่วงครึ่งปีหลัง เหตุการณ์ต่างๆ พลิกผันไปอย่างมาก โดยวิกฤตการเงินในสหรัฐ ที่เริ่มปรากฏสัญญาณมาตั้งแต่กลางปี 2550 ได้ลุกลามนำไปสู่การล่มสลายและการขาดสภาพคล่องของสถาบันการเงินและบริษัทชั้นนำหลายแห่ง ซึ่งส่งผลกระทบแผ่ลามเป็นวงกว้างกลายเป็นวิกฤตเศรษฐกิจโลก โดยคาดการณ์ว่าวิกฤตครั้งนี้จะมีความรุนแรงมากที่สุดในรอบ 80 ปี โดยอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของหลายประเทศทั่วโลกโดยเฉพาะประเทศอุตสาหกรรมชั้นนำเริ่มหดตัวในช่วงครึ่งปีหลัง ส่งผลให้ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกที่ปรับเพิ่มขึ้นสู่ระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์ที่ 147 ดอลลาร์ต่อบาร์เรลในเดือนกรกฎาคมปรับตัวลดลงอย่างรุนแรงในระยะต่อมา รวมทั้งราคาสินค้าโภคภัณฑ์อื่นๆ ซึ่งเป็นการสะท้อนการสลายตัวของภาวะฟองสบู่ในตลาดสินค้าโภคภัณฑ์โลก สำหรับประเทศไทยผลกระทบด้านลบเริ่มปรากฏให้เห็นชัดเจนในช่วงไตรมาสที่ 4 เมื่อไทยต้องเผชิญสถานการณ์เลวร้าย 2 ด้านพร้อมกัน

ทั้งจากความขัดแย้งทางการเมืองที่ร้ายแรงถึงขีดสุดเมื่อมีการยึดทำเนียบรัฐบาลและการปิดยึดสนามบิน ส่งผลต่อภาพลักษณ์และความน่าเชื่อถือของประเทศเป็นอย่างมาก สร้างความเสียหายต่อภาคท่องเที่ยวและธุรกิจที่เกี่ยวข้องอย่างหนักหน่วง ขณะที่ภาคส่งออกก็ได้รับผลกระทบจากการทรุดตัวของความต้องการในตลาดโลก โดยมูลค่าการส่งออกของไทยในช่วงไตรมาสที่ 4 ติดลบเป็นครั้งแรกในรอบกว่า 6 ปี ที่ร้อยละ 9.4 สถานการณ์ดังกล่าวส่งผลต่อความเชื่อมั่นของนักลงทุนและผู้บริโภค โดยดัชนีความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและดัชนีความเชื่อมั่นทางธุรกิจลดลงสู่ระดับต่ำสุดในรอบหลายปี ขณะที่ตลาดหุ้นไทยทรุดตัวถึงร้อยละ 50 จากต้นปี อัตราการใช้กำลังการผลิตในภาคอุตสาหกรรมปรับลดลงมาอยู่ในระดับต่ำสุดในรอบ 10 ปี ส่วนอัตราเงินเฟ้อลดลงจากที่เคยสูงถึงร้อยละ 9.2 ในเดือนกรกฎาคม

การขยายตัวของเศรษฐกิจโลก

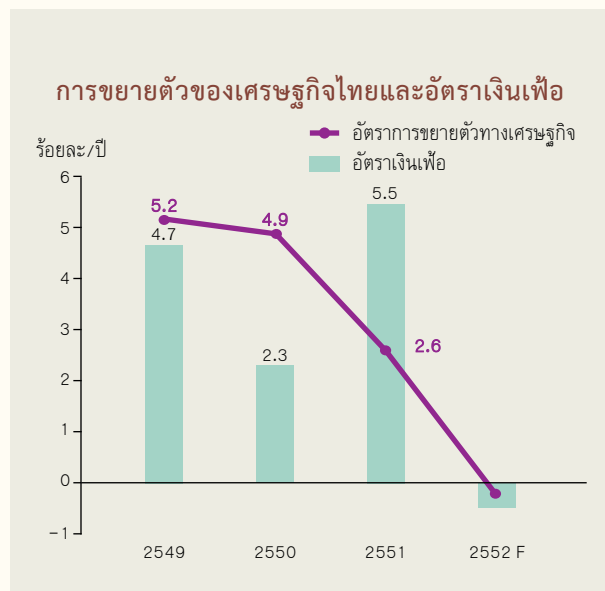


เหลือเพียงร้อยละ 0.4 ในเดือนธันวาคม เนื่องจากราคาน้ำมันปรับตัวลดลงมากและความต้องการบริโภคสินค้าและบริการซบเซา อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจในไตรมาสที่ 4 จึงขยายตัวติดลบเป็นครั้งแรกในรอบ 10 ปี และส่งผลให้เศรษฐกิจไทยโดยรวมในปี 2551 ขยายตัวเพียงร้อยละ 2.6 ซึ่งเป็นอัตราที่ต่ำสุดในรอบ 7 ปี

เศรษฐกิจไทยปี 2552 มีแนวโน้มผันผวนในทิศทางที่ชะลอลงมาก โดยผลจากภาวะวิกฤตเศรษฐกิจโลกครั้งร้ายแรง

- เศรษฐกิจโลกตกต่ำ...ภาคส่งออกทรุดทั้งในแง่ปริมาณและราคา

วิกฤตเศรษฐกิจและการเงินโลกในครั้งนี้คาดว่าจะก่อให้เกิดความเสียหายเป็นมูลค่ามหาศาล พิจารณาจากเหตุการณ์ที่ยากจะปรากฏให้เห็นในช่วงหลายทศวรรษที่ผ่านมา นั่นคือ การที่ประเทศมหาอำนาจทางเศรษฐกิจ อาทิ สหรัฐฯ สหภาพยุโรป และญี่ปุ่น ซึ่งมีขนาดเศรษฐกิจรวมกันกว่าร้อยละ 60 ของเศรษฐกิจโลก ได้เผชิญภาวะวิกฤตพร้อมกัน โดยปัญหาเริ่มจากวิกฤตที่เกิดขึ้นกับภาคเศรษฐกิจเทียม การระเบิดของฟองสบู่ขนาดใหญ่ในตลาดที่อยู่อาศัย ตลาดหุ้น ตลาดสินค้าโภคภัณฑ์ และสินทรัพย์อื่น ๆ โดยเฉพาะการยุบตัวลงอย่างแรงของตลาดตราสารอนุพันธ์ที่เคยขยายตัวจนมีขนาดใหญ่ประมาณเกือบ 10 เท่าของ GDP โลก ปัญหาดังกล่าวได้ปะทุกลามทำให้ภาคการเงินตึงตัวทั่วโลกและจุดให้ภาคเศรษฐกิจจริงเข้าสู่ภาวะถดถอยอย่างกว้างขวาง โดยการแตกสลายของฟองสบู่เหล่านี้ส่งผลให้ความมั่งคั่งของภาคครัวเรือนและภาคธุรกิจทั่วโลกหดหายไปอย่างมาก กิจกรรมจำนวนมากถึงกับล้มสลายหรือประสบปัญหาหนักหน่วงจนเจียนล้มสลาย ทำให้ทางการของหลายประเทศร่วมมือกันระดมให้ความช่วยเหลือนานัปการ โดยมีการดำเนินนโยบายทางการเงินด้วยการปรับลดดอกเบี้ยครั้งใหญ่ ส่งผลให้อัตราดอกเบี้ยของหลายประเทศทั่วโลกลดลงอยู่ในระดับต่ำสุดเป็นประวัติการณ์ และมีการดำเนินนโยบายด้านการคลังกันอย่างเข้มข้น หลากหลาย และมากมายอย่างที่มิเคยปรากฏมาก่อนเพื่อช่วยเหลือภาคการเงินและกระตุ้นเศรษฐกิจ



วิกฤตเศรษฐกิจที่แผ่ลามทำให้ความต้องการหดตัวส่งผลให้หลายประเทศรวมถึงประเทศในแถบเอเชียเผชิญกับการส่งออกที่หดตัวรุนแรงสุดในรอบเกือบทศวรรษ การผลิตภาคอุตสาหกรรมเติบโตในอัตราต่ำสุดในรอบหลายปี ทำให้โลกมีกำลังการผลิตส่วนเกินเหลืออยู่มาก จึงมีโอกาที่จะเกิดสงครามราคาท่ามกลางการแข่งขันที่รุนแรงขึ้นจากความต้องการที่หดตัวอย่างรวดเร็ว ส่งผลให้ราคาสินค้ามีแนวโน้มลดต่ำต่อเนื่อง และเมื่อผนวกกับความต้องการสินค้าจากทั่วโลกที่ทรุดตัวลงตามภาวะเศรษฐกิจซบเซา จะส่งผลให้ภาคการส่งออกของไทยซึ่งมีขนาดประมาณร้อยละ 70 ของผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ และเป็นปัจจัยหลักขับเคลื่อนเศรษฐกิจมานานหลายปี มีแนวโน้มจะหดตัวลงมากทั้งด้านปริมาณและราคา จึงคาดหมายว่ามูลค่าการส่งออกของไทยในปีนี้อาจหดตัวลงมากถึงร้อยละ 10 หรือกว่านั้น

- ความเชื่อมั่นลด...กระทบบรรยากาศการบริโภค การลงทุน ภาคท่องเที่ยว และนำไปสู่การว่างงาน

ความอ่อนแอของความต้องการสินค้าและบริการตามภาวะเศรษฐกิจที่ซบเซา ผนวกกับความไม่แน่นอนทางการเมืองภายในประเทศที่ส่งผลบั่นทอนความเชื่อมั่นทางเศรษฐกิจ ขณะที่แรงกดดันด้านกำลังการผลิตส่วนเกินที่มีมากขึ้น ทำให้การลงทุนภาคเอกชนมีแนวโน้มหดตัว ดังนั้นเมื่อการส่งออกและการลงทุนภาคเอกชนทรุดตัว รวมทั้ง

ภาคท่องเที่ยวที่คาดว่าจะสูญเสียรายได้จำนวนหนึ่งจากภาวะเศรษฐกิจโลกซบเซาจะส่งผลให้การว่างงานมีแนวโน้มพุ่งขึ้นและกลายเป็นปัญหาสำคัญในปี 2552 การบริโภคภาคเอกชนจะถูกบั่นทอนจากความหวั่นไหวต่อภาวะเศรษฐกิจ บวกกับสถานการณ์การจ้างงานที่ทรุดตัวเนื่องจากการยุบเลิกหรือลดขนาดกิจการเพื่อความอยู่รอดของภาคธุรกิจ อย่างไรก็ตาม แนวโน้มการใช้จ่ายของประชาชนจะขึ้นอยู่กับมาตรการของภาครัฐในการสร้างความเชื่อมั่นและกระตุ้นการบริโภค หากรัฐบาลทำให้ประชาชนเชื่อมั่นในภาวะเศรษฐกิจ เมื่อผนวกกับอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ และการลดลงอย่างมากของราคาน้ำมันและสินค้าโภคภัณฑ์ จะช่วยบรรเทาภาวะด้านต้นทุนของผู้ประกอบการและช่วยเพิ่มอำนาจซื้อให้กับผู้บริโภคก็จะช่วยส่งผลให้การบริโภคโดยรวมขยายตัวได้ใกล้เคียงกับปีก่อน

• มาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจจากภาครัฐ...ความหวังเดียวของเศรษฐกิจไทย

การที่มาตรการภาครัฐจะช่วยชดเชยผลกระทบที่เกี่ยวข้องเนื่องมาจากการต้องการของตลาดโลกที่ทรุดตัวลงได้มากเพียงใด หรือช่วยกระตุ้นความเชื่อมั่นทำให้การบริโภคและการลงทุนโดยรวมขยายตัวเป็นบวกหรือติดลบน้อยที่สุดได้หรือไม่ ขึ้นอยู่กับความลึกและความแรงของวิกฤตเศรษฐกิจโลกในครั้งนี้ และขึ้นกับประสิทธิภาพของภาครัฐในการแก้ไขปัญหา โดยหากเศรษฐกิจโลกสามารถขยายตัวได้เล็กน้อยหรือติดลบไม่มากอยู่ในช่วงร้อยละ -1.0 ถึง +0.5 ผนวกกับรัฐบาลมีเสถียรภาพทางการเมืองอยู่ในระดับที่สามารถดำเนินมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลจนสามารถพยุงความเชื่อมั่นของผู้บริโภคและนักลงทุนไว้ได้ ก็อาจช่วยประคับประคองให้เศรษฐกิจไทยโดยรวมปี 2552 หดตัวลงเพียงเล็กน้อย

เครื่องชี้ภาวะเศรษฐกิจไทยที่สำคัญ

	2550	2551	2552 F
1. อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ (%)	4.9	2.6	-1.5 ถึง -0.3
2. การบริโภครวม (% เปลี่ยนแปลง)			
ภาคเอกชน	1.6	2.5	0.8 - 1.2
ภาครัฐบาล	9.2	0.4	8.0 - 10.0
3. การลงทุนรวม (% เปลี่ยนแปลง)	1.3	1.1	-2.3 ถึง -0.6
ภาคเอกชน	0.6	3.2	-4.8 ถึง -3.2
ภาครัฐบาล	3.4	-4.8	5.5 - 7.5
4. การค้าระหว่างประเทศ (% เปลี่ยนแปลงในรูปดอลลาร์สหรัฐฯ)			
การส่งออก	17.3	16.8	-21.5 ถึง -16.5
การนำเข้า	9.1	26.4	-25.5 ถึง -20.5
5. ดัชนีราคาผู้บริโภค (% เปลี่ยนแปลง)	2.3	5.5	-1.1 ถึง -0.2
6. อัตราการว่างงาน (% ของผู้อยู่ในกำลังแรงงาน)	1.4	1.4	3.0 - 4.0
7. อัตราดอกเบี้ยนโยบาย (% ต่อปี ณ สิ้นปี)	3.25	2.75	0.50 - 1.00
8. อัตราแลกเปลี่ยน (บาท/ดอลลาร์ : เฉลี่ยทั้งปี)	34.56	33.36	35.5 - 37.0
9. ราคาน้ำมัน (แหล่งดูไบ) (ดอลลาร์/บาร์เรล : เฉลี่ยทั้งปี)	68.8	93.7	40 - 50

หมายเหตุ : F = ข้อมูลประมาณการ

ที่มา : ธปท. สศช. และปี 2552 ประมาณการโดยฝ่ายวิจัย (ณ เดือนมีนาคม 2552)

ภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2551 และแนวโน้มปี 2552

ภาพรวมธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2551

ปี 2551 เป็นปีที่ธนาคารพาณิชย์ของไทยเผชิญกับความผันผวนค่อนข้างมาก เนื่องจากภาพรวมเศรษฐกิจและปัจจัยแวดล้อมทางธุรกิจมีการเปลี่ยนแปลงอย่างพลิกผัน โดยวิกฤตการเงินโลกที่มีปฏิกิริยาจากภาคอสังหาริมทรัพย์และภาคการเงินของสหรัฐฯ ทำให้ระบบสถาบันการเงินของประเทศเศรษฐกิจหลัก ๆ เผชิญปัญหาที่สินทรัพย์จำนวนมากกลายเป็นสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและเกิดเป็นวิกฤตสินเชื่อที่ทำให้สถาบันการเงินสำคัญหลายแห่งทั่วโลกต้องปิด/ควบรวมกิจการเพื่อความอยู่รอด และวิกฤตการเงินโลกได้แผ่ลามไปสู่ภาคเศรษฐกิจจริง ส่งผลให้เศรษฐกิจของหลายประเทศทั่วโลกประสบกับภาวะถดถอยถึงขีดสุด ในช่วงครึ่งหลังของปี ประเทศไทยซึ่งมีระบบเศรษฐกิจและการเงินเชื่อมโยงกับประเทศมหาอำนาจต่างๆ ก็ไม่สามารถหลีกเลี่ยงผลกระทบนี้ได้

อย่างไรก็ตาม ระบบธนาคารพาณิชย์ของไทยซึ่งได้ผ่านวิกฤตการณ์ทางการเงินในช่วงปี 2540 และได้มีการดำเนินการด้านต่างๆ จนมีฐานะที่เข้มแข็งขึ้นมากไม่ได้รับผลกระทบทางตรงมากนัก มีเพียงการลงทุนในตราสารอนุพันธ์ซึ่งเป็นต้นเหตุหนึ่งของวิกฤตในครั้งนี้ในปริมาณที่ไม่มาก แต่ผลกระทบทางอ้อมที่อาจได้รับจากความผันผวนของตลาดเงิน ตลาดทุน ตลาดอัตราแลกเปลี่ยน ตลอดจนภาคเศรษฐกิจและธุรกิจต่างๆ โดยเฉพาะผลกระทบผ่านภาคส่งออกซึ่งเคยเป็นตัวขับเคลื่อนเศรษฐกิจหลักของไทยมานานหลายปียังเป็นประเด็นที่ต้องระวัง เพราะส่งผลต่อความต้องการสินเชื่อและคุณภาพสินเชื่อได้ ดังนั้น ระบบธนาคารพาณิชย์จึงมีความจำเป็นต้องปรับเปลี่ยนกลยุทธ์การดำเนินธุรกิจให้เหมาะสมกับสภาพแวดล้อมทางเศรษฐกิจและการเงินที่เปลี่ยนแปลง รวมถึงการให้ความสำคัญด้านการบริหารจัดการความเสี่ยงโดยเฉพาะด้านการขยายสินเชื่อ การระดมเงินฝาก และการพัฒนาผลิตภัณฑ์การให้บริการเพื่อรักษาสถานะทางธุรกิจให้ดำเนินต่อไปด้วยความมั่นคง ควบคู่กับการบริหารจัดการธุรกิจให้เป็นไปตามเกณฑ์การกำกับและดูแลสถาบันการเงินของทางการ โดยเฉพาะการประกาศใช้พระราชบัญญัติธนาคารแห่งประเทศไทย พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน พระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝากและ

เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตามมาตรฐานของธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศฉบับที่ 2 (Basel II)

• **เงินฝากธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2551** มีจำนวน 7.0 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 5.6 แสนล้านบาทจากปี 2550 หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 8.6 เทียบกับที่เพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 0.02 ในปี 2550 โดยเงินฝากในช่วง 10 เดือนแรกของปีหดตัวร้อยละ 0.2 จากช่วงเดียวกันปีก่อน เนื่องจากธนาคารพาณิชย์หลายแห่งหันไประดมเงินทุนด้วยการออกผลิตภัณฑ์ตั๋วแลกเงิน (B/E) และหุ้นกู้ต่างๆ ซึ่งเป็นทางเลือกใหม่ที่ให้ผลตอบแทนสูงแก่ลูกค้า เพื่อรักษากลุ่มลูกค้าในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดเงินทรงตัวอยู่ในระดับที่ไม่สูงมากนัก โดยเมื่อรวมเงินฝาก ตั๋ว B/E และหุ้นกู้จะเติบโตที่ร้อยละ 4.2 จากช่วงเดียวกันปีก่อน ขณะที่การประกาศใช้พระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝากในเดือนสิงหาคมทำให้ผู้ฝากเงินมีการกระจายเงินลงทุนในรูปแบบอื่นมากขึ้นเพื่อกระจายความเสี่ยง อาทิ กองทุนรวม พันธบัตรรัฐบาลและการประกันชีวิต

นอกจากนี้ การเติบโตของเงินฝากยังได้รับผลกระทบทางอ้อมจากวิกฤตการเงินโลกที่ทวีความรุนแรงและปัญหาการเมืองในประเทศ ส่งผลให้นักลงทุนต่างประเทศชะลอและลดการลงทุนในประเทศไทยโดยเฉพาะในตลาดหลักทรัพย์ซึ่งมูลค่าตลาด ณ สิ้นปี 2551 ปรับลดลงประมาณร้อยละ 50 จากช่วงต้นปี จึงเป็นปัจจัยลดทอนความมั่งคั่งของภาคธุรกิจและครัวเรือนลงในระดับหนึ่ง ประกอบกับเงินเพื่อปรับสูงขึ้นในอัตราเร่งในช่วง 7 เดือนแรกของปีทำให้ภาคครัวเรือนมีค่าใช้จ่ายสูงขึ้นและมีเงินออมเหลือน้อยลง อย่างไรก็ตาม การปรับขึ้นอัตราดอกเบี้ยของระบบธนาคารพาณิชย์ในช่วงกลางปีและการออกผลิตภัณฑ์เงินฝากพิเศษสำหรับลูกค้าเฉพาะกลุ่มเป็นระยะๆ รวมถึงความเชื่อมั่นที่เพิ่มขึ้นเมื่อทางการขยายเวลาค้ำประกันเงินฝากของระบบสถาบันการเงินเต็มจำนวนออกไปอีก 3 ปี ตลอดจนการที่นักลงทุนไทยบางส่วนลดการลงทุนในต่างประเทศและนำกลับมาฝากในประเทศ นับเป็นปัจจัยหนุนให้เงินฝากเติบโตเร่งขึ้นในช่วงปลายปี ส่งผลให้เงินฝากเมื่อรวมกับตั๋ว B/E และหุ้นกู้เมื่อสิ้นปี 2551 เติบโตที่ร้อยละ 10.4 จากปี 2550

สำหรับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ของระบบธนาคารพาณิชย์มีการเคลื่อนไหวในทิศทางเดียวกันกับอัตราดอกเบี้ยนโยบายของทางการซึ่งปรับเปลี่ยนตามทิศทางอัตราเงินเฟ้อ โดยอัตราดอกเบี้ยเงินฝากประจำประเภท 1 ปี และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้สำหรับลูกค้าชั้นดี (MLR) ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ ณ สิ้นปี 2551 อยู่ที่ระดับร้อยละ 1.75–2.00 และ 6.75–7.00 เทียบกับร้อยละ 2.25–2.375 และ 6.875–7.125 ในปี 2550 ตามลำดับ ขณะที่อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ยังคงเดิมที่ร้อยละ 0.75

- **สินเชื่อบริษัทพาณิชย์** ณ สิ้นปี 2551 มีจำนวน 6.7 ล้านล้านบาท เพิ่มขึ้น 6.9 แสนล้านบาทจากสิ้นปี 2550 หรือคิดเป็นอัตราการเพิ่มขึ้นร้อยละ 11.4 สูงขึ้นเมื่อเทียบกับที่เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.7 ในปี 2550 โดยสินเชื่อขยายตัวในอัตราเร่งตั้งแต่ช่วงต้นปี อันเป็นผลจากความเชื่อมั่นของนักธุรกิจและผู้บริโภคที่ปรับตัวดีขึ้นภายหลังการจัดตั้งรัฐบาลที่มาจากการเลือกตั้ง กอปรกับอัตราเงินเฟ้อที่ปรับตัวสูงขึ้นมากเนื่องจากราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกที่เพิ่มสูงขึ้นในช่วง 7 เดือนแรกของปีเป็นปัจจัยหนุนให้ความต้องการสินเชื่อจากภาคธุรกิจโดยเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับภาคส่งออกเติบโตอย่างต่อเนื่อง โดยสินเชื่อภาคธุรกิจ (สัดส่วนร้อยละ 75.3 ของสินเชื่อรวม) ขยายตัวในอัตราร้อยละ 10.5 เพิ่มขึ้นจากที่ขยายตัวร้อยละ 1.5 ณ สิ้นปี 2550 และส่วนใหญ่เป็นสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนตามต้นทุนวัตถุดิบและค่าขนส่งที่สูงขึ้น

อย่างไรก็ตาม ความตึงเครียดทางการเมืองที่ทวีความรุนแรงขึ้น ประกอบกับภาวะเศรษฐกิจไทยที่ได้รับผลกระทบจากเศรษฐกิจโลกผ่านการส่งออกที่หดตัวเป็นครั้งแรกในรอบ 5 ปีในช่วงไตรมาส 4 ทำให้ความต้องการสินเชื่อจากภาคธุรกิจและครัวเรือนช่วงเดียวกันชะลอลงบ้าง ขณะเดียวกันความเชื่อมั่นผู้บริโภคที่ปรับลดต่อเนื่องทำให้ผู้บริโภคเพิ่มความระมัดระวังในการก่อหนี้ โดยสินเชื่ออุปโภคบริโภค (สัดส่วนร้อยละ 24.7 ของสินเชื่อรวม) ในปี 2551 ขยายตัวในอัตราชะลอลงที่ร้อยละ 14 จากร้อยละ 16.2 ในปี 2550 โดยส่วนใหญ่เป็นการขยายตัวของสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย และการซื้อและเช่าซื้อรถยนต์และรถจักรยานยนต์

- **สินเชื่อโดยคุณภาพก่อนหักเงินสำรองค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ (gross NPLs)** ซึ่งหมายความว่ารวมถึงยอดคงค้างของเงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญ และสูญ ณ สิ้นปี 2551 มีจำนวน 4.0 แสนล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 5.3 ของสินเชื่อรวมของธนาคารพาณิชย์ ลดลง 5.6 หมื่นล้านบาทจากสิ้นปี 2550 ซึ่งมีสัดส่วน gross NPLs อยู่ที่ร้อยละ 7.3 ของสินเชื่อรวม สำหรับสินเชื่อโดยคุณภาพหลังหักค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญ (net NPLs) มีจำนวนทั้งสิ้น 2.2 แสนล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 2.9 ของสินเชื่อรวม ลดลง 2.0 หมื่นล้านบาทจากสิ้นปี 2550 ซึ่งมีสัดส่วน net NPLs อยู่ที่ร้อยละ 3.9 ของสินเชื่อรวม การลดลงของ NPLs ส่วนใหญ่เป็นผลจากธนาคารพาณิชย์เพิ่มความระมัดระวังในการดูแลคุณภาพสินเชื่อ การปรับโครงสร้างหนี้ และการขาย NPLs ให้นักลงทุน ส่งผลให้สัดส่วน NPLs ต่อสินเชื่อรวมปรับลดลงในเกือบทุกภาคธุรกิจ ขณะที่ NPLs ของสินเชื่ออุปโภคบริโภคลดลงมาอยู่ที่ร้อยละ 3.4 จากร้อยละ 4.1 ปีก่อนหน้า

- **กำไร (ขาดทุน) สุทธิ** ปี 2551 ระบบธนาคารพาณิชย์มีกำไรสุทธิจากการดำเนินงานจำนวน 9.9 หมื่นล้านบาท เพิ่มขึ้นจากจำนวน 2.4 หมื่นล้านบาทในปี 2550 การที่กำไรสุทธิปรับตัวสูงขึ้นมากเมื่อเทียบกับปีก่อนหน้าเป็นผลจากสินเชื่อของระบบธนาคารพาณิชย์เติบโตในอัตราสูง และการให้ความสำคัญด้านคุณภาพสินทรัพย์อย่างใกล้ชิด ทำให้ NPLs และระดับการตั้งสำรองค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญโดยรวมปรับตัวลดลง ประกอบกับในปีก่อนหน้าธนาคารพาณิชย์ต้องตั้งสำรองค่าเผ่อนี้สงสัยจะสูญเพื่อรองรับความเสี่ยงจากการด้อยค่าของสินทรัพย์ตามเกณฑ์มาตรฐานการบัญชีระหว่างประเทศฉบับที่ 39 (IAS 39) ในปี 2550 เป็นจำนวนถึง 1.04 แสนล้านบาท

อย่างไรก็ดี หากพิจารณาผลการดำเนินงานปี 2550 รายไตรมาสพบว่ากำไรสุทธิของระบบธนาคารพาณิชย์มีอัตราการเติบโตชะลอลงจากระดับ 3.0 หมื่นล้านบาทในไตรมาสแรกมาอยู่ที่ระดับ 1.8 หมื่นล้านบาทในไตรมาสสุดท้ายของปี อันเป็นผลจากบรรยากาศเศรษฐกิจโลกและการเมืองในประเทศไม่เอื้ออำนวยต่อการลงทุนและการบริโภค นอกจากนี้ ธนาคารพาณิชย์หลายแห่งมีผลขาดทุนในเงินลงทุนในต่างประเทศ และยังมีการแข่งขันเพื่อรักษา

ฐานลูกค้าทั้งกลุ่มลูกค้าเงินฝากและสินเชื่อ ส่งผลให้ต้นทุนดำเนินการของธนาคารพาณิชย์ปรับสูงขึ้น อย่างไรก็ดี ผลกำไรปี 2551 ที่เพิ่มขึ้นมีส่วนทำให้เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของระบบธนาคารพาณิชย์ ล้นไตรมาส 3 ซึ่งคำนวณตามเกณฑ์ Basel I เพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 15.7 จากร้อยละ 14.9 ณ สิ้นปี 2550 ก่อนปรับลดลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 14.2 ณ สิ้นปี 2551 เมื่อธนาคารพาณิชย์เข้าสู่เกณฑ์การดำรงเงินกองทุนตาม Basel II โดยเงินกองทุนที่อยู่ในระดับสูงกว่าร้อยละ 8.5 ซึ่งเป็นเกณฑ์ขั้นต่ำที่ทางการกำหนดนี้จะเป็นปัจจัยช่วยสนับสนุนการขยายธุรกิจในระยะต่อไป

- **การดำเนินการตามเกณฑ์ใหม่** ในปี 2551 ทางการได้ประกาศใช้กฎหมายที่มีผลกระทบต่อทิศทางการดำเนินธุรกรรมของสถาบันการเงินไทย 4 ฉบับ ได้แก่ พระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน (Financial Institution Business Act) การกำกับดูแลกิจการสถาบันการเงินแบบรวมกลุ่ม (Consolidated Supervision) พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก (Deposit Protection Agency Act) และเกณฑ์การกำกับดูแลเงินกองทุนตามมาตรฐานของธนาคารเพื่อการชำระหนี้ระหว่างประเทศฉบับที่ 2 (Basel II) ซึ่งล้วนเป็นกฎหมายที่เสริมสร้างให้ระบบธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงเข้มแข็ง และมีฐานะเงินกองทุนอยู่ในระดับแข็งแกร่ง ตลอดจนเป็นการพัฒนาระบบบริหารความเสี่ยงที่เป็นไปตามมาตรฐานสากล นอกจากนี้ยังเปิดโอกาสทางธุรกิจทำให้ธนาคารพาณิชย์มีช่องทางการดำเนินธุรกรรมทางการเงินที่มีความหลากหลาย ครอบคลุมความต้องการบริการทางการเงินทุกกลุ่มลูกค้าได้มากขึ้น

แนวโน้มธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2552

การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ปี 2552 ยังคงมีความเชื่อมโยงกับระบบการเงินโลกที่ผันผวนและภาวะเศรษฐกิจทั้งในและต่างประเทศซึ่งไม่เอื้ออำนวยต่อการเติบโตของธุรกิจ โดยเศรษฐกิจของประเทศสำคัญหลายแห่งได้ก้าวเข้าสู่ภาวะถดถอยและจัดตั้งให้เศรษฐกิจไทยเข้าสู่ภาวะชะลอตัวทั้งภาคการผลิต การบริโภค การลงทุน การส่งออกและการท่องเที่ยว ส่งผลให้อัตราการว่างงานมีแนวโน้มสูงขึ้นจึงเป็นปัจจัยที่อาจกระทบต่อการดำเนินธุรกิจ

ของธนาคารพาณิชย์ทั้งทางตรงและทางอ้อม ธนาคารพาณิชย์จึงต้องมุ่งเน้นการบริหารจัดการความเสี่ยง โดยเฉพาะด้านสินเชื่อและสภาพคล่องให้เหมาะสมสอดคล้องกับสภาวะตลาดโดยรวม ท่ามกลางการแข่งขันระหว่างธุรกิจที่จะเข้มข้นขึ้นในทุกผลิตภัณฑ์ ขณะที่ต้องปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ใหม่ของทางการ แม้ว่าในช่วงทศวรรษที่ผ่านมาธนาคารพาณิชย์โดยรวมได้มีการปรับตัวกันมาอย่างต่อเนื่องเพื่อป้องกันความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นแล้วก็ตาม ทั้งนี้ หากทางการเร่งดำเนินนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจให้เกิดผลในทางปฏิบัติโดยเร็ว ควบคู่กับการใช้นโยบายการเงินผ่อนคลายเป็นปัจจัยเกื้อหนุนให้ความต้องการใช้จ่ายเพื่อการอุปโภคบริโภคและภาคธุรกิจฟื้นตัวได้ ซึ่งจะส่งผลต่อเนื้อให้ความต้องการใช้บริการทางการเงินจากธนาคารพาณิชย์ปรับตัวขึ้น

- **เงินฝาก** มีแนวโน้มขยายตัวในระดับใกล้เคียงกับปี 2551 โดยการเติบโตของเงินฝากได้รับปัจจัยลบจากภาวะเศรษฐกิจชะลอตัวทำให้รายได้และการออมของผู้ฝากเงินปรับลดลง ขณะที่ภาครัฐยังมีโครงการออกพันธบัตรจำนวนมากเพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณและโครงการลงทุนด้านต่าง ๆ ซึ่งจะดูดซับเงินฝากออกไปจากระบบธนาคารพาณิชย์บางส่วน อย่างไรก็ตาม เนื่องจากธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องรักษาสถานลูกค้าและรักษาสมดุลของฐานะสภาพคล่อง เพื่อรองรับความต้องการใช้เงินทุนที่จะมีมากขึ้นหากเศรษฐกิจเริ่มฟื้นตัวในระยะต่อไป ทำให้ธนาคารพาณิชย์มีแนวโน้มออกผลิตภัณฑ์เงินฝากรูปแบบพิเศษและออกผลิตภัณฑ์ตัวแลกเงิน (B/E) และผลิตภัณฑ์ประเภทหุ้นกู้ที่ให้ผลตอบแทนสูงเพื่อระดมเงินทุน พร้อมกับจัดโครงสร้างแหล่งที่มาของเงินทุนให้เหมาะสมเป็นระยะ นอกจากนี้ การขยายเวลาการคุ้มครองเงินฝากเต็มจำนวนตามพระราชบัญญัติคุ้มครองเงินฝากจนถึงเดือนสิงหาคม 2554 ทำให้การฝากเงินกับธนาคารพาณิชย์มีความมั่นคงและมีความปลอดภัยในระดับสูง เมื่อเทียบกับการลงทุนในรูปแบบอื่น ๆ ที่มีความเสี่ยงค่อนข้างมากในภาวะที่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจเกือบทั่วโลก นับเป็นปัจจัยหนุนให้เงินฝากปี 2552 เติบโตได้

- **สินเชื่อ** มีแนวโน้มขยายตัวในอัตราชะลอลงเมื่อเทียบกับปี 2551 เนื่องจากเศรษฐกิจปี 2552 มีแนวโน้มชะลอตัวต่อเนื่อง ทำให้แนวโน้มความต้องการสินเชื่อจากภาคธุรกิจและครัวเรือนจะลดน้อยลงตามภาวะเศรษฐกิจ ประกอบกับอัตราเงินเฟ้อที่ปรับลดลงทำให้ความต้องการสินเชื่อเพื่อใช้เป็นเงินทุนหมุนเวียนลดลงตาม ขณะที่ธนาคารพาณิชย์จะเพิ่มความระมัดระวังในการขยายสินเชื่อซึ่งเป็นไปตามหลักมาตรฐาน และมีการติดตามกลุ่มลูกค้าอย่างใกล้ชิดเพื่อลดปัญหาด้านคุณภาพสินทรัพย์เนื่องจากผู้ประกอบการจะได้รับผลกระทบทางเศรษฐกิจที่ต่างกันไปตามลักษณะธุรกิจ ทำให้ความสามารถในการชำระหนี้ อาจลดลงสำหรับสินเชื่อบางกลุ่ม ทั้งนี้ ความเสี่ยงที่ลูกหนี้ NPL อาจปรับสูงขึ้นจะเพิ่มภาระด้านการกันสำรองค่าเผื่อหนี้สูญของระบบธนาคารพาณิชย์ และเป็นข้อจำกัดต่อการขยายสินเชื่อและอัตราผลตอบแทนโดยรวม อย่างไรก็ตาม หากทางการเร่งดำเนินนโยบายการคลังเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ซึ่งรวมถึงมาตรการลดหย่อน/ยกเว้นภาษีในการปรับโครงสร้างหนี้ทำให้ NPL โดยรวมยังอยู่ในระดับที่สามารถบริหารจัดการได้ก็จะช่วยเพิ่มศักยภาพด้านการขยายสินเชื่อและเพิ่มขีดความสามารถในการทำกำไรแก่ระบบธนาคารพาณิชย์ในระดับหนึ่ง

- **การดำเนินการตามเกณฑ์ใหม่** ทางภาคได้กำหนดให้มีการใช้แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินระยะที่ 2 (Financial Sector Master Plan II) ภายในปี 2552 เพื่อส่งเสริมประสิทธิภาพและความสามารถในการแข่งขันรวมถึงความแข็งแกร่งให้กับระบบการเงินของไทย ทั้งโดยการลดต้นทุนการดำเนินงานอันเกิดจากกฎระเบียบที่เป็นอุปสรรค ตลอดจนการขยายขอบเขตและการพัฒนาปรับปรุงโครงสร้างพื้นฐานของสถาบันการเงิน เพื่อให้สามารถแข่งขันกับผู้ให้บริการทางการเงินรายใหม่ซึ่งรวมถึงสถาบันการเงินที่ไม่ใช่ธนาคารพาณิชย์ (non-bank) และเป็นประโยชน์ในการเข้าถึงกลุ่มลูกค้าผู้ใช้บริการรายย่อย นอกจากนี้ ยังกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ทุกแห่งต้องดำรงเงินกองทุนตามเกณฑ์ Basel II ให้ครบทั้ง 3 หลักการ (3 Pillars) โดย Pillar I ได้แก่ หลักเกณฑ์การดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำ (Minimum Capital Requirement) เพื่อรองรับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ด้านตลาด และด้านปฏิบัติการ Pillar II ได้แก่ การกำกับดูแลโดยทางการ (Supervisory Review Process) และ Pillar III ได้แก่ การใช้กลไกตลาดในการกำกับดูแล (Market Discipline) ภายในปีนี้ ซึ่งในระยะสั้นจะทำให้เงินกองทุนของธนาคารพาณิชย์ส่วนใหญ่ปรับลดลงและทำให้การขยายธุรกิจต้องเป็นไปอย่างระมัดระวังมากขึ้น แต่ในระยะยาวจะส่งผลดีต่อความมั่นคงของฐานะการเงิน ขณะที่ธนาคารพาณิชย์จะมีเงินกองทุนที่เหมาะสมกับระดับความเสี่ยงตามลักษณะของธุรกรรม มีระบบบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดี และมีความน่าเชื่อถือตามมาตรฐานสากลซึ่งจะเป็นประโยชน์ต่อการดำเนินธุรกิจที่ต้องเชื่อมโยงกับตลาดการเงินโลกในอนาคต



ลักษณะการประกอบธุรกิจ

การดำเนินธุรกิจและแผนงานของธนาคาร

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ก่อตั้งเมื่อวันที่ 27 มกราคม 2488 ด้วยทุนจดทะเบียนเริ่มแรก 1 ล้านบาท และเปิดดำเนินการในวันที่ 1 เมษายน 2488 ธนาคารได้เข้าเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2520 ปัจจุบันมีทุนจดทะเบียนจำนวน 70,894 ล้านบาท ทุนชำระแล้ว 60,741 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีขนาดสินทรัพย์ สินเชื่อ และเงินฝากใหญ่เป็นอันดับห้าของระบบธนาคารพาณิชย์ไทย

ธนาคารให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร ตอบสนองความต้องการทางการเงินของลูกค้าทุกกลุ่ม ได้แก่ ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) และลูกค้าบุคคล ผ่านเครือข่ายสาขาของธนาคารที่ครอบคลุมพื้นที่ทั่วประเทศไทย โดยนอกจากธนาคารให้บริการทางการเงินหลักแก่ลูกค้าโดยตรงแล้ว ธนาคารยังให้บริการทางการเงินรูปแบบอื่นๆ ที่หลากหลายขึ้นผ่านบริษัทในกลุ่มของธนาคารกรุงศรีอยุธยา ซึ่งครอบคลุม 8 ธุรกิจ คือ ธุรกิจบัตรเครดิต ประกันภัย ประกันชีวิต จัดการกองทุนรวมซื้อขายหลักทรัพย์ เช่าซื้อรถยนต์ เช่าซื้อเครื่องจักร และแฟ็กเตอร์ริง

บริการหลักที่ธนาคารให้บริการ ได้แก่ การรับฝากเงิน และการให้สินเชื่อต่างๆ รวมถึงบริการทางการเงินอื่นๆ ที่หลากหลายตามความต้องการเฉพาะของลูกค้าแต่ละกลุ่ม อาทิ บริการเพื่อการค้าต่างประเทศ การรับรองอาวัลเพื่อค้าประกัน การป้องกันความเสี่ยงด้านอัตราแลกเปลี่ยน บริการวาณิชธนกิจ บริการที่ปรึกษาทางการเงิน บริการบริหารเงินสด บริการแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ เงินโอนทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ บัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บัตรเครดิต การทำประกันชีวิต-ประกันวินาศภัย การลงทุนในกองทุนรวม ตราสารหนี้ ตราสารทุน เป็นต้น

ธนาคารได้จัดโครงสร้างองค์กร เพื่อให้สามารถให้บริการทางการเงินที่ครอบคลุมหลากหลายตามที่กล่าวข้างต้นแก่ลูกค้าได้อย่างคล่องตัวและมีประสิทธิภาพสูงสุด โดยแบ่งเป็นหน่วยงานธุรกิจ 5 กลุ่ม และหน่วยงานสนับสนุน 8 กลุ่ม

หน่วยงานธุรกิจของธนาคารประกอบด้วย กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ กลุ่มงานลูกค้า SME กลุ่มงานลูกค้าบุคคล กลุ่มงานเครือข่ายการขาย และกลุ่มงานบริหารการเงิน สำหรับหน่วยงานสนับสนุนและบริหารงานองค์กรประกอบด้วย กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง กลุ่มงานปฏิบัติการ กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล กลุ่มงานเทคโนโลยีและสารสนเทศ กลุ่มงานการเงิน กลุ่มงานการตลาดองค์กร กลุ่มงานสื่อสารองค์กรและนักลงทุนสัมพันธ์ และกลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

ภาพรวมธุรกิจปี 2551

ปี 2551 เป็นปีที่ธนาคารมีความคืบหน้าตามแผนงานที่วางไว้ ทั้งในด้านการขยายธุรกิจตามปกติจากฐานเดิมที่มีอยู่ (Organic Growth) และการเติบโตด้วยการขยายธุรกิจจากภายนอก (Inorganic Growth) หรือการเข้าซื้อกิจการ พร้อมทั้งมีความคืบหน้าในด้านคุณภาพสินทรัพย์ที่ปรับปรุงดีขึ้นจากความสำเร็จในการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) โดยสรุปได้ดังนี้

- **การเข้าซื้อกิจการ:** สืบเนื่องจากที่ธนาคารได้รับอนุมัติจากที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น เมื่อวันที่ 26 กันยายน 2550 และธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อเดือนธันวาคม 2550 ธนาคารได้เข้าซื้อบริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (GECAL) เสร็จสมบูรณ์พร้อมโอนกิจการ GECAL มายังธนาคารในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2551 คิดเป็นมูลค่าการลงทุนจำนวน 16,180 ล้านบาท ทั้งนี้ GECAL เป็นหนึ่งในผู้ให้บริการสินเชื่อ

รถยนต์รายใหญ่ในประเทศไทย ณ วันโอนกิจการมีสินทรัพย์รวมจำนวน 78,010 ล้านบาท และเงินให้สินเชื่อสุทธิรวมจำนวน 75,283 ล้านบาท การเข้าซื้อกิจการ GECAL ถือเป็นการผนึกความแข็งแกร่งของทั้งสองบริษัทเข้าด้วยกัน เพื่อให้ลูกค้าเข้าถึงบริการสินเชื่อรถยนต์แบบครบวงจรได้สะดวกยิ่งขึ้น ซึ่งการเข้าซื้อครั้งนี้ส่งผลให้พอร์ตสินเชื่อของธนาคารเติบโตขึ้นประมาณร้อยละ 17 ณ วันโอนกิจการ

- **การขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ:** ในปี 2551 ธนาคารได้ทำสัญญาขายสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ให้กับบุคคลภายนอก 2 สัญญา โดยมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนรวมเท่ากับ 15,012 ล้านบาท และขายในราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 5,610 ล้านบาท

ความคืบหน้าดังกล่าวส่งผลให้ขนาดของธนาคารขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญขณะที่คุณภาพสินทรัพย์ปรับปรุงดีขึ้น และ ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารมีโครงสร้างสินเชื่อที่สะท้อนการกระจายความเสี่ยงที่ดี ประกอบด้วยสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ร้อยละ 32 สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมร้อยละ 36 และสินเชื่อเพื่อลูกค้ารายย่อยหรือลูกค้าบุคคลร้อยละ 32 ซึ่งเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญจากระดับร้อยละ 22 ของสินเชื่อรวมในปี 2550 ส่งผลให้ธนาคารก้าวขึ้นเป็นหนึ่งในผู้นำตลาดการเงินเพื่อรายย่อยในระบบธนาคารพาณิชย์ไทย โดยในส่วนของเครือข่ายการให้บริการ ธนาคารมีสาขาในประเทศรวม 579 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา คือ สาขาฮ่องกง สาขาเวียงจันทน์ และสาขาหมู่เกาะเคย์แมน

จุดเด่นของผลการดำเนินงานปี 2551

- **ผลประกอบการ** ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรก่อนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษี จำนวน 11,514 ล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 35 เมื่อเทียบกับปี 2550 และหลังตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 6,060 ล้านบาท และภาษี จำนวน 559 ล้านบาท ธนาคารมีกำไรสุทธิ 4,896 ล้านบาท ดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญเมื่อเทียบกับปีก่อนซึ่งมีผลขาดทุนสุทธิ จำนวน 3,992 ล้านบาท อันเป็นผลจากการตั้งสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีตามเกณฑ์ IAS 39

ปัจจัยสำคัญที่ทำให้ผลการดำเนินงานปกติของธนาคารในปี 2551 ปรับตัวดีขึ้นเมื่อเทียบกับปีก่อน ได้แก่

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นร้อยละ 35 ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิ (Net Interest Margin) ปรับตัวดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญมาอยู่ที่ร้อยละ 4.1 จากร้อยละ 3.2 ในปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจากสัดส่วนสินเชื่อรายย่อยซึ่งให้ผลตอบแทนสูงขยายตัวเพิ่มขึ้นมาก ขณะที่สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) ลดลง 15,496 ล้านบาท นอกจากนั้น รายได้จากค่าธรรมเนียมและบริการเพิ่มขึ้นร้อยละ 38 สาเหตุหลักเกิดจากรายได้ที่เพิ่มขึ้นทั้งจากการขยายตัวของฐานค่าธรรมเนียมของธนาคารและค่าธรรมเนียมจากบริษัท จีอี แคมพิทอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (GECAL) ที่ธนาคารได้เข้าซื้อกิจการ ส่วนค่าใช้จ่ายที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นเพียงร้อยละ 14 และแม้ว่าธนาคารได้ตั้งสำรองเงินลงทุนในตราสาร CDO เพิ่มขึ้นอีกร้อยละ 80 หรือ 2,293 ล้านบาท จนมีสำรองฯ ครบเต็มจำนวนที่ลงทุน ธนาคารยังคงมีผลการดำเนินงานปี 2551 ที่ดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ

- **ฐานะทางการเงิน** ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อย มีสินทรัพย์รวม 745,477 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 93,101 ล้านบาท หรือร้อยละ 14 เมื่อเทียบกับเมื่อสิ้นปี 2550 เงินให้สินเชื่อ 557,077 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 106,722 ล้านบาท หรือร้อยละ 24 โดยในปี 2551 ธนาคารประสบความสำเร็จในการขาย NPL ทำให้ NPL ลดลงรวม 15,496 ล้านบาท หรือร้อยละ 22 ส่งผลให้อัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพ (Gross NPLs) ต่อสินเชื่อรวม อยู่ที่ร้อยละ 8.8 ลดลงจากร้อยละ 15.5 ณ สิ้นปีก่อน และอัตราส่วนสินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ (Net NPLs) ต่อสินเชื่อรวม ณ สิ้นปี 2551 อยู่ที่ร้อยละ 5.5 ลดลงจากร้อยละ 10.2 ณ สิ้นปีก่อน

ด้านหนี้สินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวน 660,109 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 85,800 ล้านบาท หรือร้อยละ 15 จากสิ้นปีก่อน ส่วนใหญ่เกิดจากเงินฝากเพิ่มขึ้น 37,727 ล้านบาท เงินกู้ยืมในรูปหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิเพิ่มขึ้น 46,031 ล้านบาท ซึ่งเป็นผลมาจากการจัดโครงสร้างแหล่งเงินทุนให้มีโครงสร้างที่สอดคล้องกับโครงสร้างเงินให้สินเชื่อของธนาคารที่มีสัดส่วนของสินเชื่อที่คิดอัตราดอกเบี้ยคงที่เพิ่มสูงขึ้น เพื่อให้ธนาคารมีโครงสร้างระยะเวลาครบกำหนดของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อสัมพันธ์กัน (Matched Funding) อย่างเหมาะสม ทั้งนี้ ธนาคารยังคงรักษาความแข็งแกร่งของฐานะ

เงินกองทุน โดยมีอัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (BIS Ratio) ภายใต้หลักเกณฑ์ Basel II ที่ระดับร้อยละ 14.9 โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 (Tier 1) ที่ระดับร้อยละ 12.4 (รายละเอียดผลการดำเนินงานปี 2551 ปรากฏในหัวข้อคำอธิบายและวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน หน้า 51)

ทั้งนี้ ในช่วงต้นปี 2552 ธนาคารได้เริ่มดำเนินการเพื่อเข้าซื้อกิจการ ธนาคารเอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (AIGRB) และบริษัท เอไอจีคาร์ด (ประเทศไทย) (AIGCC) จำกัด จาก บริษัท อเมริกัน อินเตอร์เนชั่นแนล กรุ๊ป อินค์ (AIG) โดยเมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2552 ธนาคาร และ AIG ได้ลงนามสัญญาการเข้าซื้อกิจการ โดยธนาคาร จะเข้าซื้อหุ้นร้อยละ 99.5 ในธนาคารเอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และร้อยละ 100 ในบริษัท เอไอจีคาร์ด (ประเทศไทย) จำกัด ในราคารวมประมาณ 2,055 ล้านบาท ซึ่งราคาดังกล่าวอาจมีการปรับปรุง ณ วันโอนกิจการ

การเข้าซื้อกิจการสองบริษัทในครั้งนี้ จะทำให้ธนาคาร มีสินทรัพย์เพิ่มขึ้นประมาณ 32,000 ล้านบาท และส่งผลให้ ฐานสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเพิ่มขึ้นประมาณ 25,000 ล้านบาท หรือร้อยละ 14 และจำนวนบัตรเครดิตเพิ่มขึ้น ประมาณ 222,000 บัตร ทั้งนี้ คาดว่าการเข้าซื้อกิจการใน ครั้งนี้จะเสร็จสมบูรณ์ในเดือนเมษายน 2552 โดยขึ้นอยู่กับ การได้รับอนุมัติจากผู้ถือหุ้นของธนาคารและธนาคาร แห่งประเทศไทย

การจัดการธุรกิจและโครงสร้างรายได้

ในรอบปี 2551 การดำเนินธุรกิจโดยทั่วไป ต้องเผชิญ อุปสรรคและความท้าทายนานัปการ อาทิ เหตุการณ์ความ ไม่สงบทางการเมือง ความผันผวนของราคาน้ำมัน ราคา สินค้าเกษตร อัตราเงินเฟ้อ และผลกระทบจากวิกฤติการณ์ ทางการเงินซึ่งปะทุในสหรัฐอเมริกาและลามไปยังประเทศ ต่าง ๆ ทั่วโลก ในฐานะหนึ่งในสถาบันการเงินชั้นนำของ ประเทศ ธนาคารตระหนักถึงการปรับโครงสร้างการดำเนิน ธุรกิจที่เหมาะสมภายใต้หลักการยึดลูกค้าเป็นศูนย์กลาง (Customer-Centric) และการมีการบริหารความเสี่ยงที่ เข้มแข็ง และการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้ธนาคาร สามารถให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าทุกกลุ่มได้อย่างมี ประสิทธิภาพ โดยมีการจัดการดังนี้

กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

ทำหน้าที่ดูแลกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ที่มีขนาดของ วงเงินสินเชื่อ ยอดขาย หรือสินทรัพย์มากกว่า 200 ล้าน บาท และ/หรือที่เป็นบริษัทข้ามชาติ เนื่องจากลูกค้ากลุ่มนี้ เป็นผู้ประกอบการรายใหญ่ จึงมีความต้องการทางการเงิน ที่หลากหลาย ธนาคารจึงได้ออกแบบผลิตภัณฑ์และบริการ ทางการเงิน ให้สอดคล้องกับความต้องการของลูกค้ากลุ่มนี้ อย่างครบวงจร ตั้งแต่การให้สินเชื่อระยะสั้นและระยะยาว สินเชื่อโครงการ และ Syndicated Loans ตลอดจนการให้ บริการอื่นๆ เช่น บริการด้านการค้าต่างประเทศ การบริหาร เงินสด (Cash Management) และบริการด้านวาณิช ธนกิจ เป็นต้น โดยลูกค้าจะได้รับการดูแลโดยเจ้าหน้าที่ บริหารความสัมพันธ์ลูกค้าที่มีความเชี่ยวชาญในแต่ละ ประเภทธุรกิจ



การทำสัญญาให้สินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่

ธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ถือเป็นหนึ่งในธุรกิจหลักของธนาคารในการสร้างรายได้ ทั้งจากการอำนวยสินเชื่อและการให้บริการด้านอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ร้อยละ 32 ของยอดสินเชื่อรวมของธนาคาร ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้นำกระบวนการทำงานแบบ LEAN ซึ่งเป็นความเชี่ยวชาญของกลุ่มผู้ถือหุ้น GE มาปรับปรุงและพัฒนากระบวนการทำงานของธุรกิจลูกค้าขนาดใหญ่ เพื่อเพิ่มความพึงพอใจของลูกค้าต่อธนาคารทั้งในด้านสินค้าและบริการ โดยโครงการที่ดำเนินการตั้งเป้าหมายลดระยะเวลาที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อให้แก่ลูกค้าลง (นับตั้งแต่ลูกค้าได้ตกลงเบื้องต้นกับเจ้าหน้าที่สินเชื่อ จนกระทั่งได้รับทราบผลการอนุมัติสินเชื่อ) โดยทำการปรับปรุงกระบวนการการทำงานให้กระชับขึ้น เช่น ปรับเปลี่ยนขั้นตอนการทำงาน ปรับปรุงรายงานการพบลูกค้า (Call report) จัดให้มีหน่วยงานสนับสนุนการทำงานด้านการขาย เป็นต้น ซึ่งธนาคารสามารถลดระยะเวลาในการพิจารณาสินเชื่อให้แก่ลูกค้าลงได้ประมาณร้อยละ 40

นอกจากนี้ ยังได้มีการปรับโครงสร้างของกลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ เพื่อสนับสนุนให้กระบวนการทำงานภายในเป็นไปได้อย่างรวดเร็วและมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น อาทิ จัดตั้งฝ่ายพัฒนาธุรกิจและผลิตภัณฑ์ขึ้นเป็นการเฉพาะ เพื่อปรับปรุงผลิตภัณฑ์ที่มีอยู่เดิม ตลอดจนพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการทางการเงินรูปแบบใหม่ให้เหมาะสมตรงตามความต้องการของลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ และเพื่อให้สามารถสนองตอบความต้องการของลูกค้าที่กระจายอยู่ตามภาคต่างๆ ได้อย่างรวดเร็วและทั่วถึง ธนาคารจึงมีนโยบายจะจัดตั้งศูนย์ลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ รวม 6 ศูนย์ โดยในปี 2551 ได้เริ่มที่สาขาเนินเต็ง จังหวัดชลบุรี ขึ้นเป็นแห่งแรก

กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME

ทำหน้าที่ดูแลลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ที่มีวงเงินสินเชื่อกับธนาคาร ไม่เกิน 200 ล้านบาท โดยธนาคารถือว่าการให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้า SME เป็นหนึ่งในธุรกิจหลักในการสร้างความเติบโต ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารมีสัดส่วนสินเชื่อลูกค้า SME ร้อยละ 36 ของยอดสินเชื่อรวมของธนาคาร โดยในปี 2551 ธนาคารได้เร่งขยายการบริการแก่ลูกค้า SME ในทุกภูมิภาคของประเทศ ด้วยการจัดตั้งศูนย์ธุรกิจกรุงศรี SME 15 ศูนย์ ให้ครอบคลุมพื้นที่หลักทั่วประเทศ แบ่งเป็น 5 ศูนย์ ในเขตกรุงเทพฯ และปริมณฑล และ 10 ศูนย์ในเขตภูมิภาค และในปี 2552 ธนาคารมีแผนจะขยายศูนย์ธุรกิจกรุงศรี SME เพิ่มเติมเพื่อให้ครอบคลุมพื้นที่มากขึ้น

ในปี 2551 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์ SME Quick Loan เพื่อเสนอสินเชื่อให้กับลูกค้า SME ขนาดเล็ก ที่มีความต้องการวงเงินสินเชื่อไม่เกิน 7.50 ล้านบาท เนื่องจากธนาคารเล็งเห็นว่ากลุ่มลูกค้าดังกล่าวเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีจำนวนมาก และเป็นกลุ่มลูกค้าที่มีศักยภาพในการขยายธุรกิจได้ในอนาคต กอปรกับในปี 2551 ธนาคารได้ประยุกต์ใช้กระบวนการ LEAN ในการอนุมัติสินเชื่อลูกค้า SME เพื่อลดระยะเวลาที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อลง โดยสามารถลดระยะเวลาที่ใช้ในการพิจารณาสินเชื่อ SME ตั้งแต่ลูกค้าได้ตกลงเบื้องต้นกับเจ้าหน้าที่สินเชื่อ จนกระทั่งตั้งวงเงินสินเชื่อให้ลูกค้าได้แล้วเสร็จใน 10 วันทำการ ทั้งนี้ ธนาคารได้เริ่มกระบวนการพิจารณาสินเชื่อใหม่ดังกล่าว โดยเริ่มในพื้นที่กรุงเทพฯ และปริมณฑลก่อนที่จะขยายไปต่างจังหวัด โดยกำหนดว่าจะขยายการใช้ระบบดังกล่าวได้ในทุกพื้นที่ทั่วประเทศภายในปี 2552



การสัมมนาลูกค้าธุรกิจ



ศูนย์ธุรกิจ SME

กลุ่มงานธุรกิจลูกค้าบุคคล

ทำหน้าที่ให้บริการทางการเงินแก่กลุ่มลูกค้าบุคคล ซึ่งมีความต้องการทางการเงินที่หลากหลายแตกต่างกันไป ทั้งด้านสินเชื่อ เงินฝาก และการลงทุน ในปี 2551 กลุ่มงานธุรกิจลูกค้าบุคคลได้มีการขยายฐานลูกค้าด้วยการพัฒนาผลิตภัณฑ์ทางการเงิน ช่องทางการให้บริการ และกิจกรรมส่งเสริมการขายรูปแบบต่างๆ ภายใต้แนวคิด “กรุงศรี...คิดให้ชีวิตสบาย” สรุปได้ดังนี้

- **สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์** ในเดือนกุมภาพันธ์ 2551 ธนาคารประสบความสำเร็จในการเข้าซื้อกิจการบริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (GECAL) ส่งผลให้ธนาคารก้าวขึ้นเป็นหนึ่งในผู้นำตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ โดยปัจจุบันธนาคารได้จัดโครงสร้างธุรกิจเช่าซื้อรถยนต์ทั้งหมดให้อยู่ภายใต้การดำเนินงานของบริษัทเดียวกัน เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารงาน ตลอดจนการบริหารต้นทุนและค่าใช้จ่ายการดำเนินงาน โดยให้ GECAL รับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทย่อยอีก 2 แห่งที่ประกอบธุรกิจในลักษณะเดียวกัน ได้แก่ บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด (AYCL) ซึ่งประกอบธุรกิจให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเพื่อสินค้าคงคลัง และสินเชื่อแบบลีสซิ่ง และบริษัท อยูธยา เช่าซื้อ จำกัด (AYHP) ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรีไฟแนนซ์ หลังจากนั้น ได้เปลี่ยนชื่อ GECAL เป็น บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) หรือ (AYCAL) เพื่อให้สอดคล้องกับโครงสร้างการถือหุ้นที่มีธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นผู้ถือหุ้นทั้งหมดของบริษัท

ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารมีสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์รวม 103,175 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.5 ของสินเชื่อรวม และมีขนาดใหญ่เป็นอันดับต้นๆ ในตลาดสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ด้านผลิตภัณฑ์ AYCAL มีผลิตภัณฑ์และบริการที่หลากหลาย ประกอบด้วย บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ใหม่ สินเชื่อรถยนต์ใช้แล้ว สินเชื่อเช่าซื้อรถจักรยานยนต์ สินเชื่อเงินสดประเภท Top Up Loan สินเชื่อ Car for Cash เพื่อรีไฟแนนซ์รถยนต์ สินเชื่อ Cash to Car เพื่อซื้อรถบ้านหรือซื้อรถจากผู้ขายโดยตรง บริการลีสซิ่งรถยนต์ บริการสินเชื่อเพื่อบริหารสินทรัพย์สำหรับดีลเลอร์ (Inventory Finance for dealer) จึงถือว่าธนาคารมีบริการด้านสินเชื่อรถยนต์ที่ครบวงจร โดยธนาคารมีเป้าหมายที่จะใช้เครือข่ายสาขาของธนาคารเกือบ 600 แห่งทั่วประเทศ ในการ cross-sell

- **สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย** ในปี 2551 ธนาคารได้ทำการปรับปรุงลักษณะผลิตภัณฑ์สินเชื่อบ้านให้ทันสมัยและให้เข้าถึงผู้บริโภคมากขึ้นภายใต้ชื่อ “สินเชื่อบ้านกรุงศรี” ซึ่งเป็นสินเชื่อเพื่อการซื้อบ้านจากผู้ประกอบการ และ “สินเชื่อบ้านกรุงศรีเพื่อปลูกสร้างบ้าน” เพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าที่ต้องการปลูกสร้างบ้านเอง พร้อมทำการ Rebranding ผลิตภัณฑ์กรุงศรี โฮม ฟอร์ แคร์ เพื่อให้เป็นที่รู้จักมากขึ้น รวมทั้งได้พัฒนาบริการใหม่ “Krungsri Home Care Service” ซึ่งเป็นบริการหลังการขายเพื่ออำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าสินเชื่อบ้านกรุงศรีในเรื่องเกี่ยวกับบ้าน โดยให้บริการแก่ลูกค้าทุกวัน ตลอด 24 ชั่วโมง



บริการทางการเงินเพื่อลูกค้าบุคคล

พัฒนาการที่สำคัญอีกประการหนึ่งในธุรกิจสินเชื่อ เพื่อที่อยู่อาศัยคือ การเพิ่มประสิทธิภาพกระบวนการทำงาน โดยการนำระบบ LEAN Process เข้ามาประยุกต์ใช้ในการทำงาน เพื่อให้กระบวนการอนุมัติกระชับและรวดเร็วขึ้น อีกทั้งยังมีการนำเทคโนโลยีระบบ M-Gage เข้ามาเพิ่มขีดความสามารถในการทำงาน โดยเจ้าหน้าที่จะสามารถตรวจสอบสถานะใบสมัครสินเชื่อผ่านระบบ M-Gage ที่บันทึกสถานะของใบสมัครลูกค้าในทุกขั้นตอน เริ่มตั้งแต่นำเสนอใบสมัคร จนกระทั่งเสร็จสิ้นกระบวนการจดจำนอง โดยผลจากการนำทั้งโครงการ LEAN Process มาใช้ร่วมกับระบบ M-Gage ทำให้ระยะเวลาในการอนุมัติสินเชื่อทำได้รวดเร็วขึ้น ทำให้ธนาคารมีศักยภาพการแข่งขันเพิ่มขึ้นด้วย

- **สินเชื่อบุคคลไม่มีหลักประกัน** ด้วยความรู้ความเชี่ยวชาญในด้านสินเชื่อบุคคลจากกลุ่มผู้ถือหุ้น GE ธนาคารได้ดำเนินการต่าง ๆ เพื่อให้การขยายธุรกิจด้านนี้เป็นไปตามแผนงาน โดยในปี 2551 ธนาคารได้ออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อบุคคล ภายใต้ชื่อ “Smile Cash” ที่ลูกค้าสามารถเบิกถอนเงินสดได้ภายใน 1-3 วันทำการ จากนั้นธนาคารได้ขยายบริการไปสู่การให้สินเชื่อบุคคลประเภทวงเงินกู้หมุนเวียน หรือ revolving line ภายใต้ชื่อ “Smile Cash Line” ซึ่งให้ความยืดหยุ่นแก่ลูกค้าที่จะเข้าถึงเงินสดทันทีที่มีความจำเป็น

- **สินเชื่อบัตรเครดิต** ธนาคารให้บริการบัตรเครดิตผ่านบริษัทในเครือ คือ บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด โดย ณ สิ้นปี 2551 มียอดบัตรเครดิตรวม 861,138 บัตร

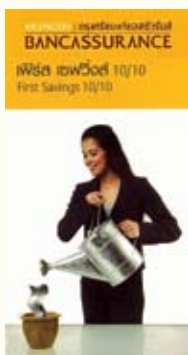
- **บริการนายหน้าประกันภัยผ่านธนาคาร (Bancassurance)** ในปี 2551 ธนาคารได้มีการพัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการด้านการประกันที่หลากหลายขึ้น

โดยได้จับมือบริษัทในเครือ คือ บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) เพื่อให้บริการเกี่ยวกับการประกันวินาศภัยและบริษัท อยุธยา อลิอันซ์ ซีพี จำกัด เพื่อให้บริการเกี่ยวกับการประกันชีวิต รวมทั้งยังได้ร่วมมือกับพันธมิตรภายนอกกลุ่ม คือ กลุ่มเอไอเอ เพื่อนำเสนอทางเลือกบริการด้านการประกันที่หลากหลายยิ่งขึ้นให้แก่ลูกค้าของธนาคาร โดยในปี 2551 ธนาคารมีความคืบหน้าบริการด้านการประกันอย่างน่าพอใจ

- **บริการเงินฝากและการลงทุน** ธนาคารมีผลิตภัณฑ์ด้านเงินออมและการลงทุนที่หลากหลายเพื่อตอบสนองความต้องการที่แตกต่างกันของลูกค้าแต่ละกลุ่ม โดยนอกจากช่องทางการให้บริการผ่านเครือข่ายสาขาธนาคารแล้ว ธนาคารยังได้จัดตั้งศูนย์บริการ Exclusive Banking จำนวน 14 แห่ง เพื่อให้บริการลูกค้าบุคคลที่มีรายได้สูงให้คำแนะนำในการบริหารความมั่งคั่งของลูกค้า (wealth management) โดยนำเสนอทางเลือกในการออมรูปแบบต่าง ๆ อาทิ เงินฝาก พันธบัตรรัฐบาล หุ้นกู้ กองทุนรวม และการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นต้น ส่งผลให้ธนาคารมีการขยายตัวฐานเงินฝาก และหุ้นกู้ โดยผ่านศูนย์ Exclusive Banking

พร้อมกันนี้ ธนาคารยังได้นำเสนอบริการที่เกี่ยวข้องกับเงินฝากที่นำมาซึ่งรายได้ค่าธรรมเนียม อาทิ บริการบัตรเอทีเอ็ม บัตรเดบิต บริการเงินโอน รวมทั้งบริการอินเทอร์เน็ตแบงก์กิ้ง

- **กิจกรรมการตลาดเพื่อลูกค้าบุคคล** ธนาคารได้จัดกิจกรรมทางการตลาด เพื่อสร้างภาพลักษณ์และความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า รวมทั้งการให้บริการที่สร้างมูลค่าเพิ่มให้แก่ลูกค้าของธนาคารอย่างต่อเนื่อง อาทิ การเป็น



บริการทางการเงินเพื่อลูกค้าบุคคล

ผู้สนับสนุนหลักการแข่งขันประกวดร้องเพลงสมัครเล่น Academy Fantasia หรือ AF บริการแจ้งเตือนและสอบถามข้อมูลความเคลื่อนไหวบัญชีเงินฝากด้วยข้อความผ่านทางมือถือ (SMS Banking) เป็นต้น บริการกรุงศรี เยลโล่พ้อยท์ที่ให้คำแนะนำเมื่อลูกค้าทำรายการผ่านธนาคาร และสามารถนำคำแนะนำดังกล่าวมาแลกของรางวัลจากธนาคารได้ เป็นต้น

กลุ่มงานเครือข่ายการขาย

ทำหน้าที่พัฒนาเครือข่ายการขายของธนาคารให้รองรับการให้บริการที่ดีและมีประสิทธิภาพแก่ลูกค้าของธนาคารซึ่งอยู่ในพื้นที่ต่าง ๆ ทั่วประเทศ ธนาคารได้ดำเนินการขยายช่องทางการให้บริการและพัฒนากระบวนการให้บริการอย่างต่อเนื่อง เครือข่ายการขายที่สำคัญของธนาคารคือ ระบบสาขา เครือข่าย ATM และศูนย์แลกเปลี่ยนเงินตรา โดยทำหน้าที่เป็นจุดให้บริการแก่ลูกค้าทั้งลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม รวมทั้งลูกค้าบุคคล เพื่อขยายฐานสินเชื่อและรายได้จากค่าธรรมเนียมให้แก่ธนาคาร

ธนาคารได้นำโมเดลการเพิ่มประสิทธิภาพการขาย หรือ Sales Force Effectiveness เข้ามาใช้ในการเพิ่มประสิทธิภาพงานขายของสาขา นอกจากนี้ ธนาคารยังได้เพิ่มประสิทธิภาพการทำงานของสาขาด้วยการลดปริมาณงานด้านเอกสาร และธุรการของสาขาให้น้อยลง ในปี 2551 ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงรูปแบบสาขาในจุดสำคัญให้มีความโดดเด่นมากยิ่งขึ้น และเพิ่มเครื่องทำรายการอัตโนมัติ เช่น เครื่อง ATM เครื่อง Cash Deposit และเครื่อง Update Passbook เพื่อความสะดวกและรวดเร็วใน

การทำรายการ สอดคล้องกับวิถีชีวิตลูกค้าในปัจจุบันยิ่งขึ้น สำหรับพื้นที่ที่ตั้งสาขานั้น ธนาคารเน้นพื้นที่ที่เป็นจุดศูนย์รวมของลูกค้า ได้แก่ แหล่งธุรกิจการค้า แหล่งอุตสาหกรรม แหล่งท่องเที่ยว แหล่งที่อยู่อาศัย ศูนย์การค้า อาคารสำนักงาน ศูนย์กลางคมนาคม สถานีบริการน้ำมัน สถาบันการศึกษา และโรงพยาบาล เป็นต้น

สิ้นปี 2551 ธนาคารมีเครือข่ายสาขาให้บริการลูกค้ารวมทั้งสิ้น 582 แห่ง แบ่งเป็นสาขาในประเทศรวมสำนักงานใหญ่ 579 สาขา ประกอบด้วย สาขาในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล จำนวน 277 แห่ง สาขาในต่างจังหวัดจำนวน 302 สาขา และสาขาต่างประเทศ 3 สาขา คือ สาขาฮ่องกง สาขาเวียงจันทน์ และสาขาหมู่เกาะเคย์แมน โดยในปี 2551 ธนาคารได้ทำการขยายจำนวนสาขาในประเทศเพิ่มขึ้น 10 แห่ง และได้ขยายเปิดศูนย์บริการลูกค้าบุคคลรายใหญ่ หรือศูนย์บริการ Exclusive Banking รวม 14 แห่งทั่วประเทศ และธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็ม เครื่องรับเงินฝากอัตโนมัติ และเครื่องพิมพ์สมุดคู่ฝากอัตโนมัติ และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 3,969 จุด

กลุ่มงานบริหารการเงิน

ทำหน้าที่บริหารสภาพคล่อง และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยของธนาคารและบริษัทในเครือ ตลอดจนรับผิดชอบการชำระเงินตราต่างประเทศ ตราสารหนี้ และตราสารอนุพันธ์ของธนาคาร

ธนาคารมีหน่วยงานที่ดูแลธุรกิจบริการด้านการค้าต่างประเทศ บริการสินเชื่อเพื่อการค้าระหว่างประเทศ ให้การสนับสนุนทางการเงินแก่ธุรกิจส่งออกและนำเข้า ทั้งผู้ประกอบการในประเทศและต่างประเทศ ให้สินเชื่อ



การลงทุนในเครื่องจักรและอุปกรณ์ที่ต้องนำเข้า รวมถึงให้บริการทางการเงินแก่ลูกค้าของผู้ประกอบการ อีกทั้งบริการให้คำปรึกษาด้านการค้าต่างประเทศแก่ลูกค้าด้วยทีมผู้ชำนาญการที่ได้รับการรับรองจากสภาหอการค้านานาชาติ นอกจากนี้ ยังให้บริการออนไลน์ ‘Krungsri Trade Link’ ที่ช่วยอำนวยความสะดวกในการทำธุรกรรมการค้าระหว่างประเทศแก่ลูกค้าให้สามารถสอบถามข้อมูลได้ตลอด 24 ชั่วโมงทุกวัน

ด้วยศักยภาพและความสามารถของธนาคารในการให้ความสนับสนุนผู้ส่งออกและนำเข้า ส่งผลให้ธนาคารได้รับรางวัล “Best Local Trade Bank in Thailand 2008” จากนิตยสารการค้าต่างประเทศ Euromoney Trade Finance Magazine เป็นปีที่ 2 ติดต่อกัน

นอกจากนี้ในด้านบริการเงินโอน สาขาของธนาคารยังได้รับรางวัลตัวแทนที่ให้บริการยอดเยี่ยมในภาคพื้นเอเชีย-แปซิฟิก ในโครงการประกวดความเป็นเลิศด้านการให้บริการประจำปี 2550 ของ Western Union

การดำเนินงานเพื่อสนับสนุนธุรกิจ

เพื่อเสริมสร้างศักยภาพการให้บริการและการแข่งขัน ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญในการพัฒนางานสนับสนุนด้านต่าง ๆ อย่างต่อเนื่อง โดยเฉพาะงานด้านทรัพยากรบุคคล เทคโนโลยีสารสนเทศ และระบบปฏิบัติการ โดยสรุปสาระสำคัญได้ดังนี้

• การพัฒนาทรัพยากรบุคคล ในปี 2551

ธนาคารมุ่งเน้นการพัฒนาศักยภาพและทักษะการทำงานของบุคลากร โดยจัดหลักสูตรอบรมให้หลากหลาย และให้พนักงานทุกระดับมีโอกาสเข้าอบรมอย่างทั่วถึงด้วยการจัดทำปฏิทินอบรมตลอดทั้งปี เป็นผลให้มีจำนวนพนักงานที่ได้รับการอบรมร้อยละ 64 ของจำนวนพนักงานทั้งหมด สำหรับกลุ่มงานธุรกิจ ธนาคารได้จัดหลักสูตรที่พัฒนาความรู้และทักษะในด้านการขาย การบริการ และการบริหารจัดการสำหรับผู้บริหารและพนักงานขาย ทั้งนี้ ความพยายามของธนาคารที่ให้ความสำคัญในการสร้างวิทยากรภายในโดยเฉพาะหลักสูตรด้านการขาย ประสบความสำเร็จ โดยดูได้จากผลงานของพนักงานหลังจากได้รับการอบรม สูงกว่าก่อนเข้ารับการอบรมอย่างมาก ทำให้สามารถพัฒนาทักษะพนักงานได้อย่างตรงจุด สำหรับกลุ่มงานสนับสนุนธุรกิจ ธนาคารให้ความสำคัญกับการพัฒนาทักษะการปฏิบัติงานสนับสนุนที่รวดเร็วและมีประสิทธิภาพ เพื่อสนับสนุนให้กลุ่มงานธุรกิจสามารถปฏิบัติงานขายได้อย่างเต็มที่ พร้อมทั้งกระตุ้นให้ผู้บังคับบัญชาให้ความสำคัญกับการพัฒนาบุคลากร ให้คำแนะนำและสอนงานแก่พนักงานในสายงาน เพื่อสร้างทีมงานให้แข็งแกร่งของธนาคารได้อย่างมีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญในการสร้างความตระหนักและส่งเสริมให้พนักงานยึดมั่นในค่านิยมองค์กร 5 ประการคือ เที่ยงตรง ซื่อสัตย์ (Integrity)



รางวัลคุณภาพการให้บริการ



รับผิดชอบ (Accountability) ร่วมคิดร่วมทำ (Team Spirit) สร้างสรรค์ (Innovation) และรักก้าวหน้า (Passion for Progress) อย่างต่อเนื่อง และได้มีการบรรจุหัวข้อค่านิยมองค์กรให้เป็นส่วนหนึ่งของการอบรมทุกหลักสูตร

• **การพัฒนาเทคโนโลยีสารสนเทศและกระบวนการปฏิบัติการ** ตลอดปี 2551 ธนาคารได้มีการดำเนินการยกระดับประสิทธิภาพในการปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่อง และมุ่งเน้นการให้บริการที่เป็นเลิศ โดยได้มีการนำระบบบริหารมาตรฐานคุณภาพระดับสากล ISO 9001:2000 มาใช้ในการกำหนดมาตรฐานและการบริหารคุณภาพ และมีการนำ LEAN มาใช้เป็นเครื่องมือในการปรับปรุงประสิทธิภาพในการทำงานโดยเน้นที่การลดขั้นตอนการทำงานให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล โดยยังคงไว้ซึ่งการควบคุมภายในที่ดี

ในด้านโครงสร้างพื้นฐานด้านเทคโนโลยี ธนาคารได้ทำการเพิ่มประสิทธิภาพของอุปกรณ์เทคโนโลยีให้สูงขึ้น โดยในปี 2551 ได้มีการปรับเปลี่ยนระบบงานที่สำคัญหลายระบบ เพื่อให้สามารถรองรับการขยายตัวของธุรกิจและตอบสนองความต้องการของลูกค้า ระบบงานหลัก 3 ระบบที่ได้ปรับปรุง ได้แก่ ระบบเงินฝาก (Core Banking) ระบบบริหารเงิน (Treasury) และระบบธุรกิจต่างประเทศ (Trade Finance) นอกจากนี้ ยังมีการพัฒนาระบบที่รองรับระบบงาน Treasury ระบบ Cash Management รวมถึงระบบ Data Warehouse อย่างต่อเนื่อง

ด้านระบบเครือข่าย ธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงวงจรสื่อสารสำหรับสาขา เพื่อเพิ่มขีดความสามารถและประสิทธิภาพในการให้บริการอย่างต่อเนื่อง มีการปรับปรุงวงจรสื่อสาร ATM ดำเนินการโครงการ IT Service Management เพื่อปรับปรุงการบริการและการบริหารจัดการด้าน IT Service ให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพสูงสุดต่อองค์กร โดยนำระบบ Service Desk มาช่วยบริหารการให้บริการในจุดเดียว (Single Point of Contact)

ในด้านระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ธนาคารได้ลงทุนเพิ่มประสิทธิภาพระบบความปลอดภัยสารสนเทศ ให้มีความมั่นคงปลอดภัยยิ่งขึ้น โดยเฉพาะในด้านการประกอบธุรกรรมทางอิเล็กทรอนิกส์ที่สำคัญ ได้แก่ ระบบ Firewall ระบบป้องกันและติดตามผู้บุกรุก (Intrusion

Protection System and Intrusion Detection System) การป้องกันการ Phishing ระบบบริหารจัดการบัญชีผู้ใช้งานระบบคอมพิวเตอร์ (Identity Management System and Single Sign On) และระบบบริหารจัดการเครื่องคอมพิวเตอร์ส่วนบุคคล (Desktop Management System) รวมทั้งเพิ่มมาตรการการรักษาและกำกับดูแลระบบความปลอดภัยสารสนเทศ เกี่ยวกับการปฏิบัติตามนโยบายและระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ตลอดจนพระราชบัญญัติว่าด้วยการกระทำความผิดเกี่ยวกับคอมพิวเตอร์ พ.ศ. 2550 ในโครงการ Policy Management และ Log Management

ในด้านกระบวนการปฏิบัติงาน ธนาคารได้มีการรวมศูนย์การปฏิบัติงานในส่วนที่เป็น Back Office ให้อยู่ภายใต้ความรับผิดชอบของกลุ่มปฏิบัติการ ซึ่งครอบคลุมถึงหน่วยงานที่ทำหน้าที่ด้านวิเคราะห์และติดตามสินเชื่อรายย่อย ด้านปฏิบัติการสินเชื่อ ด้านการให้บริการลูกค้าทางโทรศัพท์ บริการลูกค้าทางธนาคารอิเล็กทรอนิกส์ บริการลูกค้าผลิตภัณฑ์เงินสด บริการการค้าต่างประเทศ รวมทั้งปฏิบัติการบริหารการเงิน ตลาดทุน และการสนับสนุนการดำเนินงานทางธุรกิจด้านต่าง ๆ

นอกจากนี้ ในด้านของช่องทางการให้บริการ ธนาคารได้ติดตั้งระบบ Call Center ใหม่ ที่ลูกค้าสามารถทำธุรกรรมผ่านทางโทรศัพท์ และติดต่อกับเจ้าหน้าที่ของธนาคารตลอดเวลา และมีการปรับปรุงการให้บริการระบบ E-payment และระบบ Krungsri Online โดยมีการเพิ่มความปลอดภัยในการใช้งานของลูกค้าด้วย One Time Password (OTP)

• **การบริหารความเสี่ยงและการพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์** ธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารจัดการความเสี่ยงที่ดีในการประกอบธุรกิจด้านการเงินการธนาคาร ซึ่งเป็นการดูแลผลประโยชน์ของผู้มีส่วนเกี่ยวข้องต่าง ๆ ธนาคารจึงจัดกระบวนการทำงานและโครงสร้างองค์กรให้มีหน่วยงานที่ดูแลการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ อย่างครอบคลุม โดยมีการกำหนดนโยบายวิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม และควบคุมการบริหารความเสี่ยงให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพที่สุด การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ 3 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้าน

สินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) โดยธนาคารยึดหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีในการจัดให้กลุ่มงานบริหารความเสี่ยงเป็นอิสระแยกออกจากกลุ่มงานธุรกิจ นอกจากนี้ ยังให้มีการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยง ด้านต่างๆ พัฒนาเครื่องมือ จัดกระบวนการบริหารความเสี่ยง และจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงให้ผู้บริหารระดับสูงรับทราบอย่างสม่ำเสมอ

ธนาคารได้ติดตั้งระบบ Risk Spreading และ Risk Rating สำหรับช่วยในการพิจารณาสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ และ SME เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และได้ปรับปรุงระบบบริหารความเสี่ยงเพื่อรองรับมาตรฐาน IAS 39 และ Basel II และในปี 2551 ธนาคารยังได้ดำเนินการโครงการ Risk Integrated Systems Knowledge Project เพื่อให้มีระบบในการจัดเก็บข้อมูลที่มีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น ตลอดจนจัดทำ PD (Probability of Default) Based Rating Model สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจ SME รวมถึงเตรียมการให้มีเครื่องมือ Stress Test และเครื่องมืออื่นเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทั้งในระดับรายลูกค้า และระดับพอร์ตสินเชื่อ ซึ่งเครื่องมือนี้จะช่วยให้ธนาคารสามารถนำมาป้องกันความเสี่ยงได้ดียิ่งขึ้น (รายละเอียดเรื่องการบริหารความเสี่ยงของธนาคารปรากฏในหัวข้อ ปัจจัยความเสี่ยงและการบริหารความเสี่ยง หน้า 40)

ในส่วนของการพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์นั้น ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานที่ดูแลสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) เป็นภาระเฉพาะเพื่อทำหน้าที่แก้ไขหนี้ที่มีปัญหาให้ธนาคารได้รับผลเสียหายน้อยที่สุด โดยในปี 2551 ธนาคารมีความคืบหน้าในการปรับปรุงคุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารโดยรวมให้ดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ โดยสามารถขาย NPL ให้บุคคลภายนอกรวม 2 ครั้ง คิดเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 15,012 ล้านบาท ซึ่งส่งผลให้ปริมาณ NPL ของธนาคารลดลงอย่างมีนัยสำคัญ ในขณะที่สัดส่วนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญต่อ NPL (Loan Loss Reserve Ratio) ปรับปรุงดีขึ้นเช่นกัน

- **ด้านการกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร** ธนาคารให้ความสำคัญกับการกำกับดูแลธุรกิจธนาคารอย่างต่อเนื่อง โดยมีแนวนโยบายให้ทุกหน่วยงานของธนาคารปฏิบัติตามกฎระเบียบของทางการและข้อกำหนดของธนาคารโดยเคร่งครัด ตลอดจนกำชับให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่กำกับดูแล

ธุรกิจธนาคาร และหน่วยงานควบคุมและป้องกันการทุจริตดูแลให้มีการปฏิบัติหน้าที่ของหน่วยงานต่างๆ ของธนาคารขัดต่อกฎระเบียบและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้อง ธนาคารได้เพิ่มประสิทธิภาพและประสิทธิผลในการป้องกันการฟอกเงิน และสนับสนุนเงินทุนเพื่อการก่อการร้าย โดยมีการติดตั้งระบบตรวจสอบธุรกรรมการฟอกเงิน (Anti Money Laundering) ตามข้อกำหนดของสำนักงานป้องกันและปราบปรามการฟอกเงิน (ปปง.) ซึ่งเป็นการนำเอาระบบเทคโนโลยีมาใช้ในการกลั่นกรองรายชื่อของบุคคลหรือหน่วยงานที่ต้องเฝ้าพิจารณาเพื่อป้องกันมิให้ธนาคารถูกใช้เป็นช่องทางในการฟอกเงินและสนับสนุนเงินทุนเพื่อการก่อการร้ายได้

ปี 2551 เป็นปีที่ทางการได้มีการเปลี่ยนแปลงข้อกำหนดและกฎระเบียบทางด้านการกำกับดูแลสถาบันการเงินหลายฉบับ ธนาคารจึงได้ดำเนินการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการมีผลบังคับใช้ของกฎหมายและกฎระเบียบดังกล่าว โดยธนาคารได้จัดให้มีการฝึกอบรมแก่คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร ตลอดจนพนักงานธนาคาร เพื่อให้มีความเข้าใจถึงสาระสำคัญของกฎหมายและกฎระเบียบใหม่ เพื่อจักได้สามารถปฏิบัติหน้าที่ของตนให้อยู่ภายใต้กฎหมายใหม่กำหนด นอกจากนี้ ธนาคารได้เริ่มจัดทำโครงการ Policy, Procedure and Process Project (PPP) เพื่อเป็นการปรับปรุงนโยบายและกระบวนการทำงานของทุกหน่วยงานในธนาคารให้เป็นปัจจุบันและสอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงทางข้อกำหนดของกฎหมายและกฎระเบียบของทางการ (รายละเอียดเรื่องการทำกับดูแลธุรกิจปรากฏในหัวข้อ การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี หน้า 89)

การลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

บริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10.00 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	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	ธุรกิจการเงิน (บริหารสินทรัพย์)	สามัญ	600,000,000	99.99
2. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 5 เลขที่ 550 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2465-9 โทรสาร 0-2253-8609	ธุรกิจสนับสนุน (บริการ)	สามัญ	1,000,000	99.99
3. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด * อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 3-6 เลขที่ 550 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2608 โทรสาร 0-2251-6581	ธุรกิจสนับสนุน (บริการ)	สามัญ	3,200,000	99.99
4. บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด * อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 16 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2673-3777 โทรสาร 0-2673-3773	ธุรกิจการเงิน (สินเชื่อรถยนต์) **	สามัญ	300,000,000	99.99
5. บริษัท ออยุธยา เช่าซื้อ จำกัด * อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 4 เลขที่ 550 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2627-6010	ธุรกิจการเงิน (สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ มือสอง แบบ Sale and Lease Back กับบุคคลธรรมดา) **	สามัญ	50,000,000	99.99

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย		ธนาคารถือหุ้น (%)
		ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	
6. บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน))(สินเชื่อบริษัท) เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ชั้น 3 และ เลขที่ 87/2 อาคารซี อาร์ ซี ทาวเวอร์ ชั้น 30 ออลซีซั่นส เฟส ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2627-6010, 0-2627-6060	ธุรกิจการเงิน (สินเชื่อบริษัท)	สามัญ	104,500,000	99.99
7. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 12 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2657-5757 โทรสาร 0-2657-5777	ธุรกิจการเงิน (จัดการกองทุน)	สามัญ	3,500,000	99.99
8. บริษัท อยูธยา แฟ็กเตอร์ จำกัด อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินจิต ชั้น 3 เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2888 โทรสาร 0-2208-2858	ธุรกิจการเงิน (แฟ็กเตอร์)	สามัญ	10,000,000	99.99
9. บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด อาคารชานาญ-เพ็ญชาติ ชั้น 22 เลขที่ 65/182-185 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทรศัพท์ 0-2643-1980 โทรสาร 0-2643-1059-60	ธุรกิจการเงิน (ลีสซิ่งและเช่าซื้อ)	สามัญ	70,500,000	99.99
10. บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2209-8333 โทรสาร 0-2209-8388	ธุรกิจการเงิน (สินเชื่อบริษัท)	สามัญ บุริมสิทธิ	235,000,000 50,000,000	99.55
11. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อาคาร ดี ออฟฟิศ แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 12 เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2659-7000 โทรสาร 0-2646-1100	ธุรกิจการเงิน (ธุรกิจหลักทรัพย์)	สามัญ	60,000,000	86.33

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย		ธนาคารถือหุ้น (%)
		ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	
12. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ชั้น 1-6, 8-11 เลขที่ 87/1 ถนนวิบูลย์ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2646-3000 โทรสาร 0-2646-3001	ธุรกิจการเงิน (บัตรเครดิตและ สินเชื่อส่วนบุคคล)	สามัญ	110,000,000	49.99

หมายเหตุ : * อยู่ในระหว่างขำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

** ได้โอนธุรกิจทั้งหมดไปยัง บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส เมื่อวันที่ 5 ธ.ค. 2551

บริษัทที่เกี่ยวข้อง

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	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 หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ จำกัด อาคารต้นสนทาวเวอร์ ชั้น 5 เลขที่ 900 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2257-0555 โทรสาร 0-2257-0360	ธุรกิจจัดการ กองทุน	สามัญ	25,000,000	10.00
4. บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์ลิสซิ่ง จำกัด อาคารโกลเด้นแลนด์ ชั้น 5 เลขที่ 153/3 ซอยมหาดเล็กหลวง 1 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2652-1199 โทรสาร 0-2652-1577-8	ธุรกิจลิสซิ่ง และเช่าซื้อ	สามัญ	1,500,000	10.00

บริษัทที่ธนาคารได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

ชื่อบริษัทและสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย		ธนาคารถือหุ้น (%)
		ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	
1. บริษัท สยามบางกอกพอร์ท จำกัด เลขที่ 51/1 หมู่ที่ 3 ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลบางหญ้าแพรก อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130 โทรศัพท์ 0-2384-2876	ขนถ่ายสินค้า คลังสินค้า	สามัญ	6,000,000	10.00
2. บริษัท เลนโซ่ โฟนการ์ด จำกัด เลขที่ 292 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240 โทรศัพท์ 0-2351-8116 โทรสาร 0-2351-8009	ให้บริการ โทรศัพท์สาธารณะ แบบใช้บัตรทั้งใน และต่างประเทศ	สามัญ	62,423,190	10.00
3. บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) เลขที่ 70/19 หมู่ 6 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150 โทรศัพท์ 0-2416-4647-9, 0-2415-8680 โทรสาร 0-2416-1850	ผลิตรองเท้ากีฬา	สามัญ	868,268,161	37.31
4. บริษัท วงศ์ไพฑูรย์แฟลนเนอร์ จำกัด ¹ เลขที่ 70/19 หมู่ 6 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150 โทรศัพท์ 0-2416-4642 โทรสาร 0-2416-1850	ผู้บริหารแผน	สามัญ บุริมสิทธิ	45,000 5,000	10.00
5. บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด อาคารชิน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 15 เลขที่ 32/37 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110 โทรศัพท์ 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946	ผลิตและจำหน่าย เหล็กเส้น	สามัญ บุริมสิทธิ	95,000,000 50,000,000	10.00

หมายเหตุ : ¹ เป็นหุ้นที่ธนาคารได้มาตามเงื่อนไขการซื้อสิทธิเรียกร้องหนี้

โครงสร้างรายได้ของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม

โครงสร้างรายได้ธนาคาร

ผลการดำเนินงานธุรกิจในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อย มีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 86.96 และ 13.04 ตามลำดับ โดยมีรายได้จากเงินให้สินเชื่อคิดเป็นสัดส่วนสูงสุดร้อยละ 54.72 ของรายได้รวม โดยมีรายละเอียดดังนี้

โครงสร้างรายได้	2551		2550		2549	
	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)	รายได้ (ล้านบาท)	สัดส่วน (%)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล						
เงินให้สินเชื่อ	25,900	54.72	26,329	61.79	27,106	60.40
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,382	5.03	3,726	8.74	4,651	10.36
การให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงิน	10,440	22.05	1,644	3.86	1,164	2.59
เงินลงทุน	2,441	5.16	3,365	7.90	2,805	6.25
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	41,163	86.96	35,064	82.29	35,726	79.60
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย						
กำไร(ขาดทุน)จากเงินลงทุน	(2,255)	(4.76)	(669)	(1.57)	1,406	3.13
ส่วนแบ่งกำไร(ขาดทุน)จากบริษัทร่วม	(8)	(0.02)	-	-	31	0.07
ค่าธรรมเนียมและบริการ						
การรับรอง รับอวัล และค้ำประกัน	50	0.11	43	0.10	58	0.13
อื่นๆ	7,438	15.71	5,399	12.67	4,761	10.61
กำไรจากการปริวรรต	860	1.82	1,004	2.36	703	1.57
กำไร(ขาดทุน)จากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(742)	(1.57)	551	1.29	445	0.99
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	303	0.64	458	1.07	951	2.12
รายได้อื่น	524	1.11	761	1.79	799	1.78
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	6,170	13.04	7,547	17.71	9,154	20.40
รวมรายได้ทั้งหมด	47,333	100.00	42,611	100.00	44,880	100.00

• กลุ่มธุรกิจการเงิน

ชื่อบริษัทและโครงสร้างรายได้	2551		2550		2549	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	33,948	–	34,278	–	34,676	–
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{1/}	15,478	78.34	7,454	58.05	11,862	73.91
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	4,279	21.66	5,387	41.95	4,188	26.09
รวม	19,757	100.00	12,841	100.00	16,050	100.00
2. บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด *						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	1,591.5	–	465.0	–	1.0	100.00
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{2/}	(101.8)	(142.78)	18.8	33.33	1.0	100.00
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	173.1	242.78	37.6	66.67	–	–
รวม	71.3	100.00	56.4	100.00	1.0	100.00
3. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	428.0	–	508.7	–	603.6	–
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{1/}	(198.7)	(51.76)	(565.9)	(117.07)	(4,626.6)	151.53
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	582.6	151.76	1,049.3	217.07	1,573.3	(51.53)
รวม	383.9	100.00	483.4	100.00	(3,053.3)	100.00
4. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยา จำกัด						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการ	358.6	98.82	341.7	98.59	246.2	98.09
รายได้อื่น	4.3	1.18	4.9	1.41	4.8	1.91
รวม	362.9	100.00	346.6	100.00	251.0	100.00
5. บริษัท ออยุธยา แพคเกจอริง จำกัด **						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	74.3	–	4.6	–	–	–
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{2/}	31.6	57.98	1.8	46.15	–	–
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	22.9	42.02	2.1	53.85	–	–
รวม	54.5	100.00	3.9	100.00	–	–

ชื่อบริษัทและโครงสร้างรายได้	2551		2550		2549	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
6. บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	451.2	-	389.2	-	318.9	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{2/}	235.9	64.81	132.4	51.52	118.4	52.79
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	128.1	35.19	124.6	48.48	105.9	47.21
รวม	364.0	100.00	257.0	100.00	224.3	100.00
7. บริษัท อยุธยา เช่าซื้อ จำกัด ***						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	895.2	-	-	-	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{2/}	487.9	74.24	-	-	-	-
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	169.3	25.76	-	-	-	-
รวม	657.2	100.00	-	-	-	-
8. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6,789.7	-	9,888.9	-	10,518.3	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{2/}	3,736.8	91.14	6,075.5	74.26	6,180.2	81.18
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	363.4	8.86	2,105.7	25.74	1,432.4	18.82
รวม	4,100.2	100.00	8,181.2	100.00	7,612.6	100.00
9. บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	536.9	-	843.1	-	929.3	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ ^{1/}	397.8	81.08	248.0	78.28	188.5	62.92
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	92.8	18.92	68.8	21.72	111.1	37.08
รวม	490.6	100.00	316.8	100.00	299.6	100.00
10. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)						
โครงสร้างรายได้						
ค่านายหน้า ค่าธรรมเนียมและบริการ	286.4	79.42	338.8	73.44	362.1	78.70
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	27.5	7.63	82.5	17.89	60.5	13.15
รายได้อื่น	46.7	12.95	40.0	8.67	37.5	8.15
รวม	360.6	100.00	461.3	100.00	460.1	100.00
11. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ย	2,266.9	71.40	2,264.0	67.05	2,161.1	69.77
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	907.9	28.60	1,112.4	32.95	936.2	30.23
รวม	3,174.8	100.00	3,376.4	100.00	3,097.3	100.00

• กลุ่มธุรกิจสนับสนุน

ชื่อบริษัทและโครงสร้างรายได้	2551		2550		2549	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด						
โครงสร้างรายได้						
รายได้ค่าเช่ารถยนต์	211.8	33.70	228.0	37.22	215.2	37.77
รายได้ค่าบริการ	357.3	56.86	337.3	55.06	301.1	52.84
รายได้อื่น	59.3	9.44	47.3	7.72	53.5	9.39
รวม	628.4	100.00	612.6	100.00	569.8	100.00
2. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด						
โครงสร้างรายได้						
รายได้จากการดำเนินงาน	—	—	175.0	98.93	149.3	99.73
รายได้อื่น	0.04	100.00	1.9	1.07	0.4	0.27
รวม	0.04	100.00	176.9	100.00	149.7	100.00

หมายเหตุ : ปี 2551 เป็นข้อมูลจากการเงินที่ยังไม่ได้ตรวจสอบ

* จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2549

** จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550

*** จดทะเบียนจัดตั้งเมื่อวันที่ 24 มกราคม 2551

^{1/} หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

^{2/} หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลหักดอกเบี้ยจ่ายและหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ

เป้าหมายการดำเนินธุรกิจในอนาคต

ในปี 2551 ธนาคารบรรลุความสำเร็จในการสร้างความเติบโต ทั้งจากการขยายธุรกิจตามปกติและการเข้าซื้อกิจการ ส่งผลให้โครงสร้างสินเชื่อของธนาคารประกอบด้วยลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม และลูกค้าบุคคลมีสัดส่วนที่สมดุลยิ่งขึ้น ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ซึ่งให้บริการทางการเงินครบวงจร ได้ตั้งเป้าหมายจะเพิ่มสัดส่วนสินเชื่อเพื่อลูกค้ารายย่อยหรือลูกค้าบุคคล ขึ้นเป็นร้อยละ 50 ของสินเชื่อรวมในระยะปานกลาง คือภายในสิ้นปี 2553 เพื่อให้ธนาคารมีโครงสร้างสินเชื่อที่กระจายความเสี่ยงดีขึ้น ตามปริมาณลูกค้าสินเชื่อที่ขยายตัวมากขึ้น ขณะเดียวกันเป็นการขยายสัดส่วนสินเชื่อที่ให้ผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้นด้วย

ธนาคารมีแผนการดำเนินธุรกิจที่คงนโยบายการให้บริการทางการเงินที่ครบวงจร โดยให้บริการผ่านธนาคาร

โดยตรง และผ่านกลุ่มบริษัทในเครือ สำหรับในปี 2552 ธนาคารกำหนดเป้าหมายและแผนธุรกิจ ดังนี้

- ดำเนินนโยบายการเติบโตโดยการขับเคลื่อนจาก 4 ธุรกิจหลัก คือ ธุรกิจการเงินเพื่อลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธุรกิจการเงินเพื่อลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SME) ธุรกิจการเงินเพื่อลูกค้าบุคคลหรือรายย่อย และธุรกิจการลงทุนและบริหารเงิน ซึ่งครอบคลุมทั้งแผนการขยายธุรกิจจากภายในตามปกติ และการเข้าซื้อกิจการ โดยฐานะเงินกองทุนของธนาคารที่ยังอยู่ในระดับที่แข็งแกร่ง จะเอื้อให้ธนาคารมีโอกาสเข้าซื้อกิจการที่เห็นว่าสามารถเพิ่มมูลค่าได้เข้ามาเพิ่มเติม หลังจากที่ธนาคารได้ดำเนินการเข้าซื้อหุ้นของบริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) สำเร็จลุล่วงในเดือนกุมภาพันธ์ 2551 ทั้งนี้เพื่อให้สามารถใช้ประโยชน์จากเงินกองทุนที่มีอยู่สร้างผลตอบแทนที่ดีที่สุดแก่ผู้ถือหุ้น

- โดยทั่วไปธนาคารตั้งเป้าการเติบโตของสินเชื่ออิงอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจ (GDP) ของประเทศ โดยกำหนดระดับการเติบโตแตกต่างกันไปตามกลุ่มลูกค้า อย่างไรก็ตาม ในปี 2552 ธนาคารคาดการณ์ว่าภาวะเศรษฐกิจโดยรวมจะชะลอตัวลงจากปีก่อนหน้า โดยอัตราการเติบโตของเศรษฐกิจจะหดตัวร้อยละ -1.5 ถึง -0.3 สาเหตุสำคัญมาจากการชะลอตัวลงอย่างมากของเศรษฐกิจโลกและของประเทศคู่ค้าสำคัญ อาทิ สหรัฐอเมริกา ประเทศในยุโรป และญี่ปุ่น อันเป็นผลมาจากวิกฤตการณ์ทางการเงินโลก ซึ่งส่งผลกระทบต่อเศรษฐกิจไทย โดยเฉพาะส่งผลให้การส่งออกชะลอตัวรุนแรง การท่องเที่ยวขยายตัวต่ำ กอปรกับสถานการณ์ทางการเมืองในประเทศที่ยังมีความไม่แน่นอน ส่งผลต่อความเชื่อมั่นในการลงทุนและการบริโภคภายในประเทศ ดังนั้น ธนาคารจะพิจารณาการขยายสินเชื่อที่เหมาะสมกับภาวะการณ์โดยรวม พร้อมกับพิจารณาโอกาสที่จะเติบโตจากการเข้าซื้อกิจการ (Inorganic Growth) เพื่อชดเชยการชะลอตัวของการเติบโตจากฐานธุรกิจที่มีอยู่ตามปกติ

- การขยายธุรกิจสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจนั้น ธนาคารจะมุ่งเน้นภาคธุรกิจที่ยังมีศักยภาพดีและมีโอกาสขยายตัว อาทิ โครงการสาธารณูปโภค การท่องเที่ยวในบางพื้นที่ และการบริการด้านสุขภาพ สินค้าเกษตรแปรรูปและอาหาร โครงการพลังงานทดแทน เป็นต้น สำหรับลูกค้ารายย่อย ธนาคารมุ่งเน้นบริการสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ สินเชื่อบัตรเครดิต บริการด้านการประกันชีวิตและประกันภัยผ่านธนาคาร และบริการบริหารความมั่งคั่ง (Wealth Management) ซึ่งให้คำแนะนำด้านการลงทุนแก่ลูกค้าบุคคลรายใหญ่ของธนาคาร

- ธนาคารกำหนดแผนการบริหารสภาพคล่อง ให้ธนาคารมีโครงสร้างด้านแหล่งเงินทุนที่สัมพันธ์กับโครงสร้างเงินให้สินเชื่อ โดยจะหาเงินฝากเพิ่มให้สอดคล้องกับการเติบโตของสินเชื่อ เพื่อคงระดับสัดส่วนสินเชื่อต่อเงินฝากรวมหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิไว้ที่ระดับประมาณร้อยละ 92 และจะพิจารณาใช้ช่องทางตลาดทุน เช่น การออกหุ้นกู้ เพื่อเป็นแหล่งเงินทุนเพิ่มเติมตามความเหมาะสมกับโครงสร้างสินเชื่อของธนาคารด้วย

- นอกเหนือจากการขยายรายได้จากธุรกิจหลักคือ การให้สินเชื่อแล้ว ธนาคารยังจะแสวงหารายได้จากค่า

ธรรมเนียมและบริการเพิ่ม โดยผ่านเครือข่ายการขายของธนาคาร ได้แก่ สาขา เครื่องเอทีเอ็ม และจุดแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ รวมถึงการสนับสนุนการ cross-sell บริการของบริษัทในเครือ เพื่อให้บริการลูกค้าได้อย่างครบวงจรยิ่งขึ้น ขณะเดียวกันก็เป็นช่องทางการเพิ่มรายได้ค่าธรรมเนียมให้ธนาคารอีกด้วย

- ธนาคารจะยังคงออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ ที่ตอบสนองความต้องการของลูกค้าอย่างต่อเนื่อง รวมทั้งให้ความสำคัญกับประสิทธิภาพในการขายผลิตภัณฑ์ ความพร้อมของบุคลากรและระบบต่างๆ ซึ่งเป็นส่วนสำคัญที่จะสนับสนุนงานขายรวมทั้งสนับสนุนการดำเนินธุรกิจด้านรายย่อย เช่น Data Warehouse, Relationship Management (RM) เป็นต้น

- ธนาคารมีแผนที่จะควบคุมการเกิดสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) และเร่งแก้ไข NPL ที่มีอยู่ หลังจากที่ได้ขาย NPL ให้แก่บุคคลภายนอกไปแล้วรวมประมาณ 18,000 ล้านบาท ในช่วงตั้งแต่ปลายปี 2550 จนถึงสิ้นปี 2551 โดยในปี 2552 นี้ ธนาคารก็จะยังคงมุ่งเน้นที่จะดำเนินการขาย NPL ที่มีค้างอยู่อย่างต่อเนื่อง พร้อมกับตั้งเป้าหมายการขายสินทรัพย์รอการขาย (NPA) อย่างต่อเนื่องเช่นกัน

- เพื่อบรรลุเป้าหมายธุรกิจที่วางไว้ ธนาคารมีแผนเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารจัดการ โดยการปรับปรุงเครื่องมือและกระบวนการในการอำนวยการสินเชื่อให้มีประสิทธิภาพมากขึ้น พร้อมทั้งมุ่งพัฒนาระบบเทคโนโลยีสารสนเทศต่างๆ และส่งเสริมพัฒนาการเรียนรู้ของพนักงานในด้านต่างๆ อย่างต่อเนื่อง เพื่อให้พนักงานตระหนักถึงความสำคัญในการให้บริการลูกค้า และสามารถให้บริการที่เป็นเลิศแก่ลูกค้าของธนาคาร



ปัจจัยความเสี่ยงและ การบริหารความเสี่ยง

หลักการการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีกระบวนการบริหารความเสี่ยง และจัดโครงสร้างองค์กรภายในธนาคารตามหลักการบริหารความเสี่ยงอย่างรอบคอบ โดยจัดให้มีการคานอำนาจ (Check and Balance) ระหว่างหน่วยงานด้านการบริหารความเสี่ยง และหน่วยงานด้านธุรกิจ ให้มีความเป็นอิสระต่อกันอย่างชัดเจน ผ่านการประเมินความเสี่ยงอย่างทั่วถึง เพื่อให้มีการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสม

การบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) ได้ครอบคลุมความเสี่ยงที่สำคัญ 3 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) นอกจากนี้ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ให้สอดคล้องกับการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร

โครงสร้างการบริหารความเสี่ยง

ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานเพื่อการบริหารความเสี่ยงใน 3 ด้าน ได้แก่ ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ความเสี่ยงด้านตลาด และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ทำหน้าที่รับผิดชอบการจัดทำนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านต่างๆ พัฒนาเครื่องมือวัดความเสี่ยง จัดกระบวนการบริหารความเสี่ยง และจัดทำรายงานสถานะความเสี่ยงของธนาคารเสนอผู้บริหารระดับสูงรับทราบอย่างสม่ำเสมอ ทั้งนี้ คณะกรรมการที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อมีดังนี้

- คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ในการอนุมัติการทำธุรกรรมในวงเงินที่เกินกว่า 3,000 ล้านบาท
- คณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อ ประกอบด้วย เจ้าหน้าที่บริหารระดับสูงของกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง และกลุ่มงานอิสระซึ่งไม่ได้จัดอยู่ในกลุ่มงานธุรกิจ มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อที่มีวงเงินไม่เกิน 3,000 ล้านบาท

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) มีหน้าที่หลักดังนี้

- 1) กำหนดนโยบายด้านการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management)

- 2) ควบคุม ดูแล และบริหารจัดการให้การทำธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) และเป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Governance)

- 3) เสนอรายงานการประเมินความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติงานและผลกระทบที่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงการปฏิบัติงานของธนาคาร

- 4) วิเคราะห์ระดับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) และความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk) ของธนาคารและบริษัทในเครือ

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee) มีหน้าที่หลักดังนี้

- 1) กำหนดเป้าหมายในการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์ แผนการตลาด และการขยายธุรกิจของธนาคาร

- 2) ทบทวนความเพียงพอของกลยุทธ์ที่นำมาใช้ในการลดความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้น และแผนรองรับการดำเนินธุรกิจอย่างต่อเนื่อง

- คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Asset & Liability Management Committee) มีหน้าที่หลักดังนี้

- 1) กำหนดนโยบายควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ การลงทุนในหลักทรัพย์และสภาพคล่องของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม

2) กำกับ ควบคุม ดูแล และตรวจสอบให้การ บริหารสภาพคล่องเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ และเป็นไป ตามนโยบายที่วางไว้

- คณะกรรมการพิจารณาการประเมินมูลค่า สินทรัพย์ (Collateral Valuation Committee) มีหน้าที่หลักดังนี้

1) กำหนดนโยบาย และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการ ประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน การให้กู้ยืมหรือ ให้สินเชื่อ และอสังหาริมทรัพย์รอการขาย

2) กำกับ ดูแล และวางแผนการปฏิบัติงานของ ผู้ประเมินราคาภายใน ให้เป็นไปตามนโยบายและหลัก เกณฑ์ของธนาคาร และธนาคารแห่งประเทศไทย

การบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ คือ โอกาสหรือความน่าจะเป็น ที่คู่สัญญา (Counterparty) ของธนาคารไม่สามารถปฏิบัติตามภาระที่ตกลงกันได้ อาจก่อให้เกิดผลเสียหายต่อ ธนาคาร ความเสี่ยงด้านสินเชื่อนับเป็นความเสี่ยงที่สำคัญ มากเพราะเกี่ยวข้องกับการวิเคราะห์สินเชื่อ ซึ่งการให้สินเชื่อ แก่ลูกค้าถือเป็นธุรกรรมหลักของธนาคาร ทั้งนี้ ธนาคารต้อง พิจารณาปัจจัยความเสี่ยง ทั้งปัจจัยภายนอกซึ่งเป็นความ เสี่ยงที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้ แต่สามารถลดผล กระทบที่จะเกิดขึ้นได้ และปัจจัยภายในซึ่งเป็นความเสี่ยงที่ ธนาคารสามารถควบคุมได้โดยธนาคารมีการกำหนดหลัก เกณฑ์ กระบวนการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่ออย่างรัดกุม รวมทั้งให้มีการติดตาม ควบคุม ทบทวนความเสี่ยงของ ลูกค้าและการทำธุรกรรมที่เหมาะสมของลูกค้าอย่าง สม่ำเสมอ

เนื่องจากมีความแตกต่างกันของระดับความเสี่ยง ธนาคารได้จัดแบ่งกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วย สายงานบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สายงานบริหารความเสี่ยงสินเชื่อธุรกิจ SME และสายงาน บริหารความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อย เพื่อดูแลการบริหารความ เสี่ยงด้านสินเชื่อ

นอกจากนี้ กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง ยังรับผิดชอบ ในการกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยง เพื่อการ ควบคุมและติดตามปริมาณการใช้สินเชื่อ รวมทั้งเงินสำรอง ให้เป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงและแผน กลยุทธ์ที่ธนาคารกำหนด เช่น วางนโยบายการอำนวยการ สินเชื่อไม่ให้เกิดการกระจุกตัวมากเกินไปในแต่ละประเภท

ธุรกิจ แต่ละสถานที่ตั้ง/ภูมิภาค หรือด้านอื่น ๆ รวมทั้ง ทบทวนและปรับปรุงให้เหมาะสมกับสภาวะและทิศทาง เศรษฐกิจเพื่อรักษาระดับความเสี่ยงภายใต้ปัจจัยและ ตัวแปรต่างๆ ไม่ให้สูงเกินกว่าระดับที่ธนาคารยอมรับได้

การควบคุมความเสี่ยง

นอกเหนือจากการกำหนดให้หน่วยงานที่ทำหน้าที่ ด้านการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เป็นอิสระจากหน่วย งานด้านธุรกิจ เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงเป็นไปอย่างมี ประสิทธิภาพแล้ว ธนาคารได้กำหนดหลักเกณฑ์ และ แนวทางต่างๆ เพื่อการควบคุมความเสี่ยง เช่น

1) แนวทางการกำหนดวงเงิน

การกำหนดขนาดของวงเงินพิจารณาจากผล การดำเนินงาน ฐานะการเงิน ปริมาณความต้องการใช้วงเงิน ความสามารถในการชำระหนี้และระดับความเสี่ยงของลูกค้า และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย

2) มาตรฐานการวิเคราะห์สินเชื่อ

วัตถุประสงค์หลักของการวิเคราะห์สินเชื่อ คือ เพื่อระบุความเสี่ยงที่เกิดขึ้นกับธนาคารในการทำธุรกรรม กับลูกค้า โดยในการวิเคราะห์ได้มีการพิจารณาในประเด็น ต่างๆ เช่น ผลการดำเนินงาน ฐานะการเงินของลูกค้า แนวโน้มอุตสาหกรรม และจุดแข็งด้านการบริหาร เป็นต้น

3) มาตรฐานการอนุมัติสินเชื่อ

- การอนุมัติสินเชื่อสำหรับลูกค้าขนาดใหญ่ และลูกค้าธุรกิจ SME

ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ เป็นผู้ดำเนินการวิเคราะห์ ความเหมาะสมของการขออนุมัติ โดยพิจารณาวัตถุประสงค์ การใช้งาน ระดับความเสี่ยงของลูกค้า ความสามารถในการ ชำระหนี้ แนวโน้มเศรษฐกิจและภาวะอุตสาหกรรมซึ่งมี ผลกระทบต่อธุรกิจลูกค้า เปรียบเทียบกับความเสี่ยงที่อาจ จะเกิดขึ้นต่อธนาคาร รวมทั้งจัดทำอันดับความเสี่ยงของ ลูกค้า (Credit Rating) เพื่อใช้พิจารณาความเหมาะสมของ ค่าขออนุมัติ และนำเสนอขออนุมัติต่อคณะกรรมการตาม ระดับอำนาจการอนุมัติต่อไป

- การอนุมัติสินเชื่อสำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจ รายย่อยและกลุ่มลูกค้าบุคคล

กลุ่มงานเครือข่ายการขายเป็นผู้นำเสนอ ผลิตภัณฑ์และบริการต่างๆให้กับลูกค้า มีสายงานบริหาร ความเสี่ยงสินเชื่อรายย่อยเป็นผู้กำหนดนโยบายสินเชื่อ สำหรับกลุ่มลูกค้าธุรกิจรายย่อยและกลุ่มลูกค้าบุคคล มีการ

ใช้ Credit scoring วัดความเสี่ยงของลูกค้าสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัยและสินเชื่อรายย่อยอื่นๆ ทั้งนี้มีการกำหนดผู้มีอำนาจอนุมัติสินเชื่อในแต่ละ Product Program

4) การทำธุรกรรมกับประเทศคู่สัญญา (Country Risk)

ธนาคารได้เตรียมการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ Basel II Pillar II โดยอยู่ระหว่างการระบุความเสี่ยงด้านต่างๆ โดยขอความคิดเห็นในเรื่องดังกล่าวจากผู้บริหารของธนาคาร เพื่อจัดทำกระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนให้สอดคล้องกับระดับความเสี่ยงที่ธนาคารมีอยู่จริง โดยคาดว่ากระบวนการประเมินความเสี่ยงของเงินกองทุนภายใต้หลักเกณฑ์ Pillar II นี้จะแล้วเสร็จภายในปี 2552 ตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

การจัดอันดับความเสี่ยง

ธนาคารใช้เครื่องมือวัดระดับความเสี่ยงเพื่อประเมินความเสี่ยงของลูกค้าแต่ละราย ทั้งนี้การจัดอันดับความเสี่ยงถือเป็นปัจจัยหนึ่งในการพิจารณาอนุมัติสินเชื่อ ซึ่งธนาคารได้เริ่มใช้เครื่องมือวัดระดับความเสี่ยงลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ตั้งแต่ปี 2544

ในปี 2551 ธนาคารได้เริ่มโครงการ RISK Project (Risk Integrated Systems Knowledge Project) โดยมีวัตถุประสงค์เพื่อให้ธนาคารมีเครื่องมือในการวัดความเสี่ยงและมีระบบการจัดเก็บข้อมูลที่ดีขึ้น อันจะส่งผลให้สามารถบริหารความเสี่ยงจากการทำธุรกรรมต่างๆ ได้ดียิ่งขึ้น ส่วนหนึ่งของ RISK Project คือ การจัดทำ Probability of Default Based Rating Model สำหรับลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่และลูกค้าธุรกิจ SME ซึ่งจะดำเนินการต่อเนื่องไปในปี 2552 เครื่องมือนี้จะช่วยสะท้อนถึงความเสี่ยงที่แท้จริงของลูกค้าของธนาคาร และสามารถนำมาใช้ในการคำนวณหาความน่าจะเป็นหรือโอกาสที่ลูกหนี้จะผิดนัดชำระหนี้ (Probability of Default : PD) ได้ดียิ่งขึ้น

นอกจากนี้แล้ว RISK Project ยังครอบคลุมถึงการเตรียมการให้มีเครื่องมือ Stress Test และเครื่องมืออื่นเพื่อการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ ทั้งในระดับรายลูกค้าและระดับพอร์ตสินเชื่อ

การติดตามความเสี่ยง

ธนาคารมีกระบวนการในการติดตามและบริหารลูกค้าที่หลากหลายภายหลังจากการอนุมัติสินเชื่อ โดยมีหลักเกณฑ์ในการติดตามความเสี่ยงของลูกค้า ได้แก่

1) การทบทวนประจำปี

ภายหลังจากการอนุมัติสินเชื่อ ธนาคารกำหนดให้มีการทบทวน และสอบทานลูกค้า เป็นประจำ เพื่อทบทวนผลการดำเนินงาน ฐานะการเงิน และคุณภาพด้านเครดิตของลูกค้า เนื่องจากในแต่ละปี ฐานะการเงินของลูกค้าและภาวะเศรษฐกิจอาจมีการเปลี่ยนแปลงไป

2) การรายงานสถานะพอร์ตสินเชื่อ

ธนาคารกำหนดให้มีการรายงานสถานะพอร์ตสินเชื่อ และนำเสนอต่อคณะกรรมการและผู้บริหารระดับสูงที่เกี่ยวข้อง เป็นประจำ เพื่อให้ทราบถึงสถานะของพอร์ตสินเชื่อในปัจจุบัน และเป็นข้อมูลประกอบการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อของธนาคาร และให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ธนาคารต้องการ นอกจากนี้ได้มีการจัดทำรายงานอื่นที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านสินเชื่อ เช่น การจัดชั้นหนี้ การกันเงินสำรอง และการดำรงเงินกองทุน เป็นต้น

3) การทดสอบภาวะวิกฤต

การทดสอบภาวะวิกฤต หรือ Stress Test เป็นการทดสอบผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นต่อระดับเงินกองทุนของธนาคาร ต่อพอร์ตสินเชื่อ หรือต่อลูกค้าหากเกิดภาวะวิกฤตในกรณีต่างๆ ซึ่งธนาคารจะนำผลทดสอบดังกล่าวมาประเมินเพื่อกำหนดแนวทางในการบริหารความเสี่ยงด้านสินเชื่อ รวมถึงการกำหนดกลยุทธ์ แผนการดำเนินงาน และระดับความเสี่ยงที่ธนาคารต้องการต่อไป

การจัดการกับสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL)

สำหรับสินเชื่อด้วยคุณภาพ ธนาคารจัดให้มีหน่วยงานที่ดูแลเฉพาะ ซึ่งมีความชำนาญด้านการแก้ไขหนี้ที่มีปัญหา เพื่อให้ธนาคารได้รับผลเสียหายน้อยที่สุดกับหนี้ที่มีปัญหานั้น โดยในปี 2551 ธนาคารสามารถลด NPL ได้เป็นจำนวน 15,496 ล้านบาท

ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk)

ความเสี่ยงด้านตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่จะเกิดผลขาดทุนอันเนื่องมาจากความผันผวนทางด้านราคาของฐานะในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book) และฐานะในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Banking Book) ที่ธนาคารถือครองอยู่ โดยปัจจัยด้านตลาดที่จะส่งผลกระทบต่อราคา ได้แก่ การเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนราคาของตราสารทุน และสินค้าโภคภัณฑ์ ซึ่งเป็นปัจจัยภายนอกที่ธนาคารไม่สามารถควบคุมได้

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด และการควบคุมความเสี่ยงด้านตลาดอย่างเป็นระบบและมีประสิทธิภาพ โดยกำหนดให้ มีนโยบายไว้อย่างชัดเจนในการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด ในบัญชีเพื่อการค้า (Market Risk: Trading Book Policy) และความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคาร (Market Risk: Banking Book Policy) ซึ่งกำหนดแนวทางในการควบคุมภายในสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดและผลกระทบอันอาจเกิดจากความเสี่ยงด้านตลาด รวมถึงการกำหนดให้พัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงด้านตลาดอย่างต่อเนื่องให้ครอบคลุมถึงกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร ภายใต้กรอบนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านตลาด สำหรับกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร (Market Risk: Consolidated Supervision Policy) เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ส่งเสริมให้สถาบันการเงินมีระบบการบริหารความเสี่ยงที่เหมาะสมและเป็นมาตรฐานสากล ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยหลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดและการดำรงเงินกองทุนเพื่อรองรับความเสี่ยงด้านตลาดของสถาบันการเงิน หลักเกณฑ์การกำกับดูแลความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยในบัญชีเพื่อการธนาคารของสถาบันการเงิน และหลักเกณฑ์การกำกับแบบรวมกลุ่ม

การบริหารดังกล่าวทำโดยคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งมีหน้าที่ในการประเมิน ลดความเสี่ยง ติดตามความเสี่ยงและรายงานความเสี่ยงให้คณะกรรมการธนาคารรับทราบ อีกทั้ง ดูแลกระบวนการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม เพื่อให้การบริหารความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพและเป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี นอกจากนี้ ยังมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ทำหน้าที่กำหนดนโยบายและแนวทางในการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินที่จะส่งผลให้ธนาคารมีโครงสร้างสินทรัพย์และหนี้สินที่เหมาะสม โดยคำนึงถึงความเสี่ยงทั้งในปัจจุบันและอนาคต รวมถึงกำหนดนโยบายในการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และการลงทุนในหลักทรัพย์ โดยมีฝ่ายบริหารการเงิน ฝ่ายตลาดทุน และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ประเมินและรายงานสถานะความเสี่ยง ตลอดจนนำ

เสนอการปรับปรุงนโยบาย/แนวทางกลยุทธ์เพื่อรองรับการแข่งขันในธุรกิจ และการเตรียมความพร้อมเพื่อรองรับการปรับกฎเกณฑ์และการบังคับใช้กฎหมายใหม่ของทางการ อาทิ แผนพัฒนาระบบสถาบันการเงินฉบับที่สอง พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก และหลักเกณฑ์ Basel II

ธนาคารใช้เครื่องมือและวิธีการประเมินความเสี่ยงด้านตลาดที่แตกต่างกันสำหรับธุรกรรมต่างประเภทกัน เช่น การวิเคราะห์ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยสำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร จากการจำลองสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในอนาคตเพื่อประเมินผลกระทบที่จะมีต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิ (Net Interest Income Simulation) และประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่จะสามารถสะท้อนความอ่อนไหวของมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคารต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Economic Value of Equity) สำหรับธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ธนาคารใช้เครื่องมือและวิธีการประเมินความเสี่ยงด้านตลาด เช่น Value-at-Risk และ Interest Rate Risk เป็นต้น รวมถึงการจัดทำ Stress Testing ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้ทราบผลกระทบและความรุนแรงจากสภาวะที่ไม่ปกติจนถึงขั้นวิกฤต เพื่อเตรียมแนวทางและมาตรการที่เหมาะสมมาใช้ป้องกันได้อย่างทันทั่วทั้งก่อนที่จะเกิดความเสียหายโดยรวม นอกจากนี้ ธนาคารยังจัดทำ Back Testing เพื่อตรวจสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของเครื่องมือและสมมติฐานที่ใช้ในการวัดความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ซึ่งจะทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

ธนาคารกำหนดให้มีเพดานความเสี่ยง (Risk Limits) สูงสุดที่ธนาคารยอมรับได้และมีการทบทวนเป็นระยะๆ เพื่อให้เหมาะสมกับขอบเขต ปริมาณ และความซับซ้อนของฐานะที่ธนาคารถือครอง อาทิ Value-at-Risk Limit, Interest Rate Risk Limit, Foreign Exchange Risk Limit, FX Derivative Risk Limit, Equity Limit, Loss Limit และ Transaction Limits เป็นต้น โดยกำหนดให้มีกระบวนการที่ชัดเจนในการอนุมัติการทำธุรกรรมต่างๆ รวมถึงแนวทางการปฏิบัติงาน การอนุมัติและจัดการในกรณีที่สถานะความเสี่ยงเกินกว่าเพดานความเสี่ยง

เครื่องมือและแนวทางในการประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านตลาด

ธนาคารจัดกลุ่มธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับความเสี่ยงด้านตลาดออกเป็นสองส่วน คือ ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร และธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยมีรายละเอียดดังต่อไปนี้

ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการธนาคาร

1. การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยที่เกิดจากความแตกต่างของโครงสร้างอัตราดอกเบี้ยและลักษณะของฐานะในและนอกงบดุล (Mismatches) โดยวิเคราะห์ความแตกต่างของระยะเวลาครบกำหนดหรือระยะเวลากำหนดอัตราดอกเบี้ยใหม่ของฐานะในและนอกงบดุลในแต่ละช่วงเวลา (Gap Analysis) และประเมินผลกระทบที่จะมีต่อรายได้ดอกเบี้ยรับสุทธิของธนาคาร ทั้งในรูปแบบสถานการณ์จำลองแบบสถิตย์ (Static Simulation) และในสถานการณ์จำลองแบบพลวัต (Dynamic Simulation) ภายใต้การจำลองสถานการณ์การเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยในอนาคตตามการคาดการณ์แนวโน้มอัตราดอกเบี้ยจากฝ่ายวิจัยของธนาคารและการเปลี่ยนแปลงในกิจกรรมทางธุรกิจของธนาคารที่คาดว่าจะเกิดขึ้นในอนาคต รวมทั้งประเมินความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยที่จะสามารถสะท้อนความอ่อนไหวของมูลค่าส่วนของผู้ถือหุ้น (Equity) ของธนาคารต่อการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย (Economic Value of Equity)

นอกจากนั้น ธนาคารอาจทำธุรกรรมเกี่ยวกับอนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราดอกเบี้ย และ/หรือ อัตราแลกเปลี่ยน เพื่อบริหารโครงสร้างของสินทรัพย์และหนี้สิน ทั้งสกุลเงินบาทและสกุลเงินต่างประเทศให้มีความสมดุลกัน ธนาคารใช้วิธีป้องกันความเสี่ยงโดยวิธีการต่าง ๆ เช่น การทำสัญญาอนุพันธ์ทางการเงินด้านอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย (Cross Currency Swap and Interest Rate Swap) หรือสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Foreign Exchange Forward) เป็นต้น ภายใต้กรอบที่คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้อนุมัติวงเงินธุรกรรมเงินตราต่างประเทศและเพดานความเสี่ยงที่ยอมรับได้

โดยมีสายงานบริหารการเงิน ทำหน้าที่บริหารฐานะของธนาคารตามนโยบาย และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้ติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานที่กำหนด และรายงานต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นประจำทุกเดือน

2. การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน (Price Risk)

ธนาคารมีนโยบายซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในระยะปานกลางจนถึงระยะยาวเป็นหลัก ซึ่งจะต้องมีการประเมินศักยภาพของบริษัทที่ออกตราสาร โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) ที่เหมาะสมเพื่อให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และทบทวนเป็นประจำอย่างน้อยปีละครั้ง ทั้งนี้ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่กำหนดนโยบาย กลยุทธ์ และบริหารจัดการ ภายใต้กรอบนโยบายของคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ในการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ เหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขันในธุรกิจการเงิน

ความเสี่ยงจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า (Trading Book)

ธนาคารมีการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดจากธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า ภายใต้นโยบายการบริหารฐานะในบัญชีเพื่อการค้า ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าครอบคลุมถึงการซื้อ/ขายตราสารหนี้ การซื้อ/ขายตราสารทุน การซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศ และการซื้อ/ขายตราสารอนุพันธ์ โดยสายงานบริหารการเงินทำหน้าที่เป็นผู้รับผิดชอบในการบริหารฐานะความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และอนุพันธ์ที่เกิดจากธุรกรรมดังกล่าว ทั้งนี้ ธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้าจะอยู่ภายใต้การกำกับและควบคุมอย่างใกล้ชิดโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อให้ความเสี่ยงโดยรวมอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่ธนาคารกำหนดไว้ เช่น Value-at-Risk Limits และ Interest Rate Risk Limits เป็นต้น โดยสายงานบริหารการเงินและฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดจะนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร ผ่านคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการบริหาร

สินทรัพย์และหนี้สิน เพื่อพิจารณาและทบทวนความเหมาะสมของเพดานความเสี่ยงเป็นประจำทุกเดือน

นอกจากนี้ ธนาคารได้ใช้ระบบการวัดความเสี่ยงภายใต้ภาวะวิกฤต (Stress Testing) เมื่อมีปัจจัยเสี่ยงต่อธุรกรรมในบัญชีเพื่อการค้า โดยระบบดังกล่าวจะช่วยประเมินความเสี่ยงหายจากเหตุการณ์ที่รุนแรงต่อฐานะการเงินของธนาคารภายใต้สมมติฐาน เช่น การเปลี่ยนแปลงรูปร่างของเส้นอัตราผลตอบแทน (Yield Curve) ในรูปแบบต่างๆ การเปลี่ยนแปลงของอัตราแลกเปลี่ยน และการเปลี่ยนแปลงของดัชนีตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เป็นต้น รวมถึงธนาคารยังได้ใช้กระบวนการ Back Testing เพื่อดำเนินการตรวจสอบความถูกต้องและความน่าเชื่อถือของเครื่องมือการวัดความเสี่ยงในรูปของแบบจำลอง VaR อย่างสม่ำเสมอ ซึ่งเป็นการเปรียบเทียบระหว่างผลที่ได้จากแบบจำลอง VaR กับผลกำไรขาดทุนที่เกิดขึ้น เพื่อยืนยันว่าการใช้เครื่องมือการวัดความเสี่ยงต่างๆ ทำให้ธนาคารสามารถบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดจากการทำธุรกรรมเพื่อการค้าได้อย่างมีประสิทธิภาพ ตามมาตรฐานสากล

ในด้านธุรกรรมการค้า/ขายตราสารอนุพันธ์ในปี 2551 ธนาคารได้ให้บริการซื้อ/ขายตราสารอนุพันธ์ประเภทต่างๆ กับลูกค้าและคู่ค้าของธนาคารในลักษณะ Back-to-Back เป็นหลัก ตลอดจนได้มีการพัฒนาระบบการบริหารความเสี่ยงของตราสารอนุพันธ์และทบทวนแนวทางการออกผลิตภัณฑ์ของธนาคารอย่างต่อเนื่อง เพื่อให้ธนาคารสามารถบริหารความเสี่ยงที่เกิดจากธุรกรรมที่เกี่ยวข้องกับตราสารอนุพันธ์และ/หรือผลิตภัณฑ์ทางการเงินใหม่อื่นๆ ได้อย่างเหมาะสมและทันเหตุการณ์ เพื่อให้สอดคล้องตามหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทยและกฎบัตรการตรวจสอบภายใน (Internal Audit Charter) ของธนาคาร รวมถึงเป็นไปตามหลักเกณฑ์การบริหารความเสี่ยงสำหรับธุรกรรมอนุพันธ์ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 3 สิงหาคม 2551

1. การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย (Interest Rate Risk)

การบริหารความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยที่มีต่อมูลค่าของตราสารหนี้และการทำธุรกรรมตราสารอนุพันธ์ที่อ้างอิงอัตราดอกเบี้ยเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า ธนาคารมีการควบคุมความเสี่ยงด้านอัตราดอกเบี้ยให้อยู่ใน

ขอบเขตที่กำหนดไว้ โดยมีสายงานบริหารการเงินทำหน้าที่บริหารพอร์ตโฟลิโอ และรับทราบผลการคำนวณราคายุติธรรมและผลกำไร/ขาดทุนเป็นประจำทุกวัน โดยที่ฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้รายงานและติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด และใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ย และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบเป็นรายวัน

2. การบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ (Foreign Exchange Risk)

ธนาคารมีนโยบายจำกัดการถือครองฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิ อีกทั้งธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคารเป็นหลัก โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดเพดานสูงสุดของฐานะเงินตราต่างประเทศที่เหมาะสมรายสกุลให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้ และมีคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเป็นผู้ดูแลให้อยู่ภายในกรอบที่ได้รับอนุมัติ ทั้งนี้ สายงานบริหารการเงินทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกรรมการค้า/ขายแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและรับทราบผลการคำนวณราคายุติธรรมและผลกำไร/ขาดทุนเป็นประจำทุกวัน โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้รายงานและติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนด และใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงอัตราแลกเปลี่ยน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบเป็นรายวัน

3. การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน (Price Risk)

การบริหารความเสี่ยงจากราคาตราสารทุน ธนาคารมีแนวทางในการวิเคราะห์ข้อมูลและประเมินสถานการณ์อย่างใกล้ชิดในการซื้อ/ขายตราสารทุนเพื่อการลงทุนในตราสารทุน โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้กำหนดวงเงินรวม (Total Limit) ที่เหมาะสมเพื่อให้อยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้และทบทวนเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารทำหน้าที่กำหนดนโยบาย กลยุทธ์และบริหารจัดการ ภายใต้กรอบนโยบายของคณะกรรมการธนาคาร โดยมีคณะกรรมการบริหาร

สินทรัพย์และหนี้สินทำหน้าที่ในการติดตามและบริหารความเสี่ยงด้านการลงทุนให้เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพเหมาะสมและสอดคล้องกับสถานการณ์ทางเศรษฐกิจและการแข่งขันในธุรกิจ โดยมีฝ่ายตลาดทุนทำหน้าที่ควบคุมดูแลธุรกรรมการซื้อขายตราสารทุนและรับทราบผลการคำนวณราคายุติธรรมและผลกำไร/ขาดทุนเป็นประจำทุกวัน และฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดเป็นผู้รายงานและติดตามให้ระดับความเสี่ยงอยู่ภายใต้เพดานความเสี่ยงที่กำหนดโดยใช้เครื่องมือในการวิเคราะห์ความเสี่ยงแบบ Value-at-Risk มาใช้ในการบริหารความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงราคาตราสารทุน และรายงานให้กับผู้บริหารระดับสูงในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อรับทราบเป็นรายวัน

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความสามารถในการชำระหนี้ตามภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด ซึ่งเกี่ยวข้องกับความความสามารถในการเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันหรือ จัดหาเงินทุนได้เพียงพอ

แนวทางการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกรอบนโยบายบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง โดยมีรายละเอียดครอบคลุมกลยุทธ์ในการบริหารความเสี่ยงและแหล่งที่มาของความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของนโยบายการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านตลาดสำหรับบัญชีเพื่อการธนาคาร (Market Risk: Banking Book Policy) รวมถึงเหตุการณ์ต่างๆ ที่แสดงถึงสัญญาณเตือนภัยล่วงหน้าก่อนเกิดภาวะวิกฤต เพื่อใช้เป็นแนวทางในการควบคุมภายในสำหรับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง และลดผลกระทบอันอาจเกิดจากความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดกรอบนโยบายในการบริหารสภาพคล่องประจำวันในภาวะปกติ และกำหนดให้มีแผนฉุกเฉินเพื่อเป็นการเตรียมความพร้อมของธนาคารรองรับในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สอดคล้องตามแนวทางการกำกับดูแลความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของธนาคารแห่งประเทศไทย

ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยว่าด้วยการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องของสถาบันการเงิน และการกำหนดให้ธนาคารพาณิชย์ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง

คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินมีการติดตามฐานะสภาพคล่องอย่างใกล้ชิด โดยกำหนดให้ผู้บริหารระดับสูงที่ดูแลสายงานบริหารการเงินรับผิดชอบทบทวนการกำหนดปริมาณสภาพคล่องที่เหมาะสมเป็นระยะๆ สายงานบริหารการเงินมีหน้าที่บริหารสภาพคล่องประจำวัน เพื่อให้สามารถตอบสนองความต้องการเงินสดของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร รวมถึงประสานงานเพื่อดำเนินการตามแผนฉุกเฉินในกรณีเกิดภาวะวิกฤตด้านสภาพคล่อง ซึ่งจะประกอบด้วยรายละเอียดของแผนย่อยด้านต่างๆ เช่น แผนฉุกเฉินด้านสภาพคล่อง แผนฉุกเฉินด้านบริหารสินทรัพย์ แผนฉุกเฉินด้านบริหารหนี้สิน เป็นต้น เพื่อให้ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจได้อย่างต่อเนื่อง

ในการบริหารจัดการด้านสภาพคล่อง ธนาคารจะทำการบริหารสภาพคล่องทั้งในเชิงคุณภาพและเชิงปริมาณ เพื่อเป็นการกระจายความเสี่ยงให้เหมาะสมกับภาระผูกพันทั้งทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน ภายใต้รูปแบบการแข่งขันของตลาดการเงินที่มีความหลากหลายและซับซ้อนมากยิ่งขึ้น ปรับกลยุทธ์เพื่อรองรับความเป็นไปได้ที่เงินฝากอาจทยอยไหลออกไปสู่ทางเลือกในการออมประเภทอื่นในตลาดทุนที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงกว่าอัตราดอกเบี้ยเงินฝาก อันเนื่องมาจากพระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก โดยพิจารณาจากโครงสร้างและพฤติกรรมการฝาก/ถอนเงินของลูกค้า ภาวะตลาดเงิน ภาวะการแข่งขัน ภาวะเศรษฐกิจ และผลตอบแทนที่ได้รับ เพื่อให้มีสภาพคล่องที่เพียงพอและเหมาะสมสำหรับรองรับความต้องการเงินสดเพื่อใช้ในธุรกิจของธนาคารและกลุ่มธุรกิจทางการเงินของธนาคาร และตอบสนองต่อความต้องการเงินสดในแต่ละระยะเวลาได้อย่างมีประสิทธิภาพด้วยต้นทุนที่เหมาะสม

เครื่องมือและแนวทางในการประเมิน ควบคุม และติดตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง

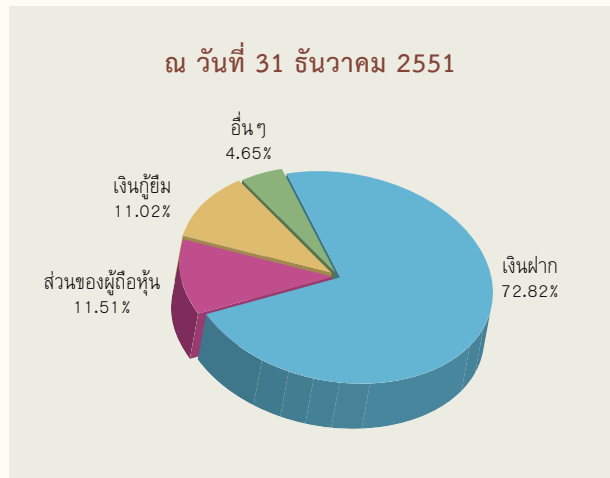
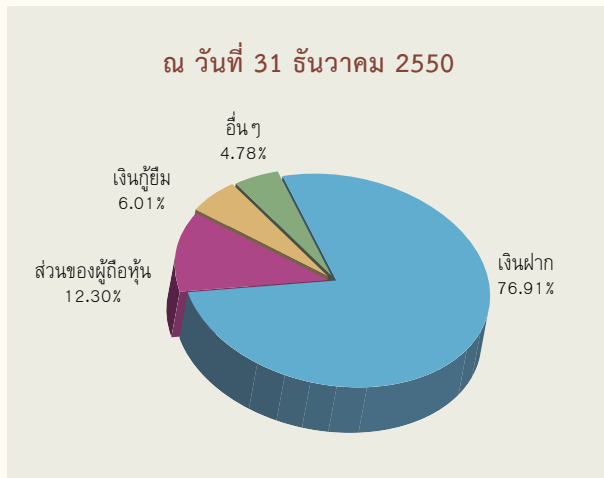
ธนาคารให้ความสำคัญและติดตามการเปลี่ยนแปลงจากการบังคับใช้พระราชบัญญัติสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ซึ่งอาจจะมีผลต่อการกระจายตัวของเงินฝากระหว่างสถาบันการเงินและตลาดทุน จึงได้พัฒนาผลิตภัณฑ์และบริการในกลุ่มผลิตภัณฑ์การออมและการลงทุนให้มีความสอดคล้องกับความต้องการของลูกค้าที่อาจเปลี่ยนแปลงไปในอนาคต เพื่อเพิ่มเครื่องมือในการบริหารจัดการสภาพคล่อง รวมทั้งลดการกระจุกตัวของแหล่งที่มาของเงินทุน ขณะเดียวกันเป็นการเพิ่มทางเลือกในการออมให้กับลูกค้า โดยในปี 2551 ธนาคารได้ออกตัวแลกเงินให้แก่ลูกค้ารายย่อยเช่นเดียวกับการออกหุ้นกู้ระยะสั้นอย่างต่อเนื่อง ภายใต้กรอบวงเงินที่ได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคาร

รายงานบริหารการเงินมีหน้าที่ในการนำเสนอแนวทางหรือกลยุทธ์ทางธุรกิจเพื่อบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน โดยใช้เครื่องมือที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง อาทิ Liquidity Gap ตามระยะเวลาครบกำหนดตามสัญญา (Contractual Maturity) และการจัดทำ Stress Testing ซึ่งเป็นเครื่องมือสำคัญที่จะช่วยให้ทราบผลกระทบและความรุนแรงจากสภาวะไม่ปกติจนถึงขั้นวิกฤต ภายใต้สมมติฐานต่างๆ อาทิ การถอนเงินฝากของลูกค้าบุคคลธรรมดาและนิติบุคคลภายใน 1 เดือน ในอัตราร้อยละ 25-30 และการถอนเงินฝากในภาวะที่มีการจัดสถาบันคุ้มครองเงินฝาก ตามแนวทางที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เพื่อทราบถึงผลกระทบและเตรียมจัดหาสภาพคล่อง (Contingency Funding Plans) เพื่อรองรับสภาวะดังกล่าว รวมถึงหาแนวทางและมาตรการอื่นๆ ที่เหมาะสมมาใช้ป้องกันได้อย่างทันท่วงทีก่อนที่จะเกิดความเสียหายโดยรวม นอกจากนี้ ธนาคารยังมีแนวทางในการพัฒนาเครื่องมือในการวัดและประเมินความเสี่ยงด้านสภาพคล่องอย่างต่อเนื่อง ให้สามารถรองรับแนวทางการปรับข้อมูลตามพฤติกรรม (Behavioral Maturity) สอดคล้องกับพฤติกรรมที่เกิดขึ้นจริง เพื่อให้ธนาคารมีระบบรายงานและการบริหารความเสี่ยงด้านสภาพคล่องที่มีประสิทธิภาพ

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดให้มีตัวชี้วัดความเสี่ยงด้านสภาพคล่องซึ่งเป็นสัญญาณเตือนภัย

ล่วงหน้า ได้แก่ Early Warning Point & Trigger Point ระดับการลดลงของเงินฝากรวมต่อวัน และระดับเงินฝากสูงสุดต่อรายลูกค้าเพื่อลดการกระจุกตัวของแหล่งเงินทุนของธนาคาร รวมถึงอัตราส่วนด้านสภาพคล่อง ได้แก่ อัตราส่วนเงินให้กู้ยืมต่อเงินฝาก และอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินระยะสั้น เป็นต้น โดยมีฝ่ายบริหารความเสี่ยงด้านตลาดมีหน้าที่ในการวัดและรายงานระดับความเสี่ยงด้านสภาพคล่องต่อคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินเพื่อติดตามความเสี่ยงเป็นประจำทุกวัน

โครงสร้างแหล่งเงินทุนของธนาคาร



อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อหนี้สินระยะสั้นของธนาคาร



ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk)

ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ คือ ความเสี่ยงที่จะเกิดความเสียหายต่างๆ อันเนื่องมาจากความไม่เพียงพอหรือความบกพร่องของกระบวนการภายใน บุคลากร และระบบงานขององค์กร หรือจากเหตุการณ์ภายนอกองค์กร รวมถึงความเสี่ยงด้านกฎหมาย ทั้งนี้ ไม่นับรวมความเสี่ยงด้านกลยุทธ์และความเสี่ยงด้านชื่อเสียง ซึ่งประกอบด้วยสาเหตุหลัก 5 ประการดังนี้

- ความเสี่ยงที่เกิดจากบุคลากร หมายถึง ความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นจากบุคคลทั้งภายในและภายนอกองค์กร

บุคลากรเป็นทรัพยากรที่มีความสำคัญมากที่สุด อย่างไรก็ตาม การวัดความสูญเสีย รวมถึงการกำหนดรูปแบบของความเสียหายอันเกิดมาจากบุคลากรนั้นทำได้ยาก เช่น ความผิดพลาดในการปฏิบัติงาน ความไม่ซื่อตรง และไม่ซื่อสัตย์ ไม่มีการแบ่งแยกหน้าที่การทำงาน ขาดความร่วมมือกันในการทำงาน มีทักษะในเรื่องของความเป็นมืออาชีพและความชำนาญไม่เพียงพอ ซึ่งรวมถึงการขาดการฝึกอบรม ทักษะหรือความสามารถในการบริหารจัดการและการกำกับดูแล หรืออาจมีไม่เพียงพอ ตลอดจนการขาดจิตสำนึกหรือวัฒนธรรมในการควบคุมที่ดี เป็นต้น

- ความเสี่ยงที่เกิดจากกระบวนการปฏิบัติงาน หมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากออกแบบกระบวนการทำงาน หรือกำหนดกระบวนการทำงานไม่เหมาะสม หรือมีระบบการควบคุมภายในไม่เพียงพอ หรือความเคยชินในการปฏิบัติงาน การควบคุมและกระบวนการทำงานที่เป็นระบบจึงเป็นสิ่งจำเป็นที่จะช่วยในการลดความเสี่ยงดังกล่าว ความเสี่ยงหลักของความเสี่ยงประเภทนี้ได้แก่ ความผิดพลาดของระบบการปฏิบัติงาน ระบบการเก็บจัดหมวดหมู่หรือเก็บเอกสารสัญญา ความผิดพลาดในการจัดทำเอกสารนิติกรรมและเอกสารทางกฎหมาย รวมถึงการจัดทำเอกสารนิติกรรมและเอกสารทางกฎหมายไม่ครบถ้วน สมบูรณ์ ความซับซ้อนของผลิตภัณฑ์ ประสิทธิภาพของกระบวนการทำงาน การบริหารจัดการข้อมูล ความผิดพลาดในการปฏิบัติตามข้อกำหนดหรือระเบียบปฏิบัติ และการเปิดเผยข้อมูล

- ความเสี่ยงที่เกิดจากระบบ หมายถึงความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นเนื่องจากไม่สามารถปฏิบัติงานได้เนื่องจากระบบสารสนเทศล้ม หรือความล่าช้าของข้อมูลในระบบงาน ความไม่สมบูรณ์ในการเชื่อมโยงระบบระหว่างซอฟต์แวร์ใหม่และเก่า และเครื่องมือและเทคโนโลยีที่ไม่เหมาะสม ล้าสมัย ไม่มีประสิทธิภาพ ทำให้ไม่สามารถตอบสนองความต้องการของธุรกิจได้ การมีระบบสารสนเทศไม่ดีพออาจนำไปสู่ความบกพร่องหรือการได้รับข้อมูลผิดพลาด การหยุดชะงักของระบบงาน โปรแกรมทำงานผิดพลาด การเข้าสู่ระบบรักษาความปลอดภัยโดยไม่ได้รับอนุญาตหรือผิดกฎหมาย ปัญหาเรื่องประสิทธิภาพของระบบ ระบบงานและระบบเครือข่ายล้มเหลว รวมถึงการฉ้อฉลผ่านทางระบบงานและเครือข่าย

- ความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ภายนอกเป็นความเสียหายทางทรัพย์สินหรือทรัพย์สินสมบัติเนื่องจากการฉ้อโกงโดยบุคคลภายนอก การก่ออาชญากรรม หรือจากภัยพิบัติต่างๆ ความเสี่ยงที่เกิดจากเหตุการณ์ภายนอกองค์กรจะกระทบต่อความสามารถในการปฏิบัติงาน ความเสี่ยงนี้หมายรวมถึงการขาดบุคลากรหลักในการดำเนินงานกระบวนการทำงานและระบบคอมพิวเตอร์สารสนเทศหยุดชะงักหรือล้มเหลว อันเป็นผลมาจากการเกิดอัคคีภัย มหันตภัยทางธรรมชาติ ระเบิด การก่อวินาศกรรม และการขาดระบบสาธารณูปโภค เช่น ไฟฟ้าและประปา การประท้วงนัดหยุดงาน ไวรัสมัลแวร์คอมพิวเตอร์ และอื่นๆ เป็นต้น

- ความเสี่ยงที่เกิดจากกฎหมาย เกิดจากการไม่ปฏิบัติตามกฎหมายหรือข้อบังคับของทางการ หรือกรณีที่มีการเปลี่ยนแปลงทางกฎหมาย หรือกฎข้อบังคับของทางการแล้วส่งผลเสียหายต่อการดำเนินธุรกิจ

ตัวอย่างของสาเหตุหลักดังกล่าว รวมถึงการทุจริต ความไม่เพียงพอหรือความไม่ถูกต้องของข้อมูลที่ใช้ในการตัดสินใจ การหยุดชะงักหรือการขัดข้องของระบบคอมพิวเตอร์ การก่อวินาศกรรม หรือภัยธรรมชาติ เป็นต้น ถือเป็นความเสี่ยงที่ธนาคารจะต้องมีการบริหารควบคุมอย่างใกล้ชิดในทุกกระบวนการดำเนินงานของธนาคาร

เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติงานสามารถดำเนินการได้อย่างมีประสิทธิภาพและเกิดประสิทธิผล คณะกรรมการธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ซึ่งรับผิดชอบในเรื่องการบริหารและจัดการความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) กำหนดกลยุทธ์และเครื่องมือต่างๆ เพื่อให้สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสมและให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และ Basel II ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายอย่างชัดเจนที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

ฝ่ายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ เป็นผู้รับผิดชอบในการนำเสนอรายงานการประเมินค่าความเสี่ยงด้านปฏิบัติการที่อาจเกิดขึ้นจากการดำเนินการ และผลกระทบที่อาจเกิดขึ้นหากเกิดการเปลี่ยนแปลงในลักษณะภาพรวม การประเมินความเสี่ยงด้านปฏิบัติการจะดำเนินการโดยใช้เครื่องมือต่างๆ ตามมาตรฐานภายใต้หลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยและธนาคารชั้นนำทั่วไป และจัดทำรายงานนำเสนอผลการประเมินต่อผู้บริหารและคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการดังกล่าวสามารถประเมินความเสี่ยงที่ธนาคารกำลังเผชิญอยู่ และสามารถกำหนดและ/หรือปรับเปลี่ยนกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์เพื่อลดและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของปัจจัยภายนอกและการแข่งขันด้านธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และอยู่ภายใต้ระดับความเสี่ยงที่ยอมรับได้

ในช่วงปีที่ผ่านมา นอกจากธนาคารจะได้ดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงและแนวทางการควบคุมความเสี่ยงของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารยังได้มีการปรับปรุงโครงสร้างขององค์กร คณะกรรมการชุดต่างๆ รวมทั้งพัฒนาระบบงานและเครื่องมือที่จะนำมาใช้ในการระบุ ประเมิน ติดตาม และควบคุมหรือลดความเสี่ยงที่คาดว่าจะเกิดขึ้น และกระบวนการจัดการภายในของธนาคาร เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความสามารถในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น ธนาคารยังคงดำเนินเพื่อเสริมสร้างกระบวนการและจิตสำนึกการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการให้เกิดขึ้นในทุกระดับขององค์กรอย่างต่อเนื่อง ภายใต้ชื่อโครงการพัฒนากระบวนการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการในระดับฝ่ายงานของธนาคาร (Risk Control Self Assessment : RCSA) เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพของระบบการบริหารและควบคุมความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารให้รองรับเกณฑ์ Basel II และเกณฑ์ Sound Practices for the Management and Supervision of Operational Risk โดยมีผู้ชำนาญการทางด้านนี้โดยเฉพาะเป็นผู้ดำเนิน และธนาคารได้กำหนดนโยบายการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการของธนาคารขึ้น เพื่อสร้างความมั่นใจให้กับธนาคารแห่งประเทศไทยและคณะกรรมการธนาคารว่าธนาคารมีแนวทางจัดการและการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการได้อย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพ โดยมีคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk Management Committee : ORMC) ทำหน้าที่ในการควบคุม ดูแล ติดตาม และประเมินผลให้การบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการโดยรวมของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ ภายใต้การกำกับดูแลอย่างใกล้ชิดของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง และคณะกรรมการตรวจสอบที่เป็นอิสระซึ่งรายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร ทำให้ฐานะและผลการดำเนินงานและเงินกองทุนภายหลังที่ได้คำนึงถึงผลกระทบความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้วอยู่ในระดับที่มั่นคง สามารถรองรับความเสี่ยงด้านปฏิบัติที่ธนาคารดำรงอยู่ได้ นอกจากสายงานบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการแล้ว ธนาคารยังมีคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคาร ประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ความรู้ความชำนาญด้านตรวจสอบและงานธนาคารพาณิชย์เป็นอย่างดี โดยทุกท่านที่เป็นกรรมการอิสระมิได้เป็นผู้บริหารและพนักงานธนาคารซึ่งจะพิจารณาและสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการ

ควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ ตลอดจนการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม รัดกุม และเป็นไปตามกฎระเบียบที่ทางการได้กำหนดไว้

ธนาคารยังได้ประกาศและหรือปรับปรุงนโยบายต่างๆ ที่เกี่ยวข้องการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านปฏิบัติงานเพื่อให้เป็นปัจจุบัน มีประสิทธิภาพและสอดคล้องกับกระบวนการทำงานใหม่และเทคโนโลยีที่มีการเปลี่ยนแปลงอย่างรวดเร็ว อาทิ การดำเนินการเพื่อออกผลิตภัณฑ์บริการทางการเงินรูปแบบใหม่ หรือการนำระบบงานใหม่ๆ ออกใช้งาน (New Product Program Policy) โดยให้ผู้รับผิดชอบดำเนินการระบุและประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากการออกผลิตภัณฑ์ หรือการนำระบบออกใช้งาน พร้อมทั้งแนวทางการควบคุมความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้น ให้อยู่ในระดับและเงื่อนไขที่ยอมรับความเสี่ยงได้ (Risk Acceptance Criteria) ซึ่งสอดคล้องกับหลักเกณฑ์การกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารแห่งประเทศไทย แผนงานเพื่อความต่อเนื่องทางธุรกิจ นโยบายด้าน In-sourcing และ Out-sourcing นโยบายเพื่อความปลอดภัยด้านเทคโนโลยี เป็นต้น

สำหรับการดำรงเงินกองทุนขั้นต่ำของความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ธนาคารได้ใช้เกณฑ์การคำนวณด้วยวิธี Standardized Approach ตามหลักเกณฑ์ Basel II (Preliminary Application)

ธนาคารดำเนินการเพื่อลดความเสียหายอันอาจจะเกิดขึ้นจากเหตุการณ์ไม่คาดคิดอย่างกะทันหัน ซึ่งอาจทำให้ธนาคารไม่สามารถให้บริการลูกค้าได้อย่างต่อเนื่อง โดยการจัดทำนโยบายที่เรียกว่านโยบายการบริหารความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Management: BCM) ซึ่งรวมทั้งจัดทำแผนงานความต่อเนื่องทางธุรกิจ (Business Continuity Plan : BCP) สำหรับทั้งสำนักงานใหญ่และสาขาของธนาคาร เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่าในกรณีเกิดภาวะฉุกเฉินหรือเกิดเหตุการณ์ที่ไม่คาดคิด ธนาคารยังคงสามารถให้บริการลูกค้าและบริษัทคู่ค้าของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง ทั้งนี้ธนาคารจะทบทวนแผนความต่อเนื่องทางธุรกิจ ซึ่งประกอบด้วย BCP และแผนฉุกเฉินทางด้านงานเทคโนโลยี (Disaster Recovery Plan : DRP) พร้อมทดสอบเป็นประจำทุกปีตามแนวปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย หรือเมื่อมีการเปลี่ยนแปลงโครงสร้างภายในอย่างมีนัยสำคัญ เพื่อให้มั่นใจว่าธนาคารสามารถปฏิบัติงานอย่างต่อเนื่องได้ตามแผนเมื่อเกิดเหตุฉุกเฉิน



คำอธิบายและการวิเคราะห์ ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน

ภาพรวมผลการดำเนินงานในปี 2551

ในปี 2551 การดำเนินธุรกิจและผลประกอบการของธนาคารและบริษัทย่อยปรับปรุงดีขึ้นในระดับที่น่าพอใจ โดยในเดือนกุมภาพันธ์ 2551 ธนาคารได้เข้าซื้อกิจการ บริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (GECAL) เสร็จสมบูรณ์ GECAL เป็นหนึ่งในผู้นำธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ การเข้าซื้อกิจการดังกล่าวเป็นไปตามแผนการเติบโตจากภายนอก (Inorganic Growth) และส่งผลให้เกิดประโยชน์ทางธุรกิจต่อธนาคารหลายประการ อาทิ ทำให้ธนาคารมีสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อลูกค้ารายย่อยที่ให้อัตราผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น ในขณะที่ธนาคารสามารถเพิ่มผลตอบแทนของ GECAL ด้วยต้นทุนทางการเงินที่ต่ำลง พร้อมกับการใช้ประโยชน์จากเครือข่ายสาขาของธนาคารซึ่งมีจำนวนมากกว่าสาขาของ GECAL นอกจากนี้ เพื่อให้เกิดประสิทธิภาพเพิ่มขึ้นธนาคารได้ดำเนินการควบรวมบริษัทย่อยที่ทำธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์สามแห่งเข้าด้วยกันเป็นบริษัทเดียวคือ GECAL ซึ่งต่อมาได้เปลี่ยนชื่อเป็น บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (AYCAL)

คุณภาพสินทรัพย์ของธนาคารปรับปรุงดีขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ จากความสำเร็จอย่างต่อเนื่องในการจำหน่ายสินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) โดยในปี 2551 ธนาคารได้จำหน่าย NPL จำนวน 15,012 ล้านบาท และสุทธิจากการขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวแล้ว ธนาคารและบริษัทย่อยยังมีเงินให้สินเชื่อเติบโตเพิ่มขึ้นจำนวน 106,722 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.7 ในขณะที่เงินรับฝากเพิ่มขึ้น 37,727 ล้านบาท หรือ ร้อยละ 7.6 และเงินกู้ยืมจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 53,638 ล้านบาท หรือร้อยละ 386.7 การออกหุ้นกู้ดังกล่าวเป็นการจัดโครงสร้างแหล่งเงินทุนให้ธนาคารสามารถบริหารโครงสร้างด้านระยะเวลาของแหล่งเงินทุนและระยะเวลาของเงินให้สินเชื่อให้สอดคล้องกันได้ดียิ่งขึ้น

จากการเติบโตทั้งโดยการเข้าซื้อกิจการ GECAL และการเพิ่มขึ้นของเงินให้สินเชื่อจากธุรกรรมปกติในปี 2551 ส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลเพิ่มสูงขึ้นจำนวน 6,099 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.4 และรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 6,946 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.4 ส่งผลให้ส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.2 ในปี 2550 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.1 ในปี 2551 ส่วนรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยซึ่งลดลงนั้น ส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งสำรองเพิ่มจนครบ 100% สำหรับเงินลงทุนในตราสาร CDOs โดยในปี 2551 ธนาคารได้ตั้งสำรองสำหรับ CDOs เพิ่มรวมเป็นจำนวน 2,293 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ในแง่ของรายได้ค่าธรรมเนียมและบริการซึ่งเป็นรายได้ส่วนใหญ่ของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นจำนวน 2,045 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.6 ทั้งนี้จากการปรับปรุงการดำเนินงานทั้งด้านรายได้ดอกเบี้ย และรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยดังกล่าวส่งผลให้ธนาคารมีกำไรจากการดำเนินงานหรือกำไรก่อนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญและภาษีเงินได้นิติบุคคลจำนวน 11,514 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนจำนวน 3,009 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.4

ธนาคารและบริษัทย่อยมีกำไรสุทธิในปี 2551 จำนวน 4,896 ล้านบาท หรือ คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 0.83 บาท ดีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนที่ธนาคารและบริษัทย่อยมีผลขาดทุนสุทธิจำนวน 3,992 ล้านบาท หรือคิดเป็นขาดทุนต่อหุ้น 0.76 บาท ซึ่งเป็นผลมาจากการตั้งสำรองหนี้สงสัยจะสูญจำนวน 12,364 ล้านบาท ตามหลักเกณฑ์ IAS 39 ที่ประกาศใช้โดยธนาคารแห่งประเทศไทย

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2551	2550	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
งบกำไรขาดทุน				
กำไรจากการดำเนินงาน	11,514	8,505	3,009	35.4
กำไรสุทธิ	4,896	(3,992)	8,888	222.6
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	0.83	(0.76)	1.59	209.2

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจำนวน 41,163 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 6,099 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน การปรับปรุงดีขึ้นเกิดจากการเพิ่มสัดส่วนของเงินให้สินเชื่อรายย่อยที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง รวมทั้งการปรับปรุงที่ดีขึ้นของคุณภาพสินทรัพย์ ในขณะที่ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยมีจำนวน 14,595 ล้านบาท ลดลงจำนวน 847 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.5 เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยโดยรวมลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อนซึ่งส่งผลให้รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิในปี 2551 เพิ่มขึ้นจำนวน 6,946 ล้านบาท หรือร้อยละ 35.4 จากปีก่อนเป็น 26,568 ล้านบาท รายละเอียดการเปลี่ยนแปลงของรายการรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลปรากฏดังนี้

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล

- รายได้ดอกเบี้ยรับจากเงินให้สินเชื่อมีจำนวน 25,900 ล้านบาท ลดลง 429 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.6 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยเงินให้สินเชื่อโดยเฉลี่ยลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ทั้งนี้ ปริมาณเงินให้สินเชื่อที่เพิ่มขึ้นช่วยลดผลกระทบจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ย
- รายได้ดอกเบี้ยจากรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 2,382 ล้านบาท ลดลง 1,344 ล้านบาท หรือร้อยละ 36.1 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน ซึ่งเกิดจากการลดลงของรายได้ดอกเบี้ยรับจากการทำ Investment Swap ทั้งจากการลดลงของอัตราดอกเบี้ยและปริมาณรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เนื่องจากการนำเงินไปซื้อกิจการ GECAL
- รายได้ดอกเบี้ยจากการให้เช่าซื้อและสัญญาเช่าทางการเงินมีจำนวน 10,440 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 8,796 ล้านบาท หรือร้อยละ 535.0 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจากรายได้ของกิจการ GECAL ที่ธนาคารเข้าซื้อกิจการมา
- รายได้จากเงินลงทุนมีจำนวน 2,441 ล้านบาท ลดลง 924 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.5 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน เนื่องจากอัตราดอกเบี้ยเฉลี่ยลดลง

ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยเงินรับฝาก มีจำนวน 10,792 ล้านบาท ลดลง 3,319 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.5 สาเหตุเกิดจากอัตราดอกเบี้ยเงินรับฝากเฉลี่ยลดลง ซึ่งเป็นไปตามภาวะตลาด
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน มีจำนวน 899 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 542 ล้านบาท หรือร้อยละ 151.8 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้จากสถาบันการเงินเพื่อใช้เป็นเงินทุนสนับสนุนการซื้อกิจการ GECAL บางส่วนในช่วงแรก และการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะยาวโดยการออกหุ้นกู้ขายให้ลูกค้าสถาบันการเงินในระหว่างปี 2551 จำนวน 7,783 ล้านบาท ซึ่งเป็นการเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารเงินทุนให้มีระยะเวลาสอดคล้องกับโครงสร้างสินเชื่อที่เปลี่ยนแปลงไป
- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะสั้นมีจำนวน 689 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 585 ล้านบาท หรือร้อยละ 562.5

สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมจากผู้ให้กู้ที่มีใช้สถาบันการเงิน โดยผ่านตัวแลกเปลี่ยนซึ่งออกในระหว่างปี 2551 จำนวน 11,447 ล้านบาท

- ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยของเงินกู้ยืมระยะยาวมีจำนวน 2,215 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,345 ล้านบาท หรือร้อยละ 154.6
- สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของเงินกู้ยืมระยะยาวโดยการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิในระหว่างปี 2551 รวมจำนวน 46,031 ล้านบาท

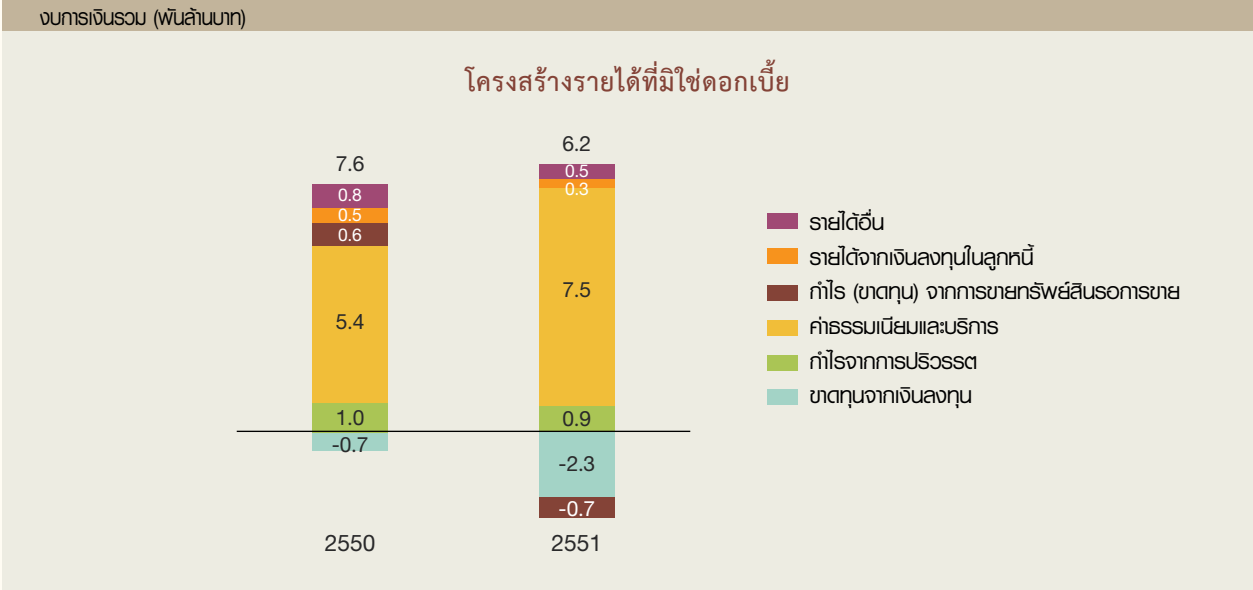
จากการที่ธนาคารมีการขยายสัดส่วนสินทรัพย์ที่ให้อัตราผลตอบแทนสูง ในขณะที่สามารถควบคุมด้านต้นทุนทางการเงินได้ ทำให้ธนาคารมีส่วนต่างอัตราดอกเบี้ยสุทธิเพิ่มขึ้นจากร้อยละ 3.2 ในปี 2550 มาอยู่ที่ร้อยละ 4.1 ในปี 2551

หน่วย: ล้านบาท

งบการเงินรวม	2551	2550	เปลี่ยนแปลง	
			ล้านบาท	%
งบกำไรขาดทุน				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลรวม	41,163	35,064	6,099	17.4
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยรวม	14,595	15,442	(847)	(5.5)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	26,568	19,622	6,946	35.4

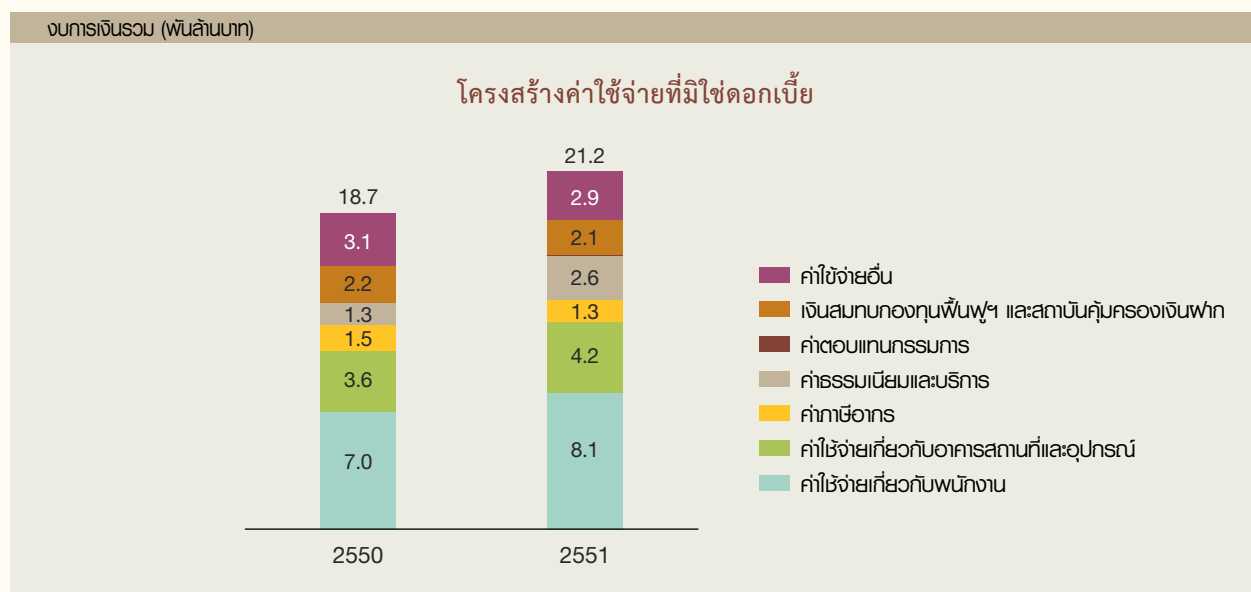
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยจำนวน 6,170 ล้านบาท ลดลง 1,377 ล้านบาท หรือร้อยละ 18.2 จากปีก่อน ซึ่งสาเหตุหลักเกิดจากการบันทึกขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมและการตั้งสำรองเต็มจำนวนสำหรับเงินลงทุนในตราสาร CDOs รวมจำนวน 2,293 ล้านบาท กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขายลดลง 1,293 ล้านบาท หรือร้อยละ 234.7 อันเนื่องจากการบันทึกขาดทุนจากการตีมูลค่าตราถดถอยของธุรกิจให้เข้าซื้อ อย่างไรก็ตาม รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการในปี 2551 ซึ่งเป็นรายการหลักของรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 2,045 ล้านบาท หรือร้อยละ 37.6 เป็นจำนวน 7,487 ล้านบาท ปัจจัยหลักเกิดจากค่าธรรมเนียมจากธุรกิจเข้าซื้อจำนวน 1,145 ล้านบาท ประกอบกับการเพิ่มขึ้นของค่าธรรมเนียมของธนาคาร อาทิ ค่าธรรมเนียมที่เกี่ยวกับบัตร ATM การเป็นตัวแทนจำหน่ายประกัน (Bancassurance) และการเพิ่มขึ้นของค่าบริการและค่านายหน้าของบริษัทย่อย ซึ่งทั้งหมดนี้เกิดจากการให้บริการผ่านเครือข่ายสาขาทั่วประเทศและฐานลูกค้าที่แข็งแกร่งของธนาคาร



ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย

ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย มีจำนวน 21,224 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 2,560 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.7 โดยส่วนใหญ่เกิดจากค่าใช้จ่ายของ GECAL ซึ่งธนาคารได้ซื้อกิจการมา และการขยายธุรกิจทั่วไปของธนาคาร ปัจจัยหลักเกิดจากค่าธรรมเนียมและบริการ เพิ่มขึ้น 1,312 ล้านบาท หรือร้อยละ 101.5 ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงานเพิ่มขึ้น 1,118 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.0 และค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์เพิ่มขึ้น 616 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.3 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการปรับปรุงภาพลักษณ์สาขา ขณะที่ค่าภาษีอากรลดลง 199 ล้านบาท หรือร้อยละ 13.2 และค่าใช้จ่ายอื่นลดลง 141 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.6 ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการตั้งสำรองสำหรับภาวะผูกพันนอกงบดุลลดลง และสำรองสำหรับขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้ บสท. ลดลง



ฐานะการเงินของธนาคาร

1. สินทรัพย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 745,477 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 93,101 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.3 จากสิ้นปี 2550 โดยมีสาเหตุหลักเกิดจากเงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้นจำนวน 106,722 ล้านบาท หรือร้อยละ 23.7 โดยการขยายตัวของสินเชื่ออย่างมีนัยสำคัญนี้มาจากการเข้าซื้อกิจการ GECAL จำนวน 78,249 ล้านบาท และการเติบโตปกติจากฐานของสินเชื่อที่มีอยู่ โดยเงินให้สินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่ สินเชื่อธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และสินเชื่อรายย่อยของธนาคารเพิ่มขึ้นจำนวน 43,969 ล้านบาท ขณะเดียวกันเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพมีจำนวนลดลง 15,496 ล้านบาท ซึ่งส่วนใหญ่เกิดจากการขาย การรับชำระและตัดจำหน่ายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ดังนั้น สินเชื่อรวมของธนาคารจึงขยายตัวเพิ่มขึ้นอย่างมีนัยสำคัญ พร้อมกับคุณภาพของสินเชื่อโดยรวมของธนาคารปรับปรุงดีขึ้น

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินมีจำนวน 84,854 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 51,294 ล้านบาท หรือร้อยละ 152.8 สาเหตุหลักเกิดจากการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ยกเลิกธุรกรรมของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน ลงวันที่ 12 กุมภาพันธ์ 2551 และได้ปรับเปลี่ยนเป็นการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทย (Deposit Facility) ทั้งนี้ ในระหว่างปี 2551 มีการฝากเงินที่ธนาคารแห่งประเทศไทยแบบ Deposit Facility จำนวน 30,100 ล้านบาท และมีการฝากเงินกับธนาคารแห่งประเทศไทยแบบ Bilateral Deposit เพิ่มขึ้น 34,287 ล้านบาท ในขณะที่เงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาลดลง 20,713 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท

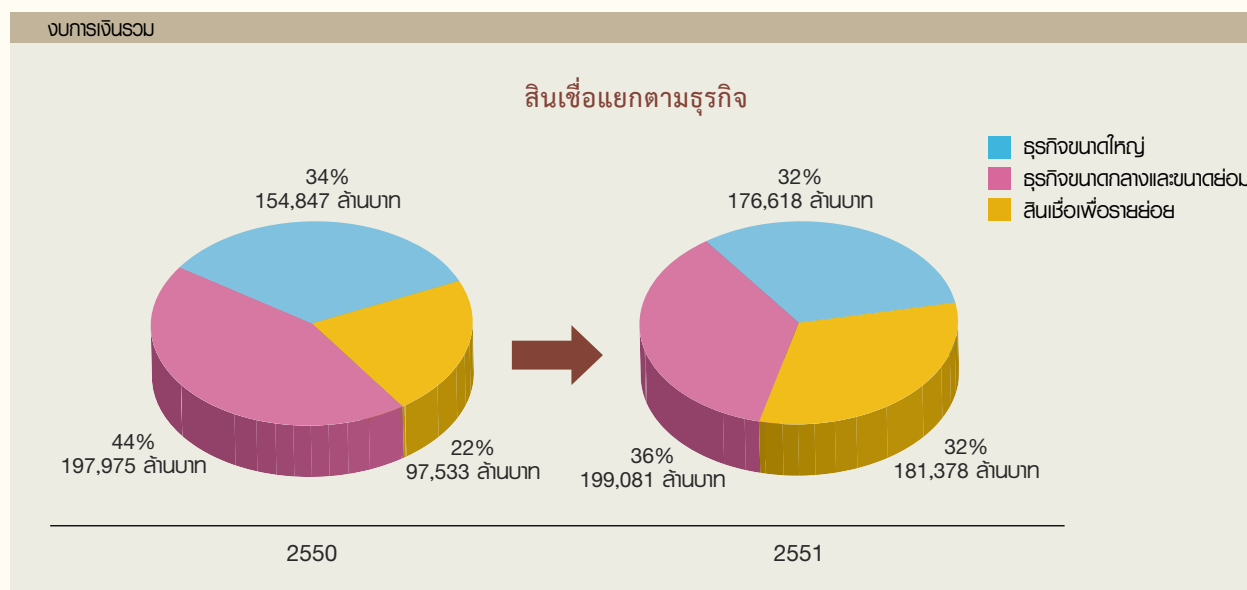
งบการเงินรวม	2551		2550	
	จำนวน	%	จำนวน	%
เงินสด	20,419	2.74	19,200	2.94
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	84,854	11.38	33,560	5.14
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	–	–	76,000	11.65
เงินลงทุนสุทธิ	57,229	7.68	54,950	8.42
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	526,453	70.62	417,208	63.95
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	21,371	2.87	23,523	3.61
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	16,085	2.16	15,893	2.44
อื่นๆ	19,066	2.55	12,042	1.85
รวม	745,477	100.00	652,376	100.00

2. คุณภาพสินทรัพย์

2.1 เงินให้สินเชื่อ

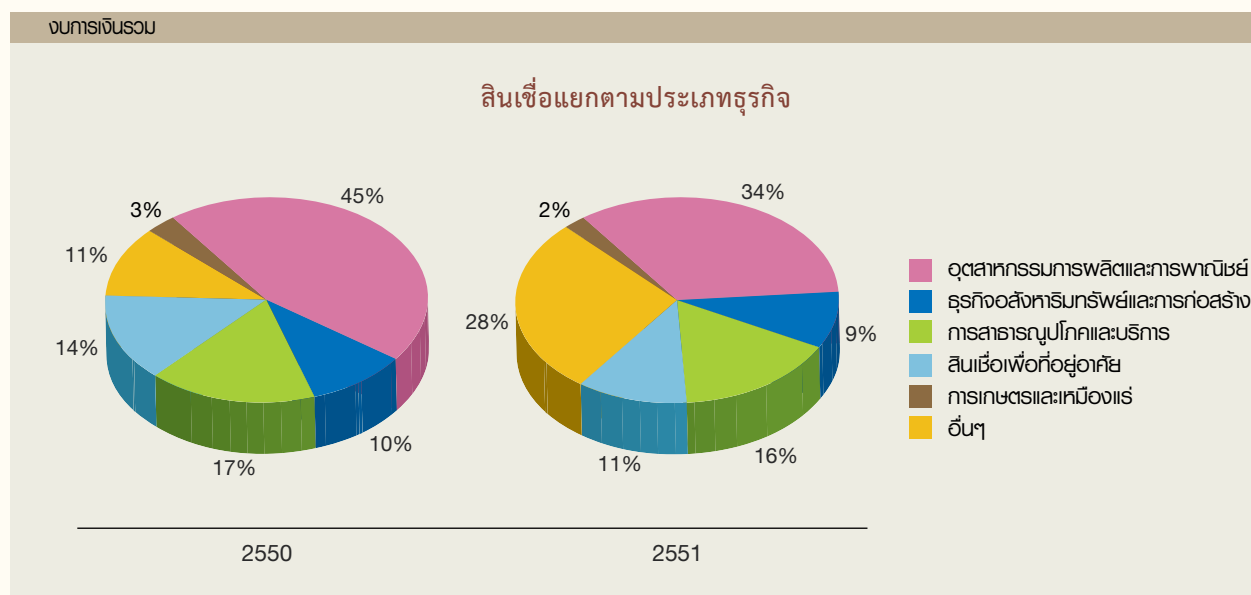
- 1) เงินให้สินเชื่อรวม สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ และสินเชื่อแยกตามประเภทการจัดชั้น มีรายละเอียดดังนี้
เงินให้สินเชื่อรวม

เงินให้สินเชื่อรวมเพิ่มขึ้นจาก 450,355 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มาอยู่ที่ 557,077 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เกิดจากการที่ธนาคารเข้าซื้อธุรกิจเข้าซื้อจาก GECAL จำนวน 78,249 ล้านบาท การเพิ่มขึ้นในสินเชื่อธุรกิจขนาดใหญ่จำนวน 21,771 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.1 การเพิ่มขึ้นในสินเชื่อรายย่อยตามปกติของธนาคารจำนวน 5,596 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.7 ทั้งนี้ สัดส่วนเงินให้สินเชื่อของธนาคารมีลักษณะเป็นการให้บริการทางการเงินครบวงจร โดยมีเงินให้สินเชื่อทั้ง 3 กลุ่มในสัดส่วนที่ใกล้เคียงกัน



เงินให้สินเชื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ

เมื่อพิจารณาเงินให้สินเชื่อแยกตามภาคธุรกิจ เงินให้สินเชื่อ ณ สิ้นปี 2551 ซึ่งมีจำนวน 557,077 ล้านบาท มีสัดส่วนของสินเชื่อเพื่ออุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์ ซึ่งเป็นภาคธุรกิจที่เป็นแหล่งรายได้สำคัญของประเทศในระดับสูง คิดเป็นร้อยละ 33.9 ของเงินให้สินเชื่อรวม และลำดับถัดไปเป็นสินเชื่อเพื่อการสาธารณสุขโรคและบริการ คิดเป็นร้อยละ 16.2 ของเงินให้สินเชื่อรวม



เงินให้สินเชื่อแยกตามประเภทการจัดชั้น

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับตามงบการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยปรากฏดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

รายการ	2551		2550	
	จำนวน	%	จำนวน	%
จัดชั้นปกติ	478,590	85.65	368,210	81.38
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	23,479	4.20	12,206	2.70
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,256	1.66	17,808	3.94
จัดชั้นสงสัย	10,207	1.83	11,021	2.43
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	36,227	6.48	42,974	9.50
รวม	557,759	99.82	452,219	99.95
บวก ค่านายหน้ารอดัดบัญชีสุทธิ	1,001	0.18	208	0.05
รวม	558,760	100.00	452,427	100.00

หมายเหตุ: เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับหลังหักรายได้จากการดัดบัญชีและไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

2) เงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพ

สัดส่วนเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพมีการพัฒนาที่ดีขึ้นอย่างต่อเนื่องหลังจากที่ธนาคารได้ดำเนินการจัดชั้นหนี้ตามเกณฑ์คุณภาพในปี 2550 โดยธนาคารได้ปรับปรุงเกณฑ์การพิจารณาสินเชื่อให้เข้มงวด พร้อมกับการขายสินเชื่อต่อคุณภาพ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อต่อคุณภาพสุทธิ (หลังหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ)

จำนวน 32,954 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 5.5 ของเงินให้สินเชื่อรวมสุทธิ ในขณะที่เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพก่อนหักสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ มีจำนวน 55,137 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 8.8 ของเงินให้สินเชื่อรวม เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2550 มีจำนวนเท่ากับ 70,633 คิดเป็นร้อยละ 15.5 ของเงินให้สินเชื่อรวม

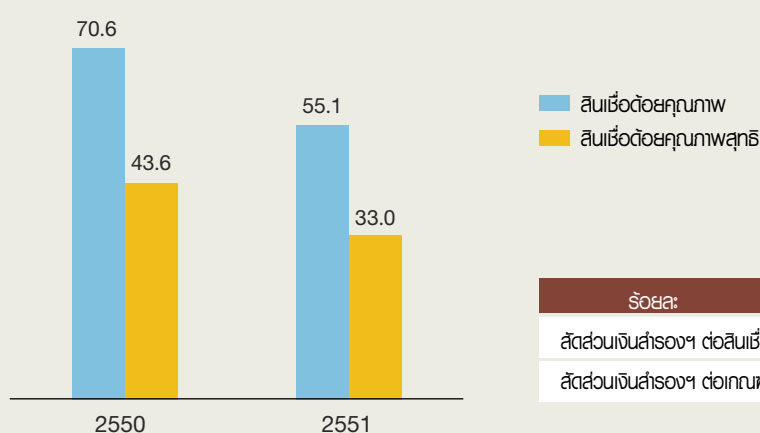
3) ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญและค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้เป็นจำนวน 32,359 ล้านบาท หรือร้อยละ 122.7 ของค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 118.1 ในปีก่อน

สัดส่วนค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญต่อเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ คิดเป็นร้อยละ 58.7 เพิ่มขึ้นจากปีก่อนที่มีสัดส่วนเท่ากับร้อยละ 49.9

งบการเงินรวม (พันล้านบาท)

เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพและสัดส่วนเงินสำรองต่อสินเชื่อด้วยคุณภาพ



4) เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพที่ขายระหว่างปี

ในปี 2551 ธนาคารได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ 2 สัญญา ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 15,012 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 5,610 ล้านบาท ให้กับบุคคลภายนอกในราคา 5,610 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับเงินแล้วทั้งจำนวน

เนื่องจากธนาคารได้พิจารณาเรื่องการขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพดังกล่าวไว้แล้วในการตั้งสำรองค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของธนาคาร ดังนั้นการขายสินเชื่อด้วยคุณภาพรายการดังกล่าวจึงไม่มีผลกระทบต่อกำไรขาดทุนของธนาคาร

5) การปรับโครงสร้างหนี้

การปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยในระหว่างปี 2551 มีจำนวน 20,413 ล้านบาท หรือร้อยละ 3.7 ของจำนวนหนี้ทั้งสิ้น เปรียบเทียบกับปีก่อนที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 22,014 ล้านบาท หรือร้อยละ 4.9 ของจำนวนหนี้ทั้งสิ้น สำหรับยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ณ สิ้นปี 2551 มีจำนวน 54,514 ล้านบาท ลดลงร้อยละ 10.6 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน

6) การป้องกันความเสี่ยงในกรณีธนาคารไม่ได้รับชำระหนี้

แม้การให้กู้ยืมแก่ลูกค้าอาจเกิดความเสี่ยงที่ธนาคารจะไม่ได้รับชำระหนี้คืนในบางกรณี แต่ธนาคารได้ป้องกันความเสี่ยงไว้แล้วในการดำเนินการให้กู้ยืม โดยนอกจากธนาคารจะให้ความสำคัญจากการพิจารณาขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลักแล้ว ผู้กู้ยืมจำเป็นต้องมีหลักทรัพย์ และ/หรือ บุคคลที่เชื่อถือได้เป็นประกันหรือค้ำประกันอีกชั้นด้วย ซึ่งถ้าผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้ ธนาคารสามารถบังคับหนี้ได้ตามสัญญาค้ำประกัน จำนอง จำน่า หรือสามารถรับโอนหลักประกันในราคายุติธรรมเพื่อหักชำระหนี้หรือให้ขายหลักประกันเพื่อชำระหนี้ได้ และเพื่อให้มีหลักประกันที่เพียงพอ ธนาคารได้กำหนดสัดส่วนเงินให้กู้ยืมให้อยู่ในระดับประมาณร้อยละ 50-100 ของมูลค่าหลักประกัน

สำหรับการให้กู้ยืมสินเชื่อรายย่อยส่วนบุคคลแบบไม่มีหลักประกัน ธนาคารจะให้ความสำคัญกับปัจจัยอื่นๆ เพิ่มเติมจากขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้า เช่น ระดับรายได้ ประวัติการชำระหนี้ คุณภาพของลูกค้า เป็นต้น รวมถึงมีการกำหนดวงเงินสูงสุดที่สามารถอนุมัติต่อลูกค้า 1 ราย เพื่อเป็นการจำกัดความเสียหายต่อลูกค้า 1 ราย

ทั้งนี้ เงินให้กู้ยืมจะถูกตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในงวดที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนจะบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

2.2 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขาย ประกอบด้วย อสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามมูลค่าที่ต่ำกว่าระหว่างราคายุติธรรม หรือมูลค่าคงค้างและดอกเบี้ยค้างรับ ในกรณีที่ธนาคารและบริษัทย่อยพิจารณาว่าราคายุติธรรมของทรัพย์สินมีมูลค่าลดลงก็จะมีการตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ไว้ โดยกำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจะรับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน ทั้งนี้ ณ สิ้นปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีทรัพย์สินรอการขายจำนวน 21,371 ล้านบาท เทียบกับสิ้นปีก่อนซึ่งมีจำนวน 23,523 ล้านบาท โดยในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยจำหน่ายทรัพย์สินรอการขายจำนวน 6,386 ล้านบาท

2.3 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

1) หลักทรัพย์รัฐบาล

เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาล มีวัตถุประสงค์หลักเพื่อดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ซึ่งรวมถึงการดำรงวงเงินสภาพคล่องระหว่างวันกับธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ หลักทรัพย์ที่กระทรวงการคลังค้ำประกันจะไม่มีความเสี่ยงด้านการชำระเงินตามราคาที่ตราไว้ ส่วนในกรณีพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่กระทรวงการคลังไม่ได้ค้ำประกันก็ยังคงจัดว่ามีความเสี่ยงต่ำ เมื่อเปรียบเทียบกับหลักทรัพย์ภาคเอกชน

มูลค่าตลาดของเงินลงทุนในตราสารหนี้โดยทั่วไปซึ่งรวมถึงหลักทรัพย์รัฐบาลมีการเปลี่ยนแปลงตามการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยได้ ดังนั้นธนาคารจึงมีนโยบายที่จะกระจายการลงทุนไปยังพันธบัตรรัฐบาลรุ่นต่างๆ ที่มีวันครบกำหนดไถ่ถอนต่างกันออกไป

เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย ตัวเงินคลัง พันธบัตรรัฐบาล พันธบัตรของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงิน และพันธบัตรรัฐวิสาหกิจซึ่งบางส่วนมีกระทรวงการคลังค้ำประกัน

ในปี 2551 เงินลงทุนในหลักทรัพย์รัฐบาลมีราคาตามบัญชีเท่ากับ 38,197 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 34,334 ล้านบาท ในปี 2550 โดยมีการตีราคาตามราคาตลาดทุกสิ้นเดือน ส่วนต่างระหว่างราคาตลาดกับราคาตามบัญชีจะถูกบันทึกในงบกำไรขาดทุนหรือในส่วนของผู้ถือหุ้นขึ้นอยู่กับประเภทของการลงทุน โดยเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีไทย

2) หลักทรัพย์ภาคเอกชน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยลงทุนในหลักทรัพย์ภาคเอกชนตามราคาทุนเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 19,284 และ 21,689 ล้านบาท ตามลำดับ จำแนกเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนจำนวน 8,802 ล้านบาท ลดลงจาก 9,376 ล้านบาท และเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้จำนวน 10,482 ล้านบาท ลดลงจาก 12,313 ล้านบาท

หน่วย: ล้านบาท

ประเภทของหลักทรัพย์	เงินลงทุน (ตามราคาทุน)			
	2551	%	2550	%
ตราสารทุน	8,802	45.64	9,376	43.23
เงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียน	3,645	18.90	3,703	17.07
เงินลงทุนในบริษัทรวม	550	2.85	550	2.54
เงินลงทุนอื่น	4,607	23.89	5,123	23.62
ตราสารหนี้	10,482	54.36	12,313	56.77
เงินลงทุนเพื่อค้า	3,042	15.78	4,923	22.70
เงินลงทุนเพื่อขาย	7,374	38.24	7,143	32.94
เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	66	0.34	247	1.13
รวม	19,284	100.00	21,689	100.00

ในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ลดลง 1,831 ล้านบาท หรือลดลงร้อยละ 14.9 อันเป็นผลสืบเนื่องจากขายเงินลงทุนเพื่อค้า

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เพื่อให้เป็นไปตามหลักความระมัดระวัง ธนาคารได้ตั้งสำรองครบเต็มจำนวนสำหรับเงินลงทุนในตราสารหนี้ CDOs รวมจำนวน 2,293 ล้านบาท ทำให้มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในตราสารหนี้ CDOs ดังกล่าวเท่ากับศูนย์

สำหรับตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝง ในปี 2551 ธนาคารได้ยกเลิกการลงทุนในเงินฝากที่มีอนุพันธ์แฝง และบันทึกขาดทุนจากเงินลงทุนดังกล่าวจำนวน 178 ล้านบาทในงบกำไรขาดทุน

3) ผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์

ในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนจำนวน 2,441 ล้านบาท ลดลง 924 ล้านบาท หรือร้อยละ 27.5 เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจากการที่ธนาคารมีปริมาณการลงทุนเพิ่มขึ้น อย่างไรก็ตาม อัตราผลตอบแทนจากการลงทุนรวมในปี 2551 เท่ากับร้อยละ 4.4 ต่ำกว่าในปี 2550 ที่เท่ากับร้อยละ 5.3 ซึ่งเป็นไปตามภาวะการลดลงของอัตราดอกเบี้ยในตลาด

ในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยขาดทุนจากเงินลงทุนเท่ากับ 2,255 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,586 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2550 สาเหตุหลักเกิดจากการบันทึกสำรองเพิ่มสำหรับตราสารหนี้ CDOs จนครบ 100% จำนวน 2,293 ล้านบาท

4) เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมามีราคาตามบัญชีจำนวน 3,409 ล้านบาท ซึ่งจะครบกำหนดตั้งแต่วันที่ 30 มิถุนายน 2552 ถึง 30 เมษายน 2553 โดยใช้อัตราดอกเบี้ยตามสัญญาเดิมซึ่งมีทั้งอัตราดอกเบี้ยคงที่และอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

3. สภาพคล่อง

สินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีจำนวนรวม 162,502 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 21.8 ของสินทรัพย์รวม ลดลงร้อยละ 11.5 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

อัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากและเงินกู้ยืม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เท่ากับร้อยละ 26.2 เปรียบเทียบกับร้อยละ 34.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 นอกจากนี้ อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝาก อยู่ที่ระดับร้อยละ 103.7 เพิ่มขึ้น เมื่อเปรียบเทียบกับ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ซึ่งอยู่ที่ระดับร้อยละ 90.1 ทั้งนี้ ในปี 2551 ธนาคารได้ดำเนินนโยบายให้มีโครงสร้างแหล่งเงินทุนที่สอดคล้องกับระยะเวลาเงินให้สินเชื่อตามโครงสร้างเงินให้สินเชื่อที่เปลี่ยนไป โดยธนาคารมีสัดส่วนของสินเชื่อเพื่อรายย่อยโดยเฉพาะในส่วนของการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ ซึ่งมีอัตราดอกเบี้ยคงที่เพิ่มสูงขึ้นมาก จึงได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิรวมจำนวน 53,638 ล้านบาท เป็นอีกทางเลือกหนึ่งเพิ่มเติมจากแหล่งเงินทุนในรูปเงินฝาก ดังนั้น อัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากรวมเงินกู้ยืมประเภทหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิอยู่ที่ระดับร้อยละ 93.7

กระแสเงินสด

ในปี 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดได้มาสุทธิจำนวน 1,220 ล้านบาท โดยมีจำนวนเพิ่มขึ้น 1,578 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจากการลดลงในเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงานเป็นจำนวน 43,651 ล้านบาท แม้ว่าจะมีการเพิ่มขึ้นในเงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมการลงทุนเป็นจำนวน 36,399 ล้านบาท และกิจกรรมจัดหาเงินเป็นจำนวน 5,731 ล้านบาท

4. รายจ่ายลงทุน

ในปี 2551 รายจ่ายลงทุนส่วนใหญ่ของธนาคารเป็นการลงทุนในที่ดิน อาคารและอุปกรณ์จำนวน 952 ล้านบาท

5. แหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

โครงสร้างแหล่งเงินทุน

ณ สิ้นปี 2551 และ 2550 โครงสร้างแหล่งเงินทุนของธนาคารและบริษัทย่อย ประกอบด้วย เงินฝากร้อยละ 72.1 และร้อยละ 76.6 ตามลำดับ เงินกู้ยืม เท่ากับร้อยละ 11.0 และร้อยละ 6.0 ตามลำดับ ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2551 และ 2550 เท่ากับร้อยละ 11.5 และร้อยละ 12.0 และแหล่งเงินทุนอื่นๆ ร้อยละ 5.4 และร้อยละ 5.4 ตามลำดับ

ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีจำนวน 85,367 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 7,300 ล้านบาทหรือร้อยละ 9.4 จากสิ้นปี 2550 สาเหตุหลักเกิดจากทุนจดทะเบียนที่ออกและชำระแล้วและส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ เพิ่มขึ้นจำนวน 3,917 ล้านบาท จากการใช้สิทธิของใบสำคัญแสดงสิทธิที่ซื้อหุ้นสามัญในปี 2551 นอกจากนี้ ธนาคารมีกำไรสุทธิสำหรับปี 2551 จำนวน 4,896 ล้านบาท สุทธิด้วยส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้นจำนวน 141 ล้านบาท และเงินปันผลจ่ายระหว่างกาลจำนวน 904 ล้านบาท

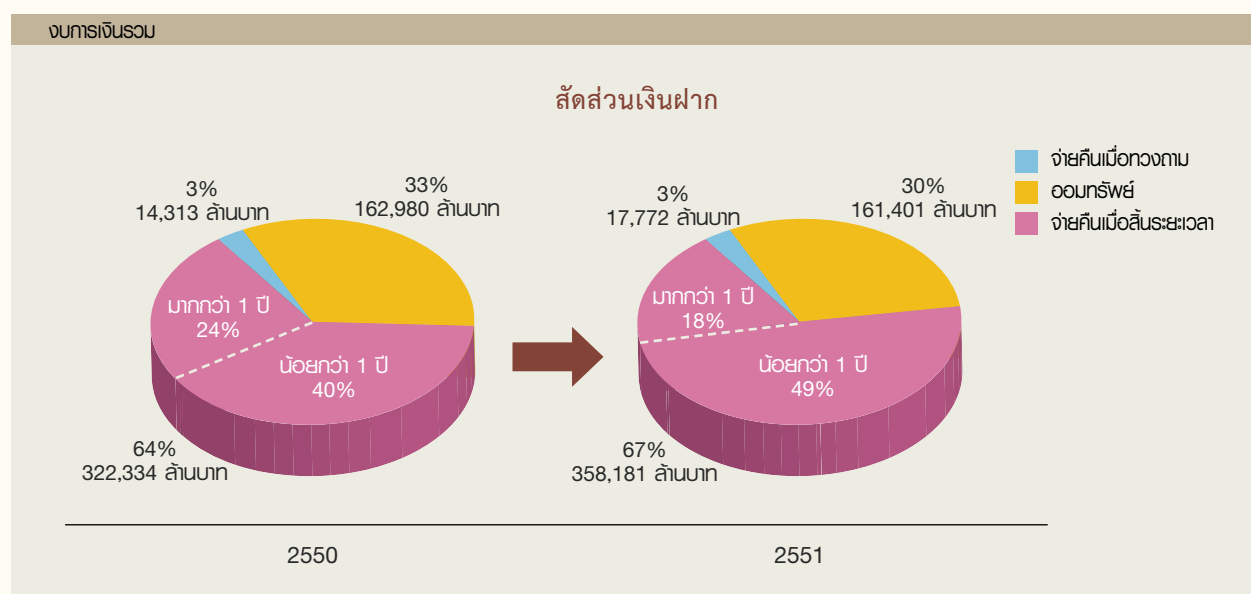
หนี้สิน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้สินจำนวน 660,109 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 85,800 ล้านบาท หรือร้อยละ 14.9 จากสิ้นปีก่อน สาเหตุหลักเกิดจากการเติบโตของเงินรับฝากและเงินกู้ยืม โดยเงินรับฝากเพิ่มขึ้นจำนวน 37,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 จาก 499,627 ล้านบาทเป็น 537,354 ล้านบาท ส่วนใหญ่เกิดจากเงินฝากประจำเพิ่มขึ้น นอกจากนี้ รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินและเงินกู้ยืมเพิ่มขึ้นจำนวน 46,168 ล้านบาท หรือร้อยละ 82.9 เนื่องจากธนาคารได้มีการออกหุ้นกู้ประเภทไม่ด้อยสิทธิอายุ 2 ปี 3 ปี และ 4 ปี เป็นจำนวนทั้งสิ้น 53,638 ล้านบาท ในอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.85 ถึงร้อยละ 5.10 ต่อปี

แหล่งเงินทุนที่เพิ่มขึ้นนั้นมีวัตถุประสงค์เพื่อเตรียมพร้อมสำหรับการขยายธุรกิจทั้งแบบการเติบโตจากภายนอกโดยการเข้าซื้อกิจการ และการเติบโตจากธุรกรรมปกติของธนาคาร โดยให้ธนาคารยังคงไว้ซึ่งสภาพคล่องที่เหมาะสม

เงินฝาก ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของธนาคารและบริษัทย่อยมีจำนวน 537,354 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจำนวน 37,727 ล้านบาท หรือร้อยละ 7.6 จากสิ้นปี 2550 ส่วนใหญ่เป็นการเพิ่มขึ้นของเงินฝากประเภทจ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลาจำนวน 35,847 ล้านบาท หรือร้อยละ 11.1 จากการดำเนินการตามโครงการเงินฝากของธนาคารจนถึงช่วงปลายปี ส่วนเงินฝากจ่ายคืนเมื่อทวงถาม เพิ่มขึ้นจำนวน 3,459 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 24.2 ในขณะที่เงินฝากออมทรัพย์ลดลงจำนวน 1,579 ล้านบาท หรือร้อยละ 1.0

สัดส่วนเงินฝาก ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2551 เป็นดังนี้ จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา : ออมทรัพย์ : จ่ายคืนเมื่อทวงถาม เป็นสัดส่วนร้อยละ 67 : 30 : 3 ตามลำดับ เทียบกับ ณ สิ้นปี 2550 ซึ่งมีสัดส่วนร้อยละ 64 : 33 : 3 ตามลำดับ



การใช้ไปของเงินทุน

ธนาคารและบริษัทย่อยได้นำทุนประกอบการไปจัดสรรใช้ประโยชน์ในการปล่อยสินเชื่อ ณ สิ้นปี 2551 คิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 75 ซึ่งใกล้เคียงกับปีก่อน การดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 (ซึ่งประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์) ร้อยละ 21.8 และร้อยละ 28.2 และสินทรัพย์อื่นๆ อีกร้อยละ 3.2 และร้อยละ 2.8 ตามลำดับ

6. ความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน ปรากฏว่าธนาคารและบริษัทย่อยมีแหล่งที่มาของเงินทุนหมุนเวียนหลักจากเงินรับฝากระยะสั้นไม่เกิน 1 ปี และมีเงินให้สินเชื่อเป็นแหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นสำคัญ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2551 และ 2550 สามารถจำแนกระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

หน่วย: ล้านบาท

ระยะเวลา	2551		2550	
	จำนวนเงิน	%	จำนวนเงิน	%
ไม่เกิน 1 ปี	228,366	39.58	172,327	37.87
เกิน 1 ปี	348,562	60.42	282,772	62.13
รวมเงินให้สินเชื่อ	576,928	100.00	455,099	100.00
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(20,852)		(4,952)	
บวก ค่านายหน้ารอตัดบัญชีสุทธิ	1,001		208	
รวมเงินให้สินเชื่อ	557,077		450,355	

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักรายได้รอการตัดบัญชี ไม่รวมค่านายหน้ารอตัดบัญชีสุทธิ และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 576,928 ล้านบาท เมื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ ประกอบด้วยสัญญาการให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่เหลือไม่เกิน 1 ปี (รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว) จำนวน 228,366 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปีก่อนร้อยละ 32.5 และเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาที่เหลือเกิน 1 ปี จำนวน 348,562 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 23.3

เมื่อเปรียบเทียบกับโครงสร้างเงินฝากแล้ว ระยะเวลาเฉลี่ยของสินเชื่อจะยาวนานกว่าด้านเงินรับฝาก อย่างไรก็ตาม ลูกค้าเงินฝากประจำของธนาคารส่วนใหญ่มีพฤติกรรมฝากเงินอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดชำระ ด้วยเหตุนี้แหล่งที่มาและการใช้เงินทุนของธนาคารจึงอยู่ในลักษณะสมดุลสอดคล้องกันมาโดยตลอด

	งบการเงินรวม					
	2551					
	น้อยกว่า 1 ปี*	1 – 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและหลักทรัพย์ ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	83,880	905	–	–	69	84,854
เงินลงทุนสุทธิ	26,137	22,458	881	–	7,753	57,229
เงินให้สินเชื่อ	168,937	161,005	171,998	55,137	–	557,077
รวม	278,954	184,368	172,879	55,137	7,822	699,160
หนี้สินทางการเงิน						
เงินฝาก	508,687	28,665	2	–	–	537,354
รายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินและหลักทรัพย์ ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	6,909	13,027	67	–	–	20,003
เงินกู้ยืม	9,014	72,841	2	–	–	81,857
รวม	524,610	114,533	71	–	–	639,214

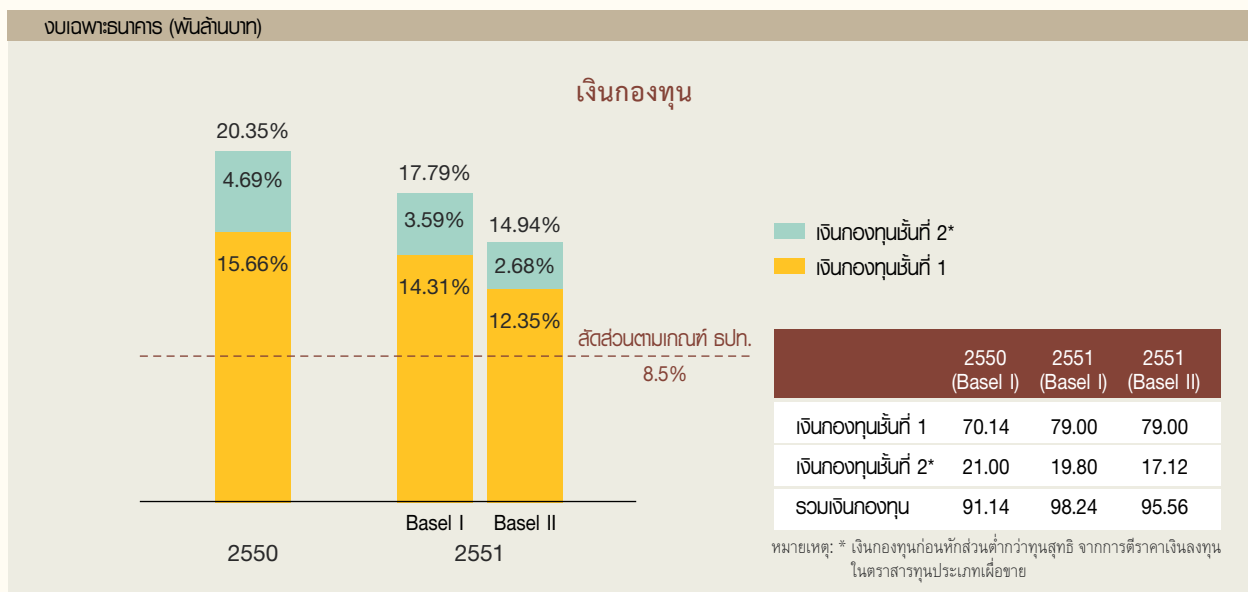
* รวม เมื่อทวงถาม

อัตราดอกเบี้ยรับในปี 2551 อยู่ในระดับร้อยละ 6.4 เพิ่มขึ้นจากร้อยละ 5.7 ในปี 2550 สาเหตุหลักเกิดจากการที่ธนาคารได้ขยายสัดส่วนของสินเชื่อรายย่อยซึ่งให้ผลตอบแทนสูงเพิ่มขึ้น สำหรับอัตราดอกเบี้ยจ่ายโดยเฉลี่ยในปี 2551 อยู่ในอัตราร้อยละ 2.4 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 2.7 ในปี 2550 ซึ่งเป็นไปตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดที่โดยเฉลี่ยลดลงจากปีก่อน ส่วนต่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยรับกับอัตราดอกเบี้ยจ่ายในปี 2551 เท่ากับร้อยละ 4.1 เพิ่มขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 3.2 ในปี 2550

7. การดำรงเงินกองทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินกองทุน 95,561 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 14.94 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 12.35 ภายใต้หลักเกณฑ์ของ Basel II และร้อยละ 17.79 ของสินทรัพย์เสี่ยงโดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 14.31 ภายใต้หลักเกณฑ์ของ Basel I สำหรับเงินกองทุนตามกฎหมาย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีจำนวน 91,140 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 20.35 ของสินทรัพย์เสี่ยง โดยเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ร้อยละ 15.66 ภายใต้หลักเกณฑ์ของ Basel I ทั้งนี้ เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงลดลงในอัตราร้อยละ 5.41 สาเหตุหลักเกิดจากการเข้าซื้อกิจการ GECAL และเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงที่ลดลงร้อยละ 2.85 ซึ่งเกิดจากการเปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณเงินกองทุนจาก Basel I เป็น Basel II โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

อัตราส่วนเงินกองทุนของธนาคารจัดอยู่ในระดับสูงเมื่อเทียบกับเกณฑ์ขั้นต่ำของธนาคารแห่งประเทศไทยที่ระดับร้อยละ 8.5 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งยังเอื้อให้ธนาคารมีศักยภาพในการขยายธุรกิจด้วยการเติบโตจากภายนอก (Inorganic Growth) ตามแผนที่วางไว้



8. อื่นๆ

ช่วงต้นปี 2552 ธนาคารได้ประกาศการดำเนินการเข้าซื้อกิจการของธนาคารเอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) และบริษัท เอไอจี การ์ด (ประเทศไทย) จำกัด จากกลุ่มเอไอจี คอนซูมเมอร์ไฟแนนซ์ ซึ่งเป็นไปตามแผนการขยายธุรกิจจากภายนอก รายการดังกล่าวอยู่ระหว่างการขออนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย และที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคาร โดยคาดว่าจะเสร็จสมบูรณ์ภายในเดือนเมษายน 2552

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร

อันดับความน่าเชื่อถือของธนาคาร ซึ่งจัดโดยสถาบันจัดอันดับความน่าเชื่อถือ ได้แก่ มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส, สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์, ฟิทช์ เรตติ้งส์ และทริสเรตติ้ง ณ สิ้นปี 2551 มีรายละเอียดดังนี้

สถาบันจัดอันดับ มูตีส อินเวสเตอร์ เซอร์วิส	
อันดับความน่าเชื่อถือเงินฝาก	
ระยะยาว	Baa2
ระยะสั้น	Prime-2
อันดับความน่าเชื่อถือของตราสารหนี้	
ระยะยาว - หุ่นกู้	Baa2
ระยะยาว - ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	Ba1
ระยะสั้น	Prime-3
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	D
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สถาบันจัดอันดับ สแตนดาร์ด แอนด์ พัวร์	
สกุลเงินบาท	
ระยะยาว	BBB-
ระยะสั้น	A-3
สกุลเงินตราต่างประเทศ	
ระยะยาว - หุ่นกู้	BBB-
ระยะสั้น	A-3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สถาบันจัดอันดับ ฟิทช์ เรตติ้งส์	
อันดับความน่าเชื่อถือสากล	
ระยะยาว	BBB
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	BBB-
ระยะสั้น	F3
ความแข็งแกร่งทางการเงิน	C
สนับสนุน	3
ฐานอันดับความน่าเชื่อถือสนับสนุน	BB+
แนวโน้ม	เชิงลบ
อันดับความน่าเชื่อถือภายในประเทศ	
ระยะยาว - หุ่นกู้	AA- (tha)
ตราสารหนี้ด้อยสิทธิ	A+ (tha)
ระยะสั้น	F1+ (tha)
แนวโน้ม	มีเสถียรภาพ
สถาบันจัดอันดับ ทริสเรตติ้ง	
องค์กร	A+
ตราสารทางการเงิน	A
แนวโน้ม	เชิงบวก



โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ

การจดทะเบียนและโครงสร้างการถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

รายชื่อผู้ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรกของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นครั้งสุดท้ายของปี 2551 เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2551 (หุ้นสามัญที่ออกและเรียกชำระแล้ว จำนวน 6,074,143,747 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น 10 บาท) ปรากฏดังนี้

ชื่อผู้ถือหุ้น	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
(1) GE Capital International Holdings Corporation	2,000,000,000	32.93
(2) บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด	607,414,374	10.00
(3) บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	166,536,980	2.74
(4) บริษัท ทูมहाโซค จำกัด	166,478,940	2.74
(5) บริษัท จี แอล แอสเซ็ทส์ จำกัด	166,414,640	2.74
(6) บริษัท บีบีทีวี แซทเทลไลท์ จำกัด	166,151,114	2.74
(7) บริษัท บีบีทีวี แอสเซ็ทเมเนจเม้นท์ จำกัด	163,112,900	2.69
(8) บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ จำกัด	160,789,220	2.65
(9) บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	158,726,810	2.61
(10) บริษัท ทูมรุ่งเรือง จำกัด	157,889,440	2.60

หมายเหตุ: ผู้ลงทุนสามารถดูข้อมูลผู้ถือหุ้นที่เป็นปัจจุบันได้จาก website: www.krungsri.com ก่อนการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี

การจัดการ

1. กรรมการและผู้บริหาร

1.1 โครงสร้างคณะกรรมการ

โครงสร้างคณะกรรมการของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการธนาคาร และคณะกรรมการชุดย่อยที่คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งขึ้น เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอีก 4 ชุด ได้แก่

- (1) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร
- (2) คณะกรรมการตรวจสอบ
- (3) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง
- (4) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ธนาคารได้จัดให้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน รวมถึงการแบ่งแยกตำแหน่งและอำนาจหน้าที่ของประธานกรรมการและประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยประธานกรรมการเป็นผู้นำด้านนโยบาย ส่วนประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำด้านบริหาร ทั้งนี้ เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากิจกรรมต่างๆ ของธนาคารได้ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับหลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี

คณะกรรมการแต่ละคณะมีโครงสร้างองค์ประกอบและคุณสมบัติของกรรมการ วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่ และความรับผิดชอบ รายชื่อคณะกรรมการและการประชุมคณะกรรมการ ดังนี้

(1) คณะกรรมการธนาคาร

โครงสร้างองค์ประกอบและคุณสมบัติ โดยสรุปมีดังนี้

ตามข้อบังคับของธนาคาร คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการอย่างน้อย 5 คน และกรรมการไม่น้อยกว่ากึ่งหนึ่งของจำนวนกรรมการทั้งหมดต้องมีถิ่นที่อยู่ในราชอาณาจักร ทั้งนี้ โดยการสรรหาของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ดังรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหัวข้อการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 คณะกรรมการธนาคารมีจำนวน 10 คน ประกอบด้วย กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 3 คน กรรมการอิสระ 4 คน และกรรมการที่เป็นผู้บริหาร 3 คน โดยกรรมการทั้งหมดมีคุณสมบัติเป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง และกฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร รวมทั้งข้อบังคับของธนาคารว่าด้วยการกรรมการและมีเลขานุการธนาคารทำหน้าที่เป็นเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร 1 คน

ทั้งนี้ กรรมการอิสระของธนาคารไม่ได้มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจหรือการให้บริการทางวิชาชีพกับธนาคาร บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งกับธนาคาร ในมูลค่าที่เกินกว่าที่กำหนดไว้ในประกาศคณะกรรมการกำกับตลาดทุนว่าด้วยการขออนุญาตและการอนุญาตให้เสนอขายหุ้นที่ออกใหม่

วาระการดำรงตำแหน่ง

ธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการธนาคารไว้อย่างชัดเจน โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กำหนดให้กรรมการที่อยู่ในตำแหน่งนานที่สุด จะต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการธนาคารที่จะออกแบ่งให้ตรงเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ กรรมการธนาคารซึ่งพ้นจากตำแหน่งตามวาระนี้อาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการธนาคารให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ ซึ่งคณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการได้ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนคือ

- (1) เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ดำเนินการได้ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การเลิกบริษัท การควบบริษัท เป็นต้น
- (2) เรื่องที่กฎระเบียบของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคารกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องกัน การได้มาหรือจ่ายไปซึ่งทรัพย์สิน

2. นอกจากคณะกรรมการธนาคารจะมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการธนาคาร ตามที่กำหนดไว้ในข้อ 1. ข้างต้นแล้ว คณะกรรมการธนาคารยังมีหน้าที่และความรับผิดชอบ ดังนี้

- (1) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร
- (2) พิจารณานุมัตินโยบายการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ
- (3) กำกับและควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้รับอนุมัติไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น
- (4) จัดให้มีกระบวนการดูแลความขัดแย้งทางผลประโยชน์ (Conflict of Interest)
- (5) จัดให้มีข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณทางธุรกิจและจริยธรรมของกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงาน และให้มีการสื่อสารกับพนักงานทุกระดับ

- (6) ติดตามการดำเนินงานกิจการของธนาคาร เพื่อให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานกิจการตามกฎหมาย
- (7) จัดให้มีระบบควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- (8) ดูแลให้ฝ่ายจัดการมีกระบวนการและควบคุมการบริหารความเสี่ยงด้านต่าง ๆ รวมทั้งทบทวนนโยบายและกลยุทธ์อย่างสม่ำเสมอ
- (9) พิจารณานุมัติบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อยต่าง ๆ รวมทั้งการเปลี่ยนแปลงขอบเขตอำนาจหน้าที่ในการปฏิบัติงานที่มีนัยสำคัญ
- (10) จัดให้มีกระบวนการรายงาน เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้รับข้อมูลจากฝ่ายจัดการอย่างเพียงพอที่จะทำให้ปฏิบัติตามอำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบได้อย่างสมบูรณ์
- (11) รับผิดชอบต่อการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปีให้มีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอ

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 คณะกรรมการธนาคาร ประกอบด้วยกรรมการ 10 คน มีรายนามดังนี้

• กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

- | | |
|-----------------------------|---------------|
| (1) นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ | ประธานกรรมการ |
| (2) นายพรสนอง ตูจันดา | กรรมการ |
| (3) นายเชษฐ รัทตะกนิษฐ | กรรมการ |

• กรรมการอิสระ

- | | |
|---------------------------|---------|
| (4) นายสุรัช พฤกษ์บำรุง | กรรมการ |
| (5) นายการุณ กิตติสถาพร | กรรมการ |
| (6) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ | กรรมการ |
| (7) นายยุกุท วิทยาวงศรุจิ | กรรมการ |

• กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

- | | |
|--------------------------------|---------------------------|
| (8) นายตัน คอง คุณ | กรรมการ |
| (9) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน | กรรมการ |
| (10) นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ | กรรมการ |
| นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร | เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร |

โดยกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนธนาคาร คือ นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์ หรือนายเชษฐ รัทตะกนิษฐ คนใดคนหนึ่งลงลายมือชื่อร่วมกับ นายตัน คอง คุณ หรือนางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน คนใดคนหนึ่ง รวมเป็นสองคนและประทับตราสำคัญของธนาคาร

การประชุมของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีกำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปี อย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยในปี 2551 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 14 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการธนาคาร	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม					หมายเหตุ
	คณะ กรรมการ ธนาคาร	คณะ กรรมการ เจ้าหน้าที่ บริหาร	คณะ กรรมการ ตรวจสอบ ตรวจสอบ	คณะ กรรมการ บริหาร ความเสี่ยง	คณะ กรรมการ สรรหาและ พิจารณา คำตอบแทน	
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร						
(1) นายวีระพันธุ์ ทัพสุวรรณ	14 / 14					
(2) นายพรสนอง ตูจินดา	14 / 14				15 / 16	
(3) นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ	14 / 14					
กรรมการอิสระ						
(4) นายสุรัช พงษ์บำรุง	14 / 14		7 / 7			
(5) นายการุณ กิตติสถาพร	11 / 11				11 / 11	เลือกตั้งโดยที่ประชุมผู้ถือหุ้น เมื่อ 9 เม.ย. 2551
(6) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	13 / 14		6 / 7		13 / 16	
(7) นายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ	13 / 14		7 / 7			
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร						
(8) นายตัน กอง คุณ	14 / 14	13 / 13		11 / 12		
(9) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	14 / 14	11 / 13		11 / 12		
(10) นายพงศ์พนิต เดชะคุปต์	14 / 14	12 / 13				
กรรมการที่ครบกำหนดวาระในระหว่างปี						
(1) นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่	3 / 3				5 / 5	ครบวาระเมื่อ 9 เม.ย. 2551

(2) คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

โครงสร้างองค์ประกอบ คุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง โดยสรุปมีดังนี้

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร จำนวนไม่น้อยกว่า 7 คน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (เป็นประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารโดยตำแหน่ง) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย และผู้บริหารของธนาคารที่เหมาะสม โดยมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ควบคุมการดำเนินงานต่าง ๆ ให้เป็นไปตามนโยบายของธนาคาร โดยถูกต้องตามข้อกำหนดกฎหมาย และกฎระเบียบที่ธนาคารกำหนด
2. ควบคุมดูแลการบริหารกิจการของธนาคารให้บรรลุตามเป้าหมาย นโยบาย กลยุทธ์ และแผนธุรกิจที่กำหนดไว้
3. นำเสนอข้อมูลที่ครบถ้วนต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประโยชน์สูงสุดในการกำหนดนโยบายและแผนงาน

4. กลั่นกรองแผนกลยุทธ์ แผนธุรกิจประจำปี งบประมาณค่าใช้จ่ายประเภททุน เป้าหมายการปฏิบัติงาน แผนงานโครงการต่างๆ รวมถึงการควบคุมด้านรายได้/รายจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย และนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
5. มอบหมายเรื่องต่างๆ ที่เกิดขึ้นจากการดำเนินการตามปกติของธนาคาร ให้คณะกรรมการธนาคารและคณะอนุกรรมการอื่นๆ เพื่อพิจารณาต่อไป
6. จัดทำรายงานต่างๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
7. ตรวจสอบนโยบายและแผนธุรกิจซึ่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่จัดทำขึ้น และได้รับการตรวจสอบจากคณะกรรมการบริหารทางการเงิน และนำเสนอแผนธุรกิจที่ได้ทบทวนแล้วดังกล่าวต่อที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเพื่อขอความเห็นชอบต่อไป
8. พิจารณานโยบายและแผนธุรกิจซึ่งได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการธนาคารทุกไตรมาส และนำเสนอความเห็นเกี่ยวกับนโยบายและแผนธุรกิจดังกล่าวต่อคณะกรรมการธนาคาร
9. พิจารณา อนุมัติ และติดตามการดำเนินการในเรื่องต่อไปนี้
 - 9.1 การลงทุนซึ่งต้องใช้เงินจำนวนมาก
 - 9.2 การออกผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการหยุดให้บริการผลิตภัณฑ์ใดผลิตภัณฑ์หนึ่ง หรือการเปลี่ยนแปลงราคาตามที่ได้รับอนุมัติไว้แล้ว
 - 9.3 การเข้าร่วมทุน หุ้นส่วน พันธมิตรทางธุรกิจ หรือการทำสัญญาหรือข้อตกลงในลักษณะเดียวกัน
 - 9.4 การให้กู้ยืมเงิน หรือการค้ำประกันนอกเหนือไปจากการทำธุรกิจตามปกติของธนาคาร
 - 9.5 การก่อให้เกิดสิทธิเหนือทรัพย์สิน หรือสินทรัพย์ของธนาคาร
 - 9.6 การจ่ายเงินหนี้สิน หรือการจ่ายเงินหนี้สินก่อนกำหนด
 - 9.7 การเปลี่ยนแปลงนโยบายการจ่ายค่าตอบแทน หรือสวัสดิการแก่พนักงาน
 - 9.8 การเปลี่ยนแปลงกลยุทธ์นโยบายเกี่ยวกับการให้สินเชื่อและการรับเงินฝาก
 - 9.9 การเปิดหรือปิดวงเงินกู้ของธนาคาร และ
 - 9.10 การทำข้อตกลงหรือกำหนดนโยบายเกี่ยวกับการทำข้อตกลงกับหน่วยงานที่กำกับดูแลการทำธุรกิจของธนาคาร ในกรณีนอกเหนือไปจากที่มีการมอบอำนาจให้ผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร
10. ติดตามเร่งรัดการปฏิบัติงานของหน่วยงานต่างๆ ให้เป็นไปตามแผนงานและเป้าหมายที่กำหนดไว้ ให้มีประสิทธิภาพและประสิทธิผล
11. ทบทวน ตรวจสอบ ให้ข้อเสนอแนะ และสั่งการให้มีการปรับปรุงแก้ไขระบบการบริหารงาน กระบวนการทำงานของฝ่ายงานต่างๆ ให้มีความเหมาะสม ทันสมัยและสอดคล้องกับสภาพเศรษฐกิจที่เปลี่ยนแปลงในทุกขณะ
12. มีอำนาจเรียกเอกสารเรื่องต่างๆ และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารบรรลุวัตถุประสงค์
13. มีอำนาจแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะอนุกรรมการ และ/หรือบุคคลใดตามที่เห็นสมควร เพื่อช่วยในการบริหารกิจการของธนาคาร
14. พิจารณาดำเนินการเรื่องต่างๆ ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร
15. รายงานผลการดำเนินงาน รวมถึงกิจการต่างๆ ที่มีนัยสำคัญต่อคณะกรรมการธนาคาร
16. ดำเนินการในเรื่องต่างๆ ที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจหรือกิจการโดยทั่วไปของธนาคาร
17. ควบคุมดูแลการปฏิบัติงานของคณะอนุกรรมการต่างๆ ซึ่งรายงานต่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

รายชื่อและการประชุมของคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ประกอบด้วยกรรมการ 9 คน โดยมีกำหนดการประชุมไว้ล่วงหน้าตลอดทั้งปีอย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง โดยในปี 2551 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 13 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม	หมายเหตุ
(1) นายตัน คอง คุณ	ประธานกรรมการ	13 / 13	เป็นกรรมการเมื่อ 23 ม.ค. 2551
(2) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรเน	รองประธานกรรมการ	11 / 13	
(3) นายซานตาเซการ์ สุปรามาเนียน คิสซุมันการัม	กรรมการ	9 / 13	
(4) นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์	กรรมการ	12 / 13	
(5) นายวิโรจน์ เศรษฐพรโมทย์	กรรมการ	11 / 13	
(6) นางสาวภาวณา เนียมมลอย	กรรมการ	13 / 13	
(7) นายภูมิชาย วัชรพงศ์	กรรมการ	10 / 13	
(8) นายชูตารโก ฮาร์โซโน	กรรมการ	12 / 12	
(9) นางวรรณา ธรรมศิริทรัพย์	กรรมการ	11 / 13	
เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ได้แก่ นางสาวนพพร ตีรวัดนกุล *			

* ปัจจุบันดำรงตำแหน่งกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และมี นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร เป็นเลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป

(3) คณะกรรมการตรวจสอบ

โครงสร้างองค์ประกอบ คุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง โดยสรุปมีดังนี้

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการธนาคารที่เป็นอิสระจำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน และให้แต่งตั้งกรรมการคนหนึ่งเป็นประธานกรรมการตรวจสอบ โดยมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. ประสานความเข้าใจในบทบาทและหน้าที่ของคณะกรรมการตรวจสอบกับผู้สอบบัญชี ฝ่ายบริหารจัดการ และผู้ตรวจสอบภายใน ให้เป็นไปในแนวทางเดียวกัน
2. สอบทานและปรับปรุงข้อบังคับของคณะกรรมการตรวจสอบให้ทันสมัยและเหมาะสมกับสภาพของธนาคาร
3. พิจารณา คัดเลือก และเสนอคณะกรรมการธนาคาร เพื่อแต่งตั้งและกำหนดค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชีของธนาคาร
4. ให้ความเชื่อมั่นและยืนยันในความมีอิสระของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชี ตลอดจนให้ความเห็นชอบในการพิจารณาแต่งตั้ง โยกย้าย เลิกจ้าง หัวหน้าหน่วยงานตรวจสอบภายใน
5. สอบถามถึงระดับความเสี่ยงทางธุรกิจที่สำคัญ ตลอดจนมาตรการในการควบคุมและบรรเทาความเสี่ยงจากฝ่ายบริหารจัดการ ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้สอบบัญชี

6. พิจารณาและกำหนดขอบเขตการตรวจสอบ แผนการตรวจสอบของผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ
7. สอบทานกับผู้ตรวจสอบภายในและผู้สอบบัญชีครอบคลุมถึงเรื่องต่าง ๆ ที่จะตรวจสอบ เพื่อลดความซ้ำซ้อนของงานตรวจสอบและภาระค่าใช้จ่ายของธนาคาร
8. สอบทานและพิจารณาร่วมกับผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน เพื่อยืนยันถึงความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในและระบบการตรวจสอบภายใน รวมทั้งข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบ
9. สอบทานกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และผู้บริหารในฝ่ายงานที่เกี่ยวข้อง เมื่อการตรวจสอบรายไตรมาส และ/หรือการตรวจสอบประจำปีเสร็จสิ้นลง เพื่อพิจารณารายงานทางการเงินและหมายเหตุประกอบงบการเงินให้มีความถูกต้อง ครบถ้วน และเปิดเผยอย่างโปร่งใส
10. สอบทานความร่วมมือหรือข้อขัดแย้งที่มีนัยสำคัญกับฝ่ายบริหารจัดการในระหว่างปฏิบัติงานของผู้สอบบัญชีและผู้ตรวจสอบภายใน
11. สอบทานและพิจารณาร่วมกับฝ่ายบริหารจัดการและผู้ตรวจสอบภายในเกี่ยวกับข้อบกพร่องสำคัญที่ตรวจสอบพบ และติดตามการตอบสนองเพื่อแก้ปัญหาจากฝ่ายบริหารจัดการ
12. สอบทานการจัดทำข้อบังคับของผู้ตรวจสอบภายในและการปรับปรุงให้เหมาะสมกับธนาคารอยู่เสมอ
13. สอบทานและติดตามการปฏิบัติงาน การดำเนินธุรกิจ หรือการดำเนินการของธนาคารให้สอดคล้องกับนโยบาย กฎข้อบังคับของหน่วยงานที่กำกับดูแลธนาคาร กฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร
14. ประชุมร่วมกับผู้สอบบัญชี ผู้ตรวจสอบภายใน และฝ่ายบริหารจัดการ ในประเด็นที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควรจะมีการประชุมเป็นการเฉพาะ โดยไม่มีฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุมด้วยอย่างน้อยปีละ 1 ครั้ง
15. จัดทำรายงานการปฏิบัติงาน และ/หรือรายงานการประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร
16. จัดทำรายงานแสดงถึงความรับผิดชอบและการปฏิบัติงานของคณะกรรมการตรวจสอบโดยเปิดเผย เพื่อเป็นส่วนหนึ่งของรายงานประจำปีของธนาคาร
17. มีอำนาจในการตรวจสอบและสอบสวนพนักงานหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ภายในขอบเขตของอำนาจที่ได้รับมอบหมาย
18. มีอำนาจในการจัดหาในนามธนาคารเพื่อนำเอาผู้เชี่ยวชาญเฉพาะด้านหรือความเห็นทางวิชาชีพ มาช่วยงานในการตรวจสอบหรือสอบสวนได้ตามที่เห็นสมควร ด้วยค่าใช้จ่ายของธนาคาร
19. ให้ความเห็นตลอดจนพิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของธนาคาร โดยเฉพาะในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
20. รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อดำเนินการปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นสมควร ในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบได้ตรวจสอบพบหรือมีข้อสงสัยว่ามีรายการหรือการกระทำดังต่อไปนี้
 - รายการที่เกิดการขัดแย้งทางผลประโยชน์
 - การทุจริตหรือมีสิ่งผิดปกติ หรือมีความบกพร่องที่สำคัญในระบบการควบคุมภายใน
 - การฝ่าฝืนกฎระเบียบและข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารในกรณีที่คณะกรรมการตรวจสอบเห็นว่า สิ่งที่ได้รายงานต่อคณะกรรมการธนาคารดังกล่าวข้างต้นไม่ได้มีการดำเนินการ เพื่อปรับปรุงแก้ไขภายในเวลาตามที่คณะกรรมการตรวจสอบกำหนดโดยปราศจากเหตุผลสมควร ให้คณะกรรมการตรวจสอบแจ้งการกระทำดังกล่าวไว้ในรายงานประจำปี และรายงานต่อธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ หรือตลาดหลักทรัพย์ฯ
21. ปฏิบัติหน้าที่อื่นใดตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการตรวจสอบ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 คณะกรรมการตรวจสอบ ประกอบด้วยกรรมการ 3 คน ซึ่งกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เป็นผู้มีความรู้และประสบการณ์ในการสอบทานงบการเงินของบริษัท โดยในปี 2551 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการตรวจสอบ	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม	หมายเหตุ
(1) นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง	ประธานกรรมการ	7 / 7	
(2) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ	6 / 7	
(3) นายยงยุทธ วิทยาวงศ์	กรรมการ	7 / 7	
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นายจิรัชย์ จันทร์สืบ *			
ผู้ช่วยเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ ได้แก่ นางอุไรประภา โรจนลิต			

* เกษียณอายุเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นางพรณทิพา หาญนครเศรษฐ์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบแทน ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป

(4) คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

โครงสร้างองค์ประกอบ คุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง โดยสรุปมีดังนี้

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง จำนวนไม่น้อยกว่า 7 คน ประกอบด้วย ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (เป็นประธานกรรมการบริหารความเสี่ยงโดยตำแหน่ง) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง และผู้บริหารที่เหมาะสม โดยมีวาระในการดำรงตำแหน่งคราวละ 2 ปี

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

- กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) โดยให้ครอบคลุมความเสี่ยงหลักตามเกณฑ์การตรวจสอบประเมินผลความเสี่ยงธนาคารพาณิชย์ (Risk – Based Approach) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) ตลอดจนความเสี่ยงอื่นที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร เป็นต้น
- ควบคุมดูแลและบริหารจัดการให้การทำธุรกิจของธนาคารเป็นไปตามนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management)
- จัดทำรายงานเพื่อนำเสนอให้แก่คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร โดยมีข้อมูลและรูปแบบตามที่คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารกำหนด
- วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร โดยให้สามารถประเมินติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- บริหารและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

6. ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ระบบการบริหารความเสี่ยง ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น

7. พิจารณานโยบาย และหลักเกณฑ์เกี่ยวกับการประเมินมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกัน การให้สินเชื่อและอสังหาริมทรัพย์รอการขายที่ได้มาจากการชำระหนี้หรือซื้อจากการขายทอดตลาด รวมถึงหลักเกณฑ์การทบทวนมูลค่าของสินทรัพย์ดังกล่าว

8. จัดทำ และทบทวนนโยบายหลักเกณฑ์การให้สินเชื่อรวมถึงการตั้งสำรองและนโยบายการตัดหนี้สูญ การบริหารวงเงิน การใช้ระบบสกอร์การ์ดเพื่อการอนุมัติสินเชื่อและการกำหนดราคา ซึ่งขึ้นกับความเสี่ยงในด้านต่างๆ และการลงทุนในการเข้าซื้อธุรกิจต่างๆ

9. ให้คำแนะนำเกี่ยวกับระบบสารสนเทศที่เกี่ยวข้องกับการบริหารความเสี่ยง

10. อนุมัติการจัดทำโปรแกรมสำหรับการนำเสนอผลิตภัณฑ์ใหม่ หรือการเปลี่ยนแปลงราคา (Pricing) สำหรับผลิตภัณฑ์ที่อยู่ในระหว่างพิจารณาเพื่ออนุมัติให้อยู่ในแผนธุรกิจของธนาคาร

11. มีอำนาจในการแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการชุดย่อย และ/หรือคณะอนุกรรมการในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทของธนาคารได้ตามความเหมาะสม โดยให้รายงานต่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงนี้

12. มีอำนาจเรียกเอกสารข้อมูลและบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงบรรลุวัตถุประสงค์

13. รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด

รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ประกอบด้วยกรรมการ 8 คน โดยในปี 2551 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 12 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่มาประชุม/ จำนวนครั้งที่มีการประชุม	หมายเหตุ
(1) นายตัน คอง กูน	ประธานกรรมการ	11 / 12	
(2) นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนียน คิสซุมันการัม	รองประธานกรรมการ	11 / 12	
(3) นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	กรรมการ	11 / 12	
(4) นายวิโรจน์ เศรษฐบุปราโมทย์	กรรมการ	11 / 12	
(5) นายทินวรธน์ มหิธาตล	กรรมการ	11 / 12	
(6) นายภูมิชาย วัชรพงศ์	กรรมการ	10 / 12	
(7) นายรอยย์ ออกุลสตินัส กุนารา	กรรมการ	11 / 12	
(8) นางสาวภาวณา เนียมลอย	กรรมการ	8 / 12	
เลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ได้แก่ ดร.กมล บุญดีสกุลโชค *			

* สิ้นสุดวาระการดำรงตำแหน่งเมื่อวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และปัจจุบันคณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้ง นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์ เป็นเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงแทน ทั้งนี้ ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป

(5) คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

โครงสร้างองค์ประกอบ คุณสมบัติ และวาระการดำรงตำแหน่ง โดยสรุปมีดังนี้

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาแต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารของธนาคาร จำนวนไม่น้อยกว่า 3 คน ทั้งนี้ ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนต้องเป็นกรรมการอิสระของธนาคาร โดยให้ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล เป็นเลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนโดยตำแหน่ง โดยมีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี ซึ่งรอบ 1 ปี ในที่นี้ให้หมายถึงช่วงเวลาระหว่างการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของปีที่ได้รับการแต่งตั้ง จนถึงการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นในปีถัดไป

อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ

1. กำหนดนโยบายต่างๆ คือ
 - 1.1 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคาร
 - 1.2 นโยบาย หลักเกณฑ์ วิธีการในการสรรหากรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป
 - 1.3 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่นให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ โดยมีหลักเกณฑ์ที่ชัดเจนและโปร่งใส เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารพิจารณาอนุมัติ และสามารถส่งนโยบายดังกล่าวให้ธนาคารแห่งประเทศไทยได้เมื่อทวงถาม
2. คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้ดำรงตำแหน่งต่างๆ ดังต่อไปนี้
 - 2.1 กรรมการธนาคาร
 - 2.2 กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่รายงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร
 - 2.3 ผู้บริหารระดับสูง ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่
 - 2.4 กรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป
3. ดูแลให้กรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร ได้แก่ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ รองประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ตนมีต่อธนาคาร และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ของธนาคาร โดยเทียบเคียงได้กับธนาคารอื่นๆ ทั้งนี้ กรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้มีหน้าที่และความรับผิดชอบเพิ่มขึ้น ควรได้รับค่าตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมายนั้น
4. พิจารณาและดูแลให้ขนาดและองค์ประกอบของคณะกรรมการธนาคารมีความเหมาะสมกับองค์กร รวมถึงมีการปรับเปลี่ยนให้สอดคล้องกับสภาพแวดล้อมที่เปลี่ยนแปลงไป โดยคณะกรรมการธนาคารจะต้องประกอบด้วยบุคคลที่มีความรู้ความสามารถ และประสบการณ์ในด้านต่างๆ

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

6. จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ และพิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่าง ๆ

7. เปิดเผยนโยบายและรายงานสรุปผลการดำเนินงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนไว้ในรายงานประจำปีของธนาคาร

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

รายชื่อและการเข้าประชุมของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ประกอบด้วยกรรมการ 3 คน โดยในปี 2551 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง รายละเอียดมีดังนี้

รายชื่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน	ตำแหน่ง	จำนวนครั้งที่มาประชุม / จำนวนครั้งที่มีการประชุม	หมายเหตุ
(1) นายการุณ กิตติสถาพร	ประธานกรรมการ	11 / 11	เป็นกรรมการเมื่อ 9 เม.ย. 2551
(2) นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	กรรมการ	13 / 16	
(3) นายพรสนอง ตู้จินดา	กรรมการ	15 / 16	
กรรมการที่ลาออกในระหว่างปี			
(1) นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่	กรรมการ	5 / 5	ลาออกเมื่อ 1 เม.ย. 2551

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ได้แก่ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล *

เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ได้แก่ นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล *

* ได้รับแต่งตั้งเมื่อวันที่ 22 กันยายน 2551 แทน นายสมฤทธิ์ ศรีทองดี

1.2 คุณวุฒิการศึกษาและประสบการณ์ทำงานของผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต.)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร 1. นายวิระพันธุ์ ทัพสุวรรณ - ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Northeastern University, U.S.A. - ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ Boston University, U.S.A. - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Role of Chairman Program (RCP), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 2. นายพรสรวง ตูจันดา - MBA. (Finance and Management), Babson College, U.S.A. - BA. (Economics and Political Science), The University of Michigan, Ann Arbor, Michigan, U.S.A. - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP), Director Certification Program (DCP), Audit Committee Program (ACP), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) 3. นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ - ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ (บริหารธุรกิจ) Brigham Young University, U.S.A. - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP), Finance for Non-Finance Director (FN), Audit Committee Program (ACP), Director Financial, DCP Refresher Course, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	67	ม.ค. 50 - ปัจจุบัน เม.ย. 49 - ม.ค. 50	ประธานกรรมการ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ย. 49 - ปัจจุบัน 2546 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน 2538 - ปัจจุบัน 2526 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ รองประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ เรียวเอสเตท บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต บจ. กรุงเทพโทรทัศน์และวิทยุ
	47	ก.พ. 50 - ปัจจุบัน ม.ค. 50 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ธ.ค. 2551 - ปัจจุบัน 2550 - ปัจจุบัน 2548 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บลจ. อยุธยา บจ. ทริปปี้ล พี ดีเวลลอปเม้นท์ บมจ. โฟคัส ดีเวลลอปเม้นท์ แอนด์ คอนสตรัคชั่น (เดิมชื่อ บมจ. โฟคัส เอ็นจิเนียริง แอนด์ คอนสตรัคชั่น)
		2548 - ก.พ. 51 2548 - 2549	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ	บลจ. ไซรัส บมจ. ธนาคาร จีอี มินนี่ เพอราเยอ
		2547 - 2548 2544 - 2547	ประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ ผู้จัดการใหญ่	บมจ. นวลสีผึ้ง บมจ. ธนาคารดีบีเอส ไทยท努
	67	เม.ย. 50 - ปัจจุบัน ม.ค. 50 - ธ.ค. 50 เม.ย. 49 - ธ.ค. 50 2538 - ธ.ค. 50	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานคณะกรรมการด้านปฏิบัติการ กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ย. 51 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการสรรหาและกำหนด คำตอบแทน	บมจ. มีเดีย ออฟ มีเดียส์
		2546 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน ม.ค. 50 - ปัจจุบัน 2537 - ปัจจุบัน 2544 - เม.ย. 51 2548 - 2550	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการสรรหาและกำหนดคำตอบแทน กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ	บมจ. ปูนซีเมนต์นครหลวง บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา บจ. เนชั่นแนล โอทีเอ็มเอ็กซ์

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
กรรมการอิสระ: 4. นายสุรชัย พุกษ์บำรุง • ปริญญาตรีบัญชี และปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ประกาศนียบัตรการตรวจสอบธนาคาร ร.ร. ผู้ตรวจสอบธนาคาร Federal Deposit Insurance Corporation, U.S.A. • ประกาศนียบัตร Pacific Rim Bankers Program, University of Washington, U.S.A. • ประกาศนียบัตร Senior Management, University of California, Berkeley, U.S.A. • ประกาศนียบัตร Senior Executive Program, สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประกาศนียบัตร Financial Executive, สถาบันการศึกษาการธนาคารและการเงินไทย สมาคมธนาคารไทย • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Chairman 2000, Director Accreditation Program (DAP), Board Performance Evaluation (BPE), Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR), DCP Refresher Course, Director Forum, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	70	2542 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
5. นายกรณ กิตติสถาพร • M.A. (การค้าระหว่างประเทศ) Syracuse University, N.Y., U.S.A. (ทุน USAID) • BCA., Victoria University of Wellington, New Zealand (ทุน Colombo Plan) • ปรอ. รุ่นที่ 8 (วปอ. 388) • ประกาศนียบัตร GATT Commercial Policy Course, Geneva • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP), Role of Compensation Committee (RCC), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	61	เม.ย. 51 - ปัจจุบัน ก.ย. 46 - ก.ย. 49 และ พ.ย. 49 - ปัจจุบัน ม.ค. 51 - ปัจจุบัน พ.ค. 51 - ปัจจุบัน ต.ค. 50 - ปัจจุบัน พ.ย. 51 - ปัจจุบัน ต.ค. 49 - มี.ค. 51 ธ.ค. 46 - ก.พ. 51 พ.ย. 44 - ก.ย. 50	กรรมการอิสระและประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการ กรรมการ ประธานกรรมการบริหาร กรรมการ กรรมการตรวจสอบ สมาชิก กรรมการ ปลัดกระทรวง กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา คณะกรรมการกฤษฎีกา คณะกรรมการพัฒนาระบบราชการ ศูนย์ส่งเสริมศิลปาชีพระหว่างประเทศ (องค์การมหาชน) คณะกรรมการกำกับและส่งเสริมการประกอบธุรกิจประกันภัย บมจ. สหมิตรเครื่องกล สภานิติบัญญัติแห่งชาติ ธนาคารแห่งประเทศไทย กระทรวงพาณิชย์ คณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
6. นายวิรัช โพธิ์พูนาลัย - ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ Adams State College, Colorado, U.S.A. - Executive Development Program, Princeton University, U.S.A. - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP), Audit Committee Program (ACP), Role of Compensation Committee (RCC), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการ บริษัทไทย (IOD)	60	ก.พ. 50 - ปัจจุบัน 2542 - ปัจจุบัน 2541 - ปัจจุบัน	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน กรรมการตรวจสอบ กรรมการอิสระ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		2550 - ปัจจุบัน 2548 - 2550	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการและประธานกรรมการตรวจสอบ	บมจ. ทีปโก้ฟู้ดส์ (ประเทศไทย) บมจ. บลิส-เทล
7. นายยงยุทธ วิกายวงครุฑ - ปริญญาตรีบัญชี (เกียรตินิยมดี) และ ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP), Audit Committee Program (ACP), Board Performance Evaluation (BPE), Director Forum, DCP Refresher Course, Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR), Setting the CEO Performance Plan and Evaluation, สมาคมส่งเสริม สถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	68	เม.ย. 48 - ปัจจุบัน 2541 - เม.ย. 48	กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ กรรมการ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. 46 - ปัจจุบัน	กรรมการอิสระและประธานกรรมการ ตรวจสอบ กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ	บมจ. มีเดีย ออฟ มีเดียส์ บมจ. อีสเทอร์น สตาร์ รีเลย์เอสเตท
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร				
8. นายต้น กอง กูณ - Advanced Management Program, Harvard Business School, U.S.A. - Executive Management Program for Bankers, Wharton School of Business & National University of Singapore - BBA Bishop's University, Canada - ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP), สมาคม ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	51	มี.ค. 50 - ปัจจุบัน ม.ค. 50 - ปัจจุบัน มิ.ย. 50 - ปัจจุบัน	ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการ ผู้จัดการใหญ่ กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) ประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		2549 - ก.พ. 50	Regional Head, Consumer Banking (China & Hong Kong)	Standard Chartered Bank
		2547 - 2549 2545 - 2547	Head, Consumer Banking (Hong Kong) General Manager - Branches & Direct Banking (Hong Kong)	

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
9. นางเจนัส แร ไอเว อีเกเคอเรู • MBA. (Finance), University of Chicago • Bsc. in Industrial Administration, Iowa State University • Certified Public Accountant (US) • Certified Bank Auditor (US) • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (English), Director Diploma Examination Program (Fellow Member), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	49	ม.ค. 50 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม) รองประธานกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ส.ค. 46 – ธ.ค. 49	Finance Director, Global Operations Controller & GECIFC	GE Money, Stamford Connecticut
10. นายพงศ์พิพัฒน์ เตชะบุปผ์ • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ University of Detroit, U.S.A. • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	54	ม.ย. 50 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. 49 – ปัจจุบัน	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
		ส.ค. 48 – ปัจจุบัน	กรรมการ (กรรมการผู้มีอำนาจลงนาม)	
		2545 – ม.ย. 50	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
		ส.ค. 48 – ม.ค. 50	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
		2545 – เม.ย. 49	กรรมการบริหาร	
		ก.พ. 47 – ส.ค. 48	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
		2544 – ก.พ. 47	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
		เม.ย. 46 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. อยุธยา อลิอันซ์ ซี.พี. ประกันชีวิต
		ส.ค. 39 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา
		ธ.ค. 44 – เม.ย. 51	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา
		2546 – 2548	กรรมการ	บล. จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์
ผู้บริหาร 11. นายวีโรจน์ เกรษฐปราโมทย์ • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Jacksonville State University, U.S.A. • Advanced Management Program for International Bankers, The Wharton School, University of Pennsylvania • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP), Director Certification Program (Graduate Member), Director Diploma Examination (Fellow Member), Role of Chairman Program (RCP), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	56	ม.ค. 50 – ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ ขนาดใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. 49 – ปัจจุบัน	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
		ก.พ. 47 – ปัจจุบัน	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
		2545 – ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	
		2545 – เม.ย. 49	กรรมการบริหาร	
		2542 – ก.พ. 47	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
		ก.พ. 50 – ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	บจ. อยุธยา แพ็กเดอริง
		เม.ย. 51 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง
		2541 – ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. ศรีอยุธยาประกันภัย
		2547 – เม.ย. 51	ประธานกรรมการ	บมจ. อยุธยา ออโต้ ลีส
		2546 – เม.ย. 51	ประธานกรรมการบริหาร	
		2546 – 2547	กรรมการ	

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
12. นายภูมิชาย วัชรพงศ์ • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ MS (Economics) North Texas State University, U.S.A. • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Senior Executive Program (SEP), สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP), Role of Chairman Program (RCP), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	50	ม.ค. 50 - ปัจจุบัน มิ.ย. 50 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการด้านลูกค้าธุรกิจ SME กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ค. 48 - ปัจจุบัน 2545 - 2548	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
		ก.พ. 50 - ปัจจุบัน 2544 - ปัจจุบัน ธ.ค. 49 - 25 ธ.ค. 51	กรรมการ ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ	บจ. อยุธยา แพคเกจจิ้ง บจ. อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิซซิ่ง บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา บจ. อยุธยา แคปปิตอล ลีส
13. นายกินวรณ์ นภธาดา • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Ball State University, U.S.A.	50	ม.ค. 50 - ปัจจุบัน ส.ค. 48 - ปัจจุบัน พ.ค. 48 - ปัจจุบัน ต.ค. 43 - พ.ค. 49 ส.ค. 43 - พ.ค. 48	ประธานคณะกรรมการด้านบริหารการเงิน กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		2544 - ปัจจุบัน ธ.ค. 49 - เม.ย. 51 2546 - 2549	กรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา บจ. อยุธยา แคปปิตอล ลีส บจ. เฟลนิจิตแอนด์ไวเซอรี่
14. นายเฉลิมพล วัฒนสมบัติ • ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	60	ม.ค. 50 - ธ.ค. 51 พ.ค. 48 - ธ.ค. 51 เม.ย. 49 - มิ.ย. 50 เม.ย. 49 - ม.ค. 50 2543 - 2548	ประธานคณะกรรมการด้านตรวจสอบ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
15. นางสาวกาวนา เนียมลอย • LL.M. Harvard Law School • นิติศาสตรบัณฑิต (เกียรตินิยมอันดับ 2 เหรียญทอง) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP), Finance for Non-Finance Director (FN), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	48	พ.ค. 50 - ปัจจุบัน มิ.ย. 50 - ปัจจุบัน ม.ค. 50 - ปัจจุบัน ม.ค. 50 - พ.ค. 50	ประธานคณะกรรมการด้านกฎหมาย กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส รองประธานคณะกรรมการด้านกฎหมาย	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		2548 - 2549	Executive Vice President - Legal and Compliance	บมจ. ธนาคาร จีอี มั่นใจ เพื่อรายย่อย
		2547 - 2548	General Counsel and Compliance Officer	บจ. จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย)
		2540 - 2547	General Counsel, Executive Director	

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
16. นายชานตาเชการ์ สุนธามาเนี่ยน คิซุมบิการ์ • Master in Commerce, Bombay University	46	ม.ค. 50 - ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. 51 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส
		ม.ค. 49 - ธ.ค. 49	Vice President and Chief Risk Officer - India	จีอี มั่นนี่
		ม.ค. 48 - ธ.ค. 48	Vice President and Head - Consumer Risk Management	ABN AMRO BANK, India
		ม.ค. 46 - ธ.ค. 47	Vice President and Head - Banking Risk Management	
17. นายรอยย์ ออกุลดิษฐ์ กุณรา • MBA. (Finance) University of Illinois Urbana Champaign, U.S.A. • Bsc. (Electrical Engineering), Drexel University	40	ม.ค. 50 - ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าบุคคล กรรมการบริหารความเสี่ยง กรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. 51 - ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บมจ. อยุธยา ออโต้ ลีส บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. 51 - 25 ธ.ค. 51	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บจ. อยุธยา เช่าซื้อ บจ. อยุธยา แคปปิตอล ลีส
		ธ.ค. 49 - เม.ย. 51	กรรมการ	
		ก.พ. 50 - เม.ย. 51	กรรมการ	บจ. อยุธยา แฟ็กเตอร์อิง
		พ.ค. 50 - เม.ย. 51	กรรมการ	บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา
		ม.ค. 47 - ธ.ค. 49	Executive Vice President- Business Leader	บจ. จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย)
18. นายชูตาร์โก ฮาร์โซโน • MBA. in Finance and Marketing, Indiana University, Bloomington, IN, U.S.A. • Bachelor of Science Cum Laude, Biomedical and Electrical Engineering (Honors Program), University of Southern California, LA, U.S.A. • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	48	ส.ค. 50 - ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดองค์กร ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ม.ค. 51 - ปัจจุบัน	กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
		ม.ค. 51 - ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการ	บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส บจ. บัตรกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. 48 - ก.ค. 50	Chief Marketing Officer	GE Money Asia
		ม.ค. 45 - มี.ค. 48	Region Vice President, Marketing & Sales	GE Consumer Finance Asia
		มี.ย. 40 - ธ.ค. 44	Managing Director	

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
19. นางวรรณ ธรรมศิริภักดิ์ • ประกาศนียบัตรชั้นสูงทางการสอบบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP), Director Certification Program (DCP), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	52	ม.ค. 51 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการด้านปฏิบัติการ กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ย. 50 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
		พ.ย. 49 - ก.ย. 50	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการ	AIG Consumer Finance Group (Thailand)
		พ.ค. 47 - ต.ค. 49	กรรมการและผู้จัดการ	AIG Card (Thailand) Co., Ltd.
20. นางสาวนพพร ศิริวัฒนกุล • ปริญญาโท พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Accreditation Program (DAP), สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	54	ก.ย. 51 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการด้านทรัพยากรบุคคล	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
			เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน	
		มิ.ย. 50 - ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
		ธ.ค. 47 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
		มิ.ย. 50 - ก.ย. 51	รองประธานคณะกรรมการด้านการเงิน	
		เม.ย. 49 - มิ.ย. 50	กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	
			กรรมการบริหารความเสี่ยง	
		2545 - มิ.ย. 50	เลขานุการคณะกรรมการบริหาร	
		2545 - เม.ย. 49	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
		2545 - 2547		
		เม.ย. 51 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. อยุธยา
			กรรมการ	บมจ. อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส
		พ.ค. 47 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สำนักกฎหมายสากลธีรคุปต์
		2546 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บมจ. อยุธยา ออโต้ ลีส
		เม.ย. 51 - 25 ธ.ค. 51	กรรมการ	บจ. อยุธยาเช่าซื้อ
		2543 - เม.ย. 51	กรรมการ	บจ. บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา
		2542 - ธ.ค. 50	กรรมการ	บจ. สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา
21. นายสมฤทธิ์ ศรีทองดี • ปริญญาโทรัฐประศาสนศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • Mini MBA. มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาตรีสังคมวิทยา-มานุษยวิทยา มหาวิทยาลัยเชียงใหม่ • ประกาศนียบัตรหลักสูตร Director Certification Program (DCP), Role of Compensation Committee, สมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	59	ก.ย. 51 - ปัจจุบัน	ประธานคณะกรรมการที่โครงการพิเศษด้าน ทรัพยากรบุคคล	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
			ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
		ม.ค. 50 - ก.ย. 51	ประธานคณะกรรมการด้านทรัพยากรบุคคล	
		ก.พ. 50 - ก.ย. 51	เลขานุการคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาตอบแทน	
		2543 - ก.ย. 51	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
		2545 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บจ. สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
22. ดร.เยาวลักษณ์ พุกทอง • ปริญญาเอก สาขาการตลาด (หลักสูตรนานาชาติ) คณะพาณิชยศาสตร์และการบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ University of Sydney, Australia • ปริญญาตรีอักษรศาสตร์ เอกภาษาอังกฤษ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	47	ม.ย. 50 - ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการสื่อสารองค์กร และนักลงทุนสัมพันธ์	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ย. 51 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
		พ.ค. 48 - ก.ย. 51	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
		เม.ย. 47 - พ.ค. 48	ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการสำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	
23. นายอภิรมย์ น้อยอ่ำ • ปริญญาโท บริหารธุรกิจ North Texas State University, U.S.A. • ปริญญาตรี เศรษฐศาสตร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	52	ต.ค. 45 - เม.ย. 47	นักวิชาการธนาคาร 8	
		ก.พ. 48 - ปัจจุบัน	กรรมการ	บลจ. อยุธยา
		ม.ค. 50 - ปัจจุบัน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ย. 48 - ธ.ค. 49	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	
24. นายชินดนัย อุลูน • Master of International Management, Community of European Management Schools (CEMS) • Bsc. (Economics) in Government, London School of Economics and Political Science (LSE) • Bsc. in Business ("Siviløkonom"), Norwegian School of Economics (NHH)	38	2547 - ก.ย. 48	Sector Head, Institutional Transaction Banking	บมจ. ธนาคารเอเชีย
		2544 - 2547	ผู้อำนวยการอาวุโส สายงาน e-Commerce & e-Banking	
		ก.ค. 50 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานการเงิน ผู้ร่วมทุน กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.พ. 49 - มี.ย. 50	Senior Manager, Financial Planning & Analysis	GE International, Korea
25. นายจอห์น โอเวิร์ด ฮาร์เกอร์ • Bachelor of Science, Geography University of Glasgow, Scotland	50	ม.ค. 47 - ธ.ค. 49	FP&A Manager	GE Capital Korea Ltd., Korea
		พ.ค. 45 - ก.พ. 47	Finance Manager, e-Finance Function Region Controller	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		มี.ค. 47 - ธ.ค. 49	Finance Manager, e-Finance Function	บจ. จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย)
		พ.ค. 45 - ก.พ. 47	Region Controller	GE Capital Asia Pacific
26. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกุล • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (บัญชีการเงิน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ (การบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • Certified Public Accountant (CPA Thailand)	40	ม.ย. 50 - ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายงานวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		เม.ย. 48 - พ.ค. 50	Senior Vice President, Finance & Accounting	บมจ. ธนาคาร จีอี มั่นใจ เพื่อรายย่อย
		ก.ค. 47 - เม.ย. 48	Senior Vice President, Business Finance Wholesales Bank	บมจ. ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด (ไทย)
		ม.ค. 45 - ก.ค. 47	Vice President, Business Finance Global Market	

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
27. นายณัฐวุฒิ โกยสุโข • ปริญญาโท พณิชยศาสตร์และการบัญชี (บริหารธุรกิจ) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาตรี พณิชยศาสตร์และการบัญชี (การเงินการธนาคาร) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	43	ต.ค. 50 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคาร	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ค. 50 - ก.ย. 50	ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินภาพรวมธนาคาร	
		เม.ย. 46 - มิ.ย. 50	ผู้จัดการฝ่ายบริหารข้อมูลเพื่อการบริหารและวางแผน	
28. นางสาวพัทธ์ทกัย กุลจันทร์ • MBA. (Finance), The George Washington University, D.C. (ทุน Government Housing Bank) • BBA. (Banking & Financing), 1st Class Honors and Top of the Class, จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	35	ก.ค. 50 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าบุคคล	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ม.ค. 49 - ธ.ค. 49	Global Mortgage Leadership Program Participant	จีอี มั่นนี่
		ม.ค. 48 - ธ.ค. 48	Vice President, Financial Planning & Analysis	บมจ. ธนาคาร จีอี มั่นนี่ เพื่อรายย่อย
		มี.ค. 47 - ธ.ค. 47	Senior Manager, Financial Planning & Analysis	บจ. จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย)
		พ.ค. 46 - มี.ค. 47	Manager, Financial Planning & Analysis	
29. นายธวัชพันธ์ พงษ์พาณิชย์ • MBA., Finance และ MA. Economics, Kent State University, U.S.A. (ทุน Kent State University / Graduate Assistant) • BBA Finance & General Management Assumption University	34	พ.ค. 51 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ & SME กลุ่มทางการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		มี.ค. 49 - เม.ย. 51	Senior Manager, Financial Planning & Analysis	GE Money Asia, Tokyo Japan
		มิ.ย. 45 - ก.พ. 49	ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์และวางแผนทางการเงิน	บจ. จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย)
30. นางวราภรณ์ อัมภกรลักษณ์ • MBA., International Business, Nova University, Florida, U.S.A. • Advance International Certificate PSCM (Purchasing and Supply Chain Management), International Trade Center, UNTAD / WTO • Advance Purchasing Research (IFPMM), The International Federation of Purchasing and Materials Management Salzburg, Austria	44	มี.ค. 51 - ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส กลุ่มบริหารงานจัดซื้อและวางแผนทางการเงินกลุ่มลูกค้าธุรกิจ	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		เม. ย. 44 - มี.ค. 51	Vice President, Country Procurement Services Unit Head	ธนาคารซีทีแบงก์ สาขากรุงเทพฯ

ชื่อ - สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	อายุ (ปี)	ประสบการณ์ทำงานในระยะ 5 ปีย้อนหลัง		
		ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท / องค์กร
31. นางอรรณพ ตั้งศรีตระกูล • ปริญญาโท การบัญชี มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • Certified Public Accountant (CPA Thailand)	42	พ.ย. 51 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายอาวุโสและผู้จัดการฝ่ายการบัญชี	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ก.ค. 50 – ต.ค. 51	ผู้จัดการฝ่ายบัญชีและรายงาน	บมจ. ธนาคารเอไอจีเพื่อรายย่อย
		ม.ค. 48 – มี.ย. 50	ผู้จัดการอาวุโสฝ่ายสนับสนุนฝ่ายปฏิบัติการ	บมจ.ธนาคารสแตนดาร์ดชาร์เตอร์ด
		ม.ค. 47 – ธ.ค. 47	ที่ปรึกษาทางการเงินและการบัญชี	บจ. ประดับไทย
32. นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช • ปริญญาโทบริหารธุรกิจ (การเงิน) Western Michigan University • ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การบัญชีต้นทุน) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	40	ก.ค. 50 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่าย สายงานควบคุมด้านการปฏิบัติการ กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ส.ค. 39 – มี.ค. 50	Vice President, Accounting	จีอี แคปิตอล
33. นางสาววิมลิตา กิมสวัสดิ์ • ปริญญาโท พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย • ปริญญาตรี พาณิชยศาสตร์และการบัญชี (การบัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	43	ก.ค. 50 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่าย สายงานรายงานการเงิน ผู้ร่วมทุน กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		พ.ย. 47 – มี.ย. 50	Vice President	บมจ. ธนาคาร จีอี มั่นใจ เพื่อรายย่อย
		2543 – พ.ย. 47	Vice President – Finance & Accounting	ธนาคารฮ่องกงและเซี่ยงไฮ้แบงกิงคอร์ปอเรชั่น จำกัด
34. นายจามร เพ็ญสรวร • MBA. (Finance) มหาวิทยาลัยธุรกิจบัณฑิต • ปริญญาตรีบริหารธุรกิจ มหาวิทยาลัยเชียงใหม่	47	พ.ค. 50 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายและผู้จัดการกลุ่มบริหารงานด้านภาษีและตรวจจ่าย ฝ่ายการบัญชี กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ต.ค. 45 – เม.ย. 50	รองผู้จัดการฝ่ายการบัญชี	
35. นายกุลวัชร สายสิน • ปริญญาโท (บัญชี) จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	36	ส.ค. 51 – ปัจจุบัน	ผู้จัดการฝ่ายและผู้จัดการกลุ่มควบคุมระบบบัญชีธนาคาร ฝ่ายการบัญชี กลุ่มงานการเงิน	บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา
		ต.ค. 43 – ก.ค. 51	รองผู้จัดการฝ่ายจัดการบัญชี / ผู้บริหารงานวิเคราะห์และรายงานการเงิน	บมจ.ธนาคารกสิกรไทย

1.3 การถือหุ้นในธนาคารของผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต.)

ชื่อ - สกุล	31 ธันวาคม 2551			31 ธันวาคม 2550		
	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	ใบสำคัญแสดงสิทธิ (หน่วย)	จำนวนหุ้น	สัดส่วนการถือหุ้น (%)	ใบสำคัญแสดงสิทธิ (หน่วย)
กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร						
1. นายวีระพันธุ์ ทีปสุวรรณ	249,449*	0.0041	-	178,178*	0.0031	71,271*
2. นายพรสนอง ตูจินดา	-	-	-	-	-	-
3. นายเชษฐ์ รักตะกนิษฐ	60,050	0.0010	-	110,050*	0.0019	-
กรรมการอิสระ						
4. นายสุรัช พฤกษ์บำรุง	-	-	-	-	-	-
5. นายการุณ กิตติสถาพร	-	-	-	-	-	-
6. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	-	-	-	-	-	-
7. นายยงยุทธ วิทยาวงศ์จุจิ	-	-	-	-	-	-
กรรมการที่เป็นผู้บริหาร						
8. นายตัน คง คุณ	-	-	-	-	-	-
9. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน	150,000	0.0025	-	-	-	-
10. นายพงศ์พันธ์ เตชะคุปต์	140,000*	0.0023	-	-	-	-
ผู้บริหาร						
11. นายวิโรจน์ เศรษฐปาวาโมทย์	-	-	-	-	-	-
12. นายภูมิชาย วัชรพงศ์	2	0.0000	-	2	0.0000	-
13. นายทนิวรรณ มหรรตาล	-	-	-	-	-	-
14. นายเฉลิมพล วุฒิสัมบัติ	-	-	-	-	-	-
15. นางสาวภาวณา เนียมลอย	-	-	-	-	-	-
16. นายชานดาเชการ์ สุบรรามาเนี่ยน คิสซุมันการัม	-	-	-	-	-	-
17. นายรอยย์ ออกุลตินัส กุนารา	60,000	0.0010	-	-	-	-
18. นายชูชาติโก ฮาร์โซไน	-	-	-	-	-	-
19. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	-	-	-	-	-	-
20. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	-	-	-	-	-	-
21. นายสมฤทธิ์ ศรีทองดี	-	-	-	-	-	-
22. ดร.เขาวลัษณ์ พูลทอง	-	-	-	-	-	-
23. นายอภิรมย์ น้อยอ่ำ	-	-	-	-	-	-
24. นายชินนคร อุลวุน	-	-	-	-	-	-
25. นายจอห์น ไฮเวิร์ด ฮาร์เกอร์	-	-	-	-	-	-
26. นางสาวดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	-	-	-	-	-	-
27. นายณัฐวุฒิ โกยสุโข	-	-	-	-	-	-
28. นางสาวพัทธ์ททัย กุลจันทร์	-	-	-	-	-	-
29. นายจิรพันธ์ พงษ์พานิช	-	-	-	-	-	-
30. นางวรภากรณ์ อัคราการลักษณ์	-	-	-	-	-	-
31. นางอรรวรรณ ตั้งศรีตระกูล	-	-	-	-	-	-
32. นายเกรียงศักดิ์ จงสุขกิจพานิช	-	-	-	-	-	-
33. นางสาววินิตา กิมสวัสดิ์	-	-	-	-	-	-
34. นายจามร เพียรพร้อม	2	0.0000	-	2	0.0000	-
35. นายกุลวัชร สายสิน	-	-	-	-	-	-

หมายเหตุ : (1) * รวมคู่สมรส

(2) 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว จำนวน 5,747,746,840 หุ้น เป็นหุ้นสามัญทั้งหมด

(3) 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้ว จำนวน 6,074,143,747 หุ้น เป็นหุ้นสามัญทั้งหมด

1.4 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร (ตามนิยาม ก.ล.ต.)

ค่าตอบแทนกรรมการ

ธนาคารได้กำหนดนโยบายค่าตอบแทนกรรมการไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยค่าตอบแทนอยู่ในระดับเดียวกันกับอุตสาหกรรม และค่าตอบแทนกรรมการได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว สำหรับกรรมการที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน จะได้รับค่าตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น

ค่าตอบแทนผู้บริหาร

ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคารและผลการปฏิบัติงานของผู้บริหารแต่ละคน

จำนวนค่าตอบแทนในปี 2551

ในปี 2551 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนต่างๆ ให้แก่กรรมการและผู้บริหาร โดยมีรายละเอียด ดังนี้

(1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

(ก) ค่าตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (ค่าตอบแทน เงินบำเหน็จ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 11 คนเป็นเงิน 25,654,800 บาท รายละเอียดค่าตอบแทนของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลปรากฏดังนี้

รายชื่อกรรมการ

จำนวนเงินที่ได้รับรวม (บาท)

กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

1. นายวีระพันธุ์	ทีปสุวรรณ	4,462,800.00	ประธานกรรมการ
2. นายพรสรวง	ตุ๋จินดา	3,326,400.00	กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
3. นายเชษฐ	รักตะกนิษฐ	2,851,200.00	

กรรมการอิสระ

4. นายสุรัชย์	พฤกษ์บำรุง	3,355,200.00	ประธานกรรมการตรวจสอบ
5. นายทิพย์สมมาตร	ณ เชียงใหม่	913,360.00	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน ลาออก 9 เมษายน 2551
6. นายการุณ	กิตติสถาพร	2,441,840.00	ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน แต่งตั้ง 9 เมษายน 2551
7. นายวิรัช	ไพรัชพิบูลย์	3,801,600.00	กรรมการตรวจสอบ / กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน
8. นายยงยุทธ	วิทยาวงศศิริ	3,326,400.00	กรรมการตรวจสอบ

กรรมการที่เป็นผู้บริหาร

9. นายตัน คอง คุน*		-	
10. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรน*		-	
11. นายพงศ์พิณิต	เดชะคุปต์	1,176,000.00	
รวม		25,654,800.00	

*กรรมการที่เป็นผู้บริหารของจีเอสซีไม่ได้รับค่าตอบแทนกรรมการธนาคาร ซึ่งเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่จีเอสซีกำหนด

(ข) ค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร ปี 2551 (เงินเดือน และโบนัส ของกรรมการบริหาร กรรมการผู้จัดการใหญ่ ประธานคณะเจ้าหน้าที่) รวม 16 คน เป็นเงิน 191,691,829.32 บาท

(2) ค่าตอบแทนอื่น

เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร (ข) เป็นเงิน 8,828,634.08 บาท

ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีค่าตอบแทนอื่นๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้น / warrant แก่ผู้บริหาร



การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี

การปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ในปี 2551

คณะกรรมการธนาคารตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี จึงมุ่งมั่นที่จะปฏิบัติหน้าที่ด้วยความรับผิดชอบ ซื่อสัตย์สุจริต มีวิสัยทัศน์ในการบริหารโดยกำหนดทิศทาง เป้าหมายเชิงกลยุทธ์ และจริยธรรมทางธุรกิจอย่างชัดเจน ปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นและผู้มีส่วนได้เสียด้วยความเสมอภาคเท่าเทียมกัน ดูแลให้การดำเนินธุรกิจเป็นไปอย่างรอบคอบ ระมัดระวัง มีการบริหารความเสี่ยงที่รัดกุมเปิดเผยข้อมูลสำคัญทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่มีใช้ข้อมูลทางการเงินอย่างครบถ้วนถูกต้อง ทันเวลา โปร่งใสเป็นไปตามเกณฑ์ที่หน่วยงานกำกับธนาคารกำหนด มีระบบหรือกระบวนการตรวจสอบและประเมินผลที่มีประสิทธิภาพ

ในปี 2551 ธนาคารได้ดำเนินการตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี ภายใต้ระเบียบปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์ที่ได้ปรับจากหลักการของ OECD (Organization for Economic Co-operation and Development) และจากข้อเสนอแนะของธนาคารโลก ซึ่งแบ่งออกเป็น 5 หมวด ดังนี้

หมวดที่ 1 สิทธิของผู้ถือหุ้น

ธนาคารมุ่งเน้นที่จะรักษาและคุ้มครองผลประโยชน์ในสิทธิการเป็นเจ้าของ ไม่ละเมิดหรือลดทอนสิทธิของผู้ถือหุ้น ให้สิทธิในการตัดสินใจเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญ และมีอำนาจควบคุมบริษัทโดยผ่านทางคณะกรรมการธนาคารที่ผู้ถือหุ้นได้แต่งตั้งขึ้นเพื่อทำหน้าที่แทนตน ธนาคารได้ให้ความสำคัญในสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน เช่น สิทธิในการเข้าร่วมประชุมผู้ถือหุ้น สิทธิในการมอบฉันทะให้บุคคลอื่นเข้าประชุมแทน สิทธิในการเลือกตั้งหรือถอดถอนกรรมการ สิทธิในการกำหนดค่าตอบแทนกรรมการ สิทธิในการแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่า

ตอบแทน รวมถึงสิทธิขั้นพื้นฐานอื่นๆ ได้แก่ การแสดงความคิดเห็นและซักถามในการประชุมผู้ถือหุ้น การได้รับเงินปันผล การได้รับข่าวสารข้อมูลของธนาคารอย่างครบถ้วนถูกต้องและเพียงพอภายในเวลาที่เหมาะสม การซื้อขายหรือโอนหุ้นอย่างเสรี ซึ่งธนาคารมิได้มีกลไกในการป้องกันการครอบงำกิจการแต่อย่างใด

นอกจากสิทธิตามกฎหมายแล้วธนาคารยังได้ดูแลผู้ถือหุ้นมากกว่าที่กฎหมายกำหนดอีกด้วย อาทิ ในการใช้สิทธิตามใบสำคัญแสดงสิทธิเพื่อซื้อหุ้นสามัญของธนาคารครั้งสุดท้าย ธนาคารได้ทำหนังสือแจ้งเตือนการใช้สิทธิผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์ ถึง 2 ครั้ง รวมถึงเผยแพร่ผ่านช่องทางอื่นที่เห็นว่าจะทำให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลได้ดียิ่งขึ้น อาทิ การลงประกาศทางหนังสือพิมพ์ 2 ฉบับ การแจ้งผ่าน www.krungsri.com ทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษ

สำหรับการใช้สิทธิเกี่ยวกับการประชุมผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคารให้การส่งเสริมการใช้สิทธิดังกล่าวอย่างเต็มที่ ดังจะเห็นได้จากการจัดประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 96 เมื่อวันที่ 9 เมษายน 2551 ธนาคารได้ดำเนินการดังนี้

ก่อนการประชุม

(1) **การเรียกประชุมผู้ถือหุ้น :** เมื่อคณะกรรมการธนาคารมีมติกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม และระเบียบวาระการประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว ธนาคารได้เผยแพร่ให้ผู้ถือหุ้นทราบผ่าน www.krungsri.com และระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์ พร้อมทั้งประกาศทางหนังสือพิมพ์ด้วย เพื่อแจ้งข่าวให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบทันที

(2) **การส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุม :** ธนาคารได้จัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมและรายงานประจำปีให้ผู้ถือหุ้นเป็นการล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วันก่อน

วันประชุมซึ่งเป็นเวลาที่มากกว่าที่กฎหมายกำหนด และได้เผยแพร่ไว้ใน www.krungsri.com ไม่น้อยกว่า 30 วันก่อนวันประชุมผู้ถือหุ้น เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ศึกษาข้อมูลล่วงหน้า โดยมีเนื้อหาข้อมูลเช่นเดียวกับที่ธนาคารได้นำส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นในรูปแบบเอกสาร พร้อมทั้งแจ้งการเผยแพร่ผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วย นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดส่งเอกสารฉบับภาษาอังกฤษให้ผู้ถือหุ้นชาวต่างชาติ และประกาศทางหนังสือพิมพ์ภาษาไทยติดต่อกัน 3 วัน เป็นการล่วงหน้าก่อนวันประชุมไม่น้อยกว่า 3 วัน พร้อมทั้งนำส่งให้กระทรวงพาณิชย์ หน่วยงานกำกับดูแลธนาคารที่เกี่ยวข้อง ซึ่งในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมจะกำหนดวัน เวลา สถานที่ประชุม ระเบียบวาระการประชุม ข้อมูลประกอบแต่ละวาระ ความเห็นของกรรมการชุดที่เกี่ยวข้อง พร้อมทั้งระบุเหตุผลและความคิดเห็นที่เพียงพอชัดเจนของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบข้อมูลที่จำเป็น ครบถ้วนถูกต้อง และเพียงพอตามกฎหมายข้อกำหนดตลาดหลักทรัพย์ฯ ภายในเวลาที่เหมาะสม สำหรับใช้ประกอบการพิจารณาตัดสินใจลงมติในแต่ละวาระ

นอกจากนี้ธนาคารยังได้ชี้แจงให้ผู้ถือหุ้นทราบถึงกฎเกณฑ์ วิธีการในการเข้าร่วมประชุม ขั้นตอนและเอกสารที่ต้องนำไปแสดงต่อเจ้าหน้าที่ก่อนเข้าร่วมประชุมไว้เป็นข้อๆ อย่างชัดเจน รวมถึงได้มีการรวบรวมคำถามเกี่ยวกับวาระการประชุม พร้อมทั้งข้อมูลที่เกี่ยวข้องนำเสนอให้แก่ประธานกรรมการธนาคาร และผู้ที่ได้รับมอบหมาย เพื่อใช้ประกอบการนำเสนอ และ/หรือชี้แจงในวันประชุมผู้ถือหุ้นอีกด้วย

(3) การเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ : ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 96 ธนาคารอยู่ระหว่างศึกษาข้อมูลและเตรียมการในเรื่องนี้ อย่างไรก็ตาม ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 97 ธนาคารได้ดำเนินการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นมีสิทธิเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการก่อนที่ธนาคารจะส่งหนังสือนัดประชุม โดยกำหนดหลักเกณฑ์ในการใช้สิทธิที่ชัดเจนตามที่ตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด ซึ่งปรากฏอยู่ใน www.krungsri.com โดยธนาคารได้แจ้งเผยแพร่ผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วย

เผยแพร่ผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์ฯ ด้วย

(4) การมอบฉันทะ : ธนาคารได้ส่งหนังสือมอบฉันทะตามแบบที่กระทรวงพาณิชย์กำหนด ซึ่งผู้ถือหุ้นสามารถระบุความเห็นในการลงคะแนนเสียงได้แนบไปกับหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นยังสามารถ Download หนังสือมอบฉันทะผ่าน www.krungsri.com ได้อีกด้วย ซึ่งในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 96 ธนาคารได้เสนอชื่อประธานกรรมการ (นายวีระพันธุ์ ทัพสุวรรณ) กรรมการอิสระและประธานกรรมการตรวจสอบ (นายสุรัช พฤษ์บำรุง) กรรมการอิสระและกรรมการตรวจสอบ (นายยงยุทธ วิทยาวงศจุ) ให้ผู้ถือหุ้นที่ประสงค์จะมอบฉันทะพิจารณาเลือกเป็นผู้รับมอบฉันทะเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตน สำหรับหนังสือมอบฉันทะที่ผู้ถือหุ้นมอบฉันทะให้ผู้อื่นเข้าร่วมประชุมแทนและไม่ได้ติดอากรแสตมป์ ธนาคารได้ติดอากรแสตมป์ให้เองเพื่ออำนวยความสะดวกให้แก่ผู้ถือหุ้น

(5) การเดินทางมาร่วมประชุมและการลงทะเบียน : ธนาคารได้ระบุวัน เวลา สถานที่ประชุม แผนที่แสดงเส้นทางและหมายเลขรถประจำทางที่ผ่านมายังสถานที่ที่จัดประชุมอย่างชัดเจน โดยได้จัดพื้นที่จอดรถให้แก่ผู้ถือหุ้นไว้เป็นการเฉพาะ รวมทั้งจัดเจ้าหน้าที่ไว้คอยต้อนรับเพื่ออำนวยความสะดวกในการลงทะเบียน และมีเจ้าหน้าที่ด้านทะเบียนหุ้นและนักลงทุนสัมพันธ์พร้อมให้คำปรึกษาสำหรับการลงทะเบียนเพื่อเข้าประชุม ผู้ถือหุ้นสามารถลงทะเบียนล่วงหน้าก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง โดยธนาคารได้ใช้ระบบ Barcode ที่แสดงถึงเลขทะเบียนของผู้ถือหุ้นแต่ละราย เพื่อให้การลงทะเบียนเป็นไปด้วยความรวดเร็วถูกต้อง และจัดเก็บข้อมูลของผู้ถือหุ้นไว้ในระบบฐานข้อมูลของธนาคาร และสามารถตรวจสอบได้ในภายหลัง

ระหว่างการประชุม

(6) การเข้าร่วมประชุมของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง : คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงต่างเข้าร่วมประชุมอย่างพร้อมเพรียง รวมถึงผู้สอบบัญชีของธนาคาร และตัวแทนที่ปรึกษาทางการเงินอิสระได้เข้าร่วมประชุม เพื่อให้ข้อมูลและตอบข้อ

ซักถามผู้ถือหุ้นด้วย และเนื่องจากคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารมีทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ ธนาคารได้จัดให้มีล่ามสำหรับแปลภาษาตลอดระยะเวลาการประชุมอีกด้วย เพื่อไม่ให้มีอุปสรรคในการสื่อสารระหว่างผู้ถือหุ้นกับคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหาร

ทั้งนี้ ก่อนเข้าสู่วาระการประชุม ประธานกรรมการซึ่งทำหน้าที่เป็นประธานที่ประชุมได้แนะนำคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงทุกคน ประธานคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ ที่เข้าร่วมประชุม โดยระบุชื่อพร้อมตำแหน่งเป็นรายบุคคล รวมทั้งได้แจ้งเหตุผลของผู้บริหารระดับสูงที่ไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ด้วย มีการแจ้งจำนวน/สัดส่วนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุม ทั้งที่มาด้วยตนเองและรับมอบฉันทะ จากนั้น เลขานุการธนาคารได้ชี้แจงพร้อมขึ้นภาพสไลด์เกี่ยวกับหลักเกณฑ์ขั้นตอนในการออกเสียงลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรับทราบ และเมื่อจบแต่ละวาระได้มีการแจ้งผลการออกเสียงลงคะแนน ซึ่งรวบรวมผ่านระบบ Barcode ให้ที่ประชุมรับทราบ ทั้งนี้ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 96 ธนาคารได้มีการเพิ่มวาระอื่นๆ ที่ไม่ได้ระบุไว้ในหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมและไม่ได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบเป็นการล่วงหน้า

ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2 ครั้งที่ผ่านมาสามารถสรุปการเข้าร่วมประชุมของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงได้ดังนี้

(7) การใช้สื่ออิเล็กทรอนิกส์ในการประชุม : ธนาคารได้จัดฉายภาพสไลด์ประกอบเนื้อหาการประชุม รวมทั้งผลคะแนนจากการลงมติทุกวาระ นอกจากนี้ ธนาคารได้จัดเตรียมห้องประชุมที่อยู่ใกล้เคียงเพื่อรองรับกรณีผู้ถือหุ้นเข้าร่วมประชุมเป็นจำนวนมาก โดยถ่ายทอดผ่านโทรทัศน์วงจรปิดเพื่อให้ผู้ถือหุ้นได้ทราบและสามารถติดตามการประชุมได้อย่างต่อเนื่อง ตลอดระยะเวลาของการประชุมผู้ถือหุ้นธนาคารยังได้มีการบันทึกเทปภาพการประชุมในลักษณะของ Clip VDO File แยกเป็นแต่ละวาระ โดยเผยแพร่ผ่าน www.krungsri.com ด้วย

(8) เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นแสดงความคิดเห็นต่อที่ประชุม : ก่อนการลงมติในแต่ละวาระ ประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนแสดงความคิดเห็น ข้อเสนอแนะ หรือตั้งคำถามในวาระต่างๆ หรือที่เกี่ยวข้องกับธนาคารอย่างอิสระ โดยประธานกรรมการและผู้บริหารที่เกี่ยวข้องจะเป็นผู้ตอบข้อซักถาม พร้อมทั้งรับฟังความคิดเห็นและข้อเสนอแนะต่างๆ ของผู้ถือหุ้น เพื่อร่วมกันพิจารณาหรือนำไปดำเนินการตามที่เห็นสมควรต่อไป

(9) การออกเสียงลงคะแนน : เป็นการออกเสียงลงคะแนนที่เป็นไปตามที่กฎหมายกำหนดอย่างเคร่งครัด โดยทุกวาระ ผู้ถือหุ้นมีสิทธิออกเสียงลงคะแนนเห็นด้วย ไม่เห็นด้วย หรืองดออกเสียงได้อย่างอิสระ และในวาระเลือกตั้งกรรมการได้กำหนดให้ลงมติเลือกกรรมการเป็นราย

	การประชุมปี 2550	การประชุมปี 2551
ประธานกรรมการ	ร่วมประชุม	ร่วมประชุม
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	ร่วมประชุม	ร่วมประชุม
ประธานกรรมการตรวจสอบ	ร่วมประชุม	ร่วมประชุม
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง	ร่วมประชุม	ร่วมประชุม
ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน*	ร่วมประชุม	-

[* ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน (กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ) ได้ขอสละสิทธิ์ที่จะรับเลือกกลับเข้ามาดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร พร้อมทั้งได้ลาออกจากตำแหน่งประธานคณะกรรมการสรรหาฯ ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปี 2551]

บุคคล โดยให้นับ 1 หุ่นเป็น 1 เสียง และถือเสียงข้างมากเป็นเกณฑ์ ถ้าคะแนนเสียงเท่ากัน ให้ผู้เป็นประธานในที่ประชุมมีคะแนนเสียงอีกหนึ่งเสียงเป็นเสียงชี้ขาด ยกเว้นกรณีที่มีการกำหนดให้ถือคะแนนเสียงเป็นอย่างอื่นตามที่ระบุไว้ในข้อบังคับของธนาคารและตามที่กฎหมายกำหนด ทั้งนี้ หากผู้ถือหุ้นคนใดมีส่วนได้เสียเป็นพิเศษในเรื่องซึ่งที่ประชุมจะได้ลงมติ ผู้ถือหุ้นคนนั้นไม่มีสิทธิจะออกเสียงลงคะแนนในเรื่องนั้น นอกจากการออกเสียงลงคะแนนเพื่อเลือกตั้งกรรมการ ซึ่งการลงมติแต่ละวาระ หากมีผู้ถือหุ้นที่ไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียง ธนาคารจะแจกใบลงคะแนนให้ผู้ถือหุ้นรายนั้น กรอกรายละเอียดและระบุมติที่ต้องการ จากนั้น ธนาคารจะนำคะแนนเสียงที่ไม่เห็นด้วยหรือคัดค้านเสียงไปหักลบกับคะแนนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นที่มาเข้าร่วมประชุมและมีสิทธิออกเสียง เป็นคะแนนเสียงที่เห็นด้วยและบันทึกไว้เป็นข้อมูลพร้อมจัดเก็บไว้อ้างอิงและสามารถตรวจสอบได้ นอกจากนี้ ผู้ถือหุ้นที่มาร่วมประชุมหลังจากประธานกรรมการ ได้เปิดประชุมไปแล้ว ก็มีสิทธิในการออกเสียงลงคะแนนในระเบียบวาระที่ยังไม่ได้ลงมติ

ภายหลังการประชุม

(10) การส่งหนังสือแจ้งสรุปผลการประชุมและขอบคุณผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ : ธนาคารได้จัดส่งหนังสือสรุปผลการประชุม พร้อมผลคะแนนแต่ละวาระ และขอบคุณผู้ถือหุ้นที่รักษาสติของตนและให้ความไว้วางใจกรรมการธนาคารในการเป็นผู้รับมอบฉันทะ

(11) การจัดทำรายงานการประชุม : ธนาคารได้จัดทำรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างครบถ้วนถูกต้องและชัดเจน โดยได้จัดบันทึกรายชื่อพร้อมตำแหน่งของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงที่เข้าและไม่เข้าร่วมประชุม คำชี้แจงเรื่องวิธีการลงคะแนนและนับคะแนนที่ธนาคารได้แจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบก่อนเริ่มประชุม เรื่องและข้อมูลที่น่าสนใจ ความเห็นของคณะกรรมการธนาคารในแต่ละวาระ ประเด็นคำถามคำตอบ ข้อสังเกต ข้อเสนอแนะที่สำคัญของผู้ถือหุ้น รวมถึงมติของที่ประชุม จำนวนคะแนนเสียงที่ได้รับในแต่ละวาระ โดยแยกชัดเจนระหว่างเห็นด้วยไม่เห็นด้วย หรือคัดค้านเสียง

(12) การจัดส่งรายงานการประชุม : ภายหลังจากที่ประธานกรรมการ และกรรมการตรวจสอบทุกคนได้พิจารณาสอบทานความครบถ้วนถูกต้องแล้ว ธนาคารได้นำส่งรายงานการประชุมให้แก่หน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และเผยแพร่รายงานการประชุมทั้งที่เป็นภาษาไทยและภาษาอังกฤษ ภาพการประชุมในลักษณะสื่อวิทัศน์ และผลการลงคะแนนรายงานผ่าน www.krungsri.com เพื่อให้ผู้ถือหุ้นและบุคคลที่เกี่ยวข้องสามารถตรวจสอบได้ โดยไม่ต้องรอให้ถึงการประชุมผู้ถือหุ้นครั้งต่อไป

หมวดที่ 2 การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมกัน

เนื่องจากผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นส่วนหนึ่งของกิจการ ธนาคารจึงถือเป็นนโยบายการกำกับดูแลกิจการให้มีการปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายทุกกลุ่มไม่ว่าจะเป็นผู้ถือหุ้นรายใหญ่ หรือรายย่อย ผู้ถือหุ้นชาวไทยหรือชาวต่างชาติ รวมถึงผู้ถือหุ้นประเภทสถาบันให้ได้รับการปฏิบัติอย่างเท่าเทียมและเป็นธรรม ธนาคารได้ดูแลกำหนดมาตรการป้องกันการกรรมการ ผู้บริหาร และพนักงานมิให้มีการใช้ข้อมูลภายในเพื่อหาผลประโยชน์ในทางมิชอบ กำหนดให้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้ที่เกี่ยวข้อง เพื่อป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์

2.1 การปฏิบัติในกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้น : เพื่อให้การปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายเป็นไปอย่างเท่าเทียมกัน ธนาคารจัดให้มีกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นอย่างมีประสิทธิภาพ ทั้งในเรื่องการเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอเพิ่มวาระการประชุมและเสนอชื่อบุคคลเพื่อเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการ

นอกจากนั้น ธนาคารได้กำหนดให้ผู้ถือหุ้นที่ไม่สะดวกเข้าร่วมประชุมด้วยตนเอง สามารถมอบฉันทะให้ผู้อื่นหรือกรรมการธนาคารเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนตนได้อีกด้วย และหากกรรมการธนาคารที่ผู้ถือหุ้นเลือกให้เป็นผู้รับมอบฉันทะอาจเข้าข่ายเป็นผู้มีส่วนได้เสียในวาระใดๆ ก็ตาม ธนาคารจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบใน

หนังสือเชิญชวนให้มีการมอบฉันทะ เพื่อให้ผู้ถือหุ้นทำเครื่องหมายเลือกลงมติเป็นอย่างไรอย่างหนึ่งให้ชัดเจนและเป็นไปตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้น หากผู้ถือหุ้นไม่ทำเครื่องหมายเลือกลงมติ กรรมการธนาคารผู้นั้นจะออกเสียงลงคะแนนในวาระดังกล่าว ทั้งนี้ เพื่อให้การออกเสียงลงคะแนนมีความถูกต้อง โปร่งใส และเป็นธรรมที่สุด

2.2 การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน : เพื่อป้องกันมิให้กรรมการธนาคารและผู้บริหารนำข้อมูลจากภายในองค์กรไปใช้แสวงหาผลประโยชน์ให้แก่ตนเองหรือผู้อื่นในทางมิชอบ ธนาคารได้กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารต้องปฏิบัติให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย ซึ่งรวมถึงแนวทางปฏิบัติเกี่ยวกับการเปิดเผยสารสนเทศของบริษัทจดทะเบียนอย่างเคร่งครัด ดังรายละเอียดที่แสดงไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน” ซึ่งในปีที่ผ่านมาธนาคารไม่เคยเกิดกรณีที่กรรมการธนาคารหรือผู้บริหารของธนาคารมีการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในแต่อย่างใด

2.3 กำหนดให้กรรมการและผู้บริหารเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสีย : ธนาคารกำหนดให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารได้รับทราบและเข้าใจถึงภาระหน้าที่ในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับส่วนได้เสียของตนและผู้เกี่ยวข้องอย่างครบถ้วนถูกต้องและทันเวลา เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารสามารถพิจารณาธุรกรรมที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ และสามารถตัดสินใจโดยคำนึงถึงประโยชน์โดยรวมของธนาคารเป็นหลัก โดยมีแนวทางให้ทำการเปิดเผยก่อนมีการเข้าทำธุรกรรมดังกล่าวกับธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม รวมทั้งปฏิบัติให้สอดคล้องกับข้อกำหนดของหน่วยงานที่เกี่ยวข้อง เช่น ธนาคารแห่งประเทศไทย สำนักงาน ก.ล.ต. ตลาดหลักทรัพย์ฯ เป็นต้น

กรณีที่มีการทำรายการระหว่างกันของธนาคาร บริษัทย่อย หรือบริษัทร่วม กับบุคคลที่มีส่วนได้เสีย หรือมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ หรืออาจมีความขัดแย้งทาง

ผลประโยชน์ในอนาคต คณะกรรมการตรวจสอบจะเป็นผู้ให้ความเห็นเกี่ยวกับความจำเป็นในการเข้าทำรายการและความเหมาะสมทางด้านราคาของรายการนั้นๆ โดยพิจารณาเงื่อนไขต่างๆ ให้เป็นไปตามลักษณะการดำเนินธุรกิจปกติในอุตสาหกรรม และมีการเปรียบเทียบกับราคาของบุคคลภายนอกหรือราคาตลาด รวมทั้งเป็นผู้พิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ให้มีความครบถ้วนถูกต้องอย่างสม่ำเสมอ กรรมการหรือผู้บริหารที่เป็นผู้มีส่วนได้ส่วนเสียจะไม่เข้าร่วมการพิจารณาและออกเสียงในรายการดังกล่าว

ในกรณีที่มีการทำรายการระหว่างกัน ธนาคารจะเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับชื่อและความสัมพันธ์ของบุคคลที่เกี่ยวข้อง นโยบายการกำหนดราคาและมูลค่าของรายการ รวมทั้งความเห็นของคณะกรรมการเกี่ยวกับรายการดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นทราบอย่างชัดเจน และในปีที่ผ่านมาธนาคารมิได้มีการฝ่าฝืนหรือไม่ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์การทำรายการระหว่างกันแต่อย่างใด

หมวดที่ 3 บทบาทของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ ผู้ถือหุ้น คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหารและพนักงานทั้งของธนาคารและบริษัทย่อย และผู้มีส่วนได้เสียจากภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่ค้า เจ้าหนี้ ธนาคารพาณิชย์อื่นหรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง ตลอดจนชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมโดยรวม โดยกำหนดแนวทางปฏิบัติไว้แล้วในเอกสาร The Spirit & The Letter ของธนาคาร เพื่อให้คณะกรรมการธนาคาร ผู้บริหาร และพนักงานทุกคนยึดถือปฏิบัติเป็นภาระหน้าที่และความรับผิดชอบร่วมกัน โดยธนาคารได้ยึดมั่นในการประกอบธุรกิจให้ประสบความสำเร็จอย่างมีคุณธรรม สอดคล้องกับกฎหมาย และมีจรรยาบรรณต่อทุกฝ่าย หลีกเลี่ยงความลำเอียงหรือสถานการณ์ที่ทำให้เกิดความขัดแย้งทางผลประโยชน์ พร้อมตอบสนองต่อความต้องการของลูกค้า ต่อสังคม ต่อการเปลี่ยนแปลงทางเศรษฐกิจ และปรับเปลี่ยนตามความต้องการของลูกค้าทั้งในปัจจุบันและอนาคต เพื่อให้มั่นใจว่าผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่มจะได้รับสิทธิอันพึงมี

เพื่อให้จรรยาบรรณทางธุรกิจได้นำมาปฏิบัติอย่างเป็นรูปธรรม ธนาคารได้ส่งเสริมให้มีการดำเนินการกระตุ้นเตือนผ่านสื่อภายในของธนาคาร ในรูปของสารจากผู้บริหารระดับสูง แนวทางคำชี้แจงเกี่ยวกับการปฏิบัติงาน การประกาศยกย่องพนักงานที่ปฏิบัติตามหลักด้วยความซื่อสัตย์สุจริต รักษาผลประโยชน์สูงสุดให้แก่ลูกค้า เป็นต้น

ธนาคารได้จัดให้มีบริการ Call Center หมายเลขโทรศัพท์ 1572 และ e-mail address : irgroup@krungsri.com ซึ่งสามารถติดต่อได้ทั้งทางจดหมายและจดหมายอิเล็กทรอนิกส์ เพื่อใช้เป็นช่องทางสำหรับลูกค้า ในการติดต่อสอบถาม การร้องเรียนหรือการแจ้งเบาะแสการกระทำผิดกฎหมายหรือจรรยาบรรณ ข้อมูลการเงินหรือระบบควบคุมภายในที่ไม่สมบูรณ์ และการใช้สิทธิในเรื่องต่างๆ โดยเรื่องที่ได้รับความจำเป็นหรือการแจ้งต่อไปยังผู้บังคับบัญชาในสายงานที่เกี่ยวข้องเพื่อดำเนินการโดยเร็ว ภายใต้กลไกการคุ้มครองผู้แจ้งเบาะแสที่เหมาะสมและรัดกุม โดยจำดำเนินการตรวจสอบและรายงานต่อคณะกรรมการต่อไป

โดยสรุปธนาคารได้ปฏิบัติต่อผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ ดังนี้

- **ผู้ถือหุ้น** ธนาคารให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเสมอภาค มีการบริหารจัดการองค์การบริหารหลักแห่งความระมัดระวังและมีประสิทธิภาพ เพื่อให้กิจการของธนาคารมีความเจริญเติบโต มีความสามารถทางการแข่งขันในระดับสากล ก่อให้เกิดผลตอบแทนในระยะยาวแก่ผู้ถือหุ้น ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลอย่างครบถ้วนถูกต้อง และชัดเจน เพื่อให้เกิดความโปร่งใส เป็นธรรม และจัดให้มีระบบบริหารจัดการภายในและระบบบริหารความเสี่ยงที่รัดกุม มีประสิทธิภาพและสามารถตรวจสอบได้ รวมถึงใช้ความพยายามอย่างเต็มที่ในการปกป้องทรัพย์สินผลประโยชน์ของผู้ถือหุ้น และธำรงไว้ซึ่งชื่อเสียงของธนาคาร

- **คณะกรรมการธนาคาร** ธนาคารได้จัดให้คณะกรรมการธนาคารสามารถทำหน้าที่ของตนได้อย่างเต็มที่ มีความเป็นอิสระในการแสดงความคิดเห็น และกำหนดแนวทางให้ฝ่ายจัดการดำเนินงานอย่างเหมาะสม ได้รับค่า

ตอบแทนที่เหมาะสมแก่หน้าที่และสอดคล้องกับคำตอบแทนของกรรมการในอุตสาหกรรมเดียวกัน จัดให้มีการแจ้งหลักสูตรที่เหมาะสมแก่คณะกรรมการธนาคารในการเข้าอบรมเพิ่มพูนความรู้เพื่อใช้ในการทำหน้าที่ และมีหน่วยงานที่ดูแลให้การปฏิบัติหน้าที่และกิจกรรมของคณะกรรมการธนาคารเป็นไปอย่างครบถ้วนถูกต้องตามที่กฎหมายกำหนด

- **พนักงาน** ธนาคารถือว่าพนักงานเป็นทรัพย์สินที่มีคุณค่าอย่างยิ่ง เพราะเชื่อว่าคุณภาพของพนักงานจะเป็นกลไกสำคัญที่นำไปสู่ความสำเร็จอย่างยั่งยืน จึงจัดให้มีสวัสดิการ กองทุนสำรองเลี้ยงชีพ และผลตอบแทนที่เหมาะสมแก่พนักงาน สนับสนุนให้พนักงานมีความเจริญก้าวหน้า ส่งเสริมและพัฒนาความรู้ความสามารถของพนักงานอย่างต่อเนื่องสม่ำเสมอ ดูแลสภาพแวดล้อมการทำงานโดยสร้างบรรยากาศที่ดีและมีความเหมาะสม ในการแต่งตั้งหรือโยกย้ายพนักงานดำเนินการด้วยความเสมอภาค สุจริตและอยู่บนพื้นฐานความรู้ความสามารถของพนักงานเป็นสำคัญ ให้พนักงานทุกคนได้มีส่วนร่วมในการบริหารงาน เปิดโอกาสให้แสดงความคิดเห็นและรับฟังเหตุผลจากพนักงานทุกคน มีคณะกรรมการธนาคารที่ทำหน้าที่ดูแลให้การดำเนินการของธนาคารต่อพนักงานเป็นไปด้วยความเหมาะสม เป็นธรรม สำหรับการดำเนินการเกี่ยวกับการพัฒนาบุคลากรของธนาคาร ได้เปิดเผยไว้แล้วในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ในหัวข้อ “การพัฒนาบุคลากร”

- **ลูกค้า** ธนาคารตั้งมั่นอยู่ในความซื่อสัตย์ สุจริต รักษาผลประโยชน์สูงสุดของลูกค้า จัดให้มีผลิตภัณฑ์ที่มีคุณภาพและบริการที่ดีเลิศอย่างเสมอภาค ให้เกียรติและเอาใจใส่ความต้องการของลูกค้า เปิดโอกาสให้ลูกค้าแสดงความคิดเห็น รวมทั้งข้อร้องเรียน ให้ความสำคัญในการรักษาความลับของลูกค้า โดยมุ่งมั่นให้ลูกค้าเกิดความพึงพอใจสูงสุด ดังจะเห็นได้จากตัวอย่างรางวัลส่วนหนึ่งที่ธนาคารได้รับ อาทิ ธนาคารสาขานนทบุรีได้ เป็น 1 ใน 5 ตัวแทนที่ได้รับรางวัลเป็นเลิศด้านการบริการลูกค้ายอดเยี่ยม (Customer Service Excellence) ในภาคพื้นเอเชียแปซิฟิกจาก Western Union Club 500 Asia Pacific

2007 และได้รับการยกย่องเป็นตัวแทนและพนักงานผู้ให้บริการ (Frontline Associates: FLAs) ที่มีความมุ่งมั่นที่จะให้บริการที่ดีที่สุดแก่ลูกค้า

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้รับรางวัล Best Local Trade Bank in Thailand เป็นครั้งที่ 2 จากโครงการ Awards for Excellence ที่จัดโดย EUROMONEY Trade Finance Magazine ซึ่งรางวัลนี้เป็นผลจากคุณภาพด้านบริการที่มีประสิทธิภาพยอดเยี่ยม

- **คู่ค้า** ธนาคารให้ความร่วมมือและเล็งเห็นความสำคัญของการปฏิบัติต่อคู่ค้าตามเงื่อนไขทางการค้าและการปฏิบัติตามสัญญา มีการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจร่วมกัน เพื่อผลักดันการดำเนินงานของธนาคารให้ประสบผลสำเร็จ ตั้งมั่นอยู่ในความซื่อสัตย์สุจริต

- **เจ้าหน้าที่** ธนาคารปฏิบัติตามเงื่อนไขการกู้ยืมเงินตามข้อตกลงและหน้าที่ที่พึงมีต่อเจ้าหน้าที่ ทั้งเจ้าหน้าที่ทางธุรกิจ ผู้ถือหุ้นกู้ ผู้ฝากเงิน นอกจากนี้ ธนาคารได้ให้ข้อมูลความเสี่ยงที่เกี่ยวข้องกรณีการใช้บริการอื่นที่ไม่ใช่การฝากเงิน

- **ธนาคารพาณิชย์หรือสถาบันการเงินที่เกี่ยวข้อง** ธนาคารให้ความร่วมมือในการแลกเปลี่ยนข้อมูลที่เป็นประโยชน์ในการดำเนินธุรกิจโดยรวม และเพื่อป้องกันผลกระทบอันจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อระบบธนาคารพาณิชย์ ส่งเสริมการกระทำหรือกิจกรรมที่นำมาซึ่งความเข้าใจอันดี แข่งขันกับธนาคารพาณิชย์อื่นภายใต้กฎระเบียบและข้อบังคับต่างๆ ที่กำหนดไว้ และให้ความร่วมมือกันในการลดต้นทุนและค่าใช้จ่ายต่างๆ ของระบบธนาคารพาณิชย์และระบบเศรษฐกิจโดยรวม

- **สังคมและสิ่งแวดล้อม** ธนาคารตระหนักดีว่าความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมเป็นส่วนหนึ่งของการพัฒนาที่ยั่งยืน จึงให้ความร่วมมือและสนับสนุนนโยบายและกิจกรรมต่างๆ ของภาครัฐและภาคเอกชนตามควรแก่กรณี ดำเนินธุรกิจหรือควบคุมให้มีการปฏิบัติอยู่ภายใต้กรอบของกฎหมาย หลีกเลี่ยงการให้ความร่วมมือหรือการสนับสนุนผู้ที่ประกอบธุรกิจอันไม่ชอบด้วยกฎหมาย หรือธุรกิจที่ส่งผลกระทบต่อสิ่งแวดล้อม ส่งเสริมและปลูกฝังจิตสำนึกความรับผิดชอบต่อชุมชนและสังคมส่วนรวมให้เกิด

ขึ้นกับพนักงานและผู้บริหารทุกระดับอย่างต่อเนื่อง มีนโยบายและแนวทางการปฏิบัติที่ชัดเจน ซึ่งกล่าวไว้ในเอกสาร The Spirit & The Letter แล้ว รวมทั้งมีคณะกรรมการความปลอดภัย อาชีวอนามัยและสภาพแวดล้อมในการทำงาน สนับสนุนการดูแลสิ่งแวดล้อม ธนาคารได้ใช้ความระมัดระวังในผลกระทบที่อาจเกิดต่อสังคมและสิ่งแวดล้อมเสมอ

หมวดที่ 4 การเปิดเผยข้อมูลและความโปร่งใส

ธนาคารถือเป็นหลักการดำเนินการที่สำคัญในการเปิดเผยข้อมูลข่าวสารของธนาคาร ทั้งข้อมูลทางการเงินและข้อมูลที่ไม่ใช่ข้อมูลทางการเงิน ให้ครบถ้วนถูกต้อง รวดเร็วทันเวลา โปร่งใสและเป็นไปตามมาตรฐานและหลักเกณฑ์ที่สำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ กำหนด มีการปรับปรุงข้อมูลให้มีคุณภาพและเป็นปัจจุบันอย่างสม่ำเสมอ และมีการประเมินประสิทธิภาพของกระบวนการเปิดเผยข้อมูลเป็นประจำ เพื่อให้ผู้ถือหุ้น นักลงทุน นักวิเคราะห์และภาครัฐที่เกี่ยวข้อง รวมถึงสาธารณชนทั่วไปได้รับทราบโดยเปิดเผยทั้งภาษาไทยและภาษาอังกฤษผ่าน www.krungsri.com และแจ้งการเปิดเผยผ่านระบบ SCP ของตลาดหลักทรัพย์ฯ

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้จัดให้ผู้บริหารระดับสูง อาทิ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ (President & CEO) ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน (CFO) ได้พบและตอบข้อซักถามของนักวิเคราะห์ทั้งชาวไทยและชาวต่างชาติ และแถลงข่าวต่อสื่อมวลชนอีกด้วย

สำหรับหน่วยงานของธนาคารที่ทำหน้าที่ดูแลรับผิดชอบให้การสื่อสารข้อมูลของธนาคารกับบุคคลภายนอกเป็นไปด้วยความถูกต้อง เท่าเทียมและเป็นธรรม ได้แก่ ฝ่ายสื่อสารองค์กรทำหน้าที่ในการอำนวยความสะดวก สนับสนุน และเผยแพร่ข้อมูลต่างๆ ต่อบุคคลภายนอก และฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ทำหน้าที่เสริมสร้างความเชื่อมั่นและความสัมพันธ์ที่ดีกับนักลงทุน นักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุน สถาบันจัดอันดับเครดิต ธนาคารคู่ค้า และหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง รวมถึงการตอบข้อซักถามของนักลงทุนทั่วไปทางโทรศัพท์ จดหมายและจดหมาย

อิเล็กทรอนิกส์ ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อกับฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ได้ที่โทรศัพท์หมายเลข 0-2296-2977 หรือที่ www.krungsri.com ในหัวข้อ “ติดต่อเรา” หรือที่ e-mail address : irgroup@krungsri.com หรือส่งจดหมายมาที่ ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อาคารสำนักงานใหญ่ เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 หรือที่ตู้ ป.ณ. 491 ศพ.พ. กรุงเทพฯ 10331

นอกจากการเปิดเผยข้อมูลต่างๆ ตามที่กฎหมายกำหนดแล้ว ธนาคารยังได้ดำเนินการต่างๆ เป็นการเพิ่มเติมเพื่อให้ข้อมูลมีความครบถ้วนถูกต้อง และเพื่อให้สาธารณชนเกิดความเชื่อมั่นว่าธนาคารได้ดำเนินการด้วยความโปร่งใส สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี รวมถึงความรับผิดชอบต่อชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อม อาทิ

4.1 รายงานทางการเงินและความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน :

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งผ่านการสอบทานคุณภาพจากคณะกรรมการตรวจสอบแล้ว รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป และได้เปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน โดยผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นชอบอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแล้ว

ทั้งนี้ ธนาคารได้แสดงรายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคารต่อรายงานทางการเงินประจำปี 2551 ไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และแสดงความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ คำอธิบายเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ภาวะการแข่งขันและความเสี่ยงในการดำเนินธุรกิจของธนาคาร ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และในรายงานประจำปี (แบบ 56-2) หนึ่งในปี 2551 ธนาคารไม่เคยถูกสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ ดำเนินการหรือกล่าวโทษอันเนื่องมาจากการเปิดเผยข้อมูลไม่เป็นไปตามข้อกำหนดแต่อย่างใด

4.2 ข้อมูลโครงสร้างผู้ถือหุ้น : ธนาคารได้เปิดเผยโครงสร้างผู้ถือหุ้นและข้อมูลการถือหุ้นของกรรมการธนาคารและผู้บริหารไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

4.3 ข้อมูลกรรมการและการทำหน้าที่ของคณะกรรมการ : ธนาคารได้เปิดเผยรายชื่อคณะกรรมการธนาคาร กรรมการอิสระ กรรมการชุดย่อย ประวัติและการอบรมของกรรมการเป็นรายบุคคล จำนวนการถือหุ้น การปฏิบัติหน้าที่ การเข้าร่วมประชุม ตลอดจนองค์ประกอบคุณสมบัติ วาระการดำรงตำแหน่ง อำนาจหน้าที่และความรับผิดชอบ ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และเผยแพร่ข้อมูลดังกล่าวผ่าน www.krungsri.com ด้วย

4.4 นโยบายการจ่ายค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหารระดับสูง : ธนาคารได้กำหนดนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงไว้อย่างเหมาะสม ชัดเจน โปร่งใส และเทียบเคียงได้กับธุรกิจอุตสาหกรรมประเภทและขนาดเดียวกัน โดยมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ดูแลนำเสนอแนะนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ให้ได้รับผลตอบแทนที่เหมาะสมกับหน้าที่และความรับผิดชอบ และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด

ในส่วนการจ่ายค่าตอบแทนให้แก่กรรมการธนาคาร รวมถึงการทำหน้าที่เป็นกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อย ทุกคณะ ได้มีการนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อนำเสนอขออนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นเป็นประจำทุกปี ทั้งนี้ ธนาคารได้เปิดเผยนโยบายการจ่ายค่าตอบแทนแก่กรรมการธนาคาร รวมทั้งจำนวนเงินค่าตอบแทนที่แต่ละคนได้รับไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2)

4.5 การกำกับดูแลให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี : ธนาคารมีเจตนารมณ์ที่จะดำเนินธุรกิจโดยยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ตามแนวทางการกำกับ

ดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียนของตลาดหลักทรัพย์ฯ และเป็นไปตามกฎหมาย ข้อกำหนด และนโยบายของหน่วยงานราชการและสถาบันที่กำกับดูแลธนาคาร รวมไปถึง The Spirit & The Letter ของธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณาทบทวนการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการของธนาคารอย่างสม่ำเสมอ โดยในแต่ละปีธนาคารได้พิจารณาปรับปรุงการปฏิบัติให้สอดคล้องกับหลักการกำกับดูแลกิจการที่มีการพัฒนาไปในทางที่เป็นประโยชน์แก่ผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม นอกจากนี้ ได้มีการจัดตั้ง “คณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ” เป็นการเฉพาะเพื่อทำหน้าที่กำหนดและทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และทำหน้าที่ดูแลให้การดำเนินกิจการของธนาคารและการปฏิบัติงานของผู้บริหาร พนักงาน เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี โดยสอดคล้องกับข้อกำหนด กฎหมาย และนโยบายของหน่วยงานราชการหรือสถาบันที่กำกับดูแลธนาคารที่เกี่ยวข้อง เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ตลอดจนเป็นการสื่อให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งหลายได้รับทราบถึงแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร

4.6 การแสดงความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม : ธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจภายใต้หลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ควบคู่ไปกับการเอาใจใส่ดูแลรักษาชุมชน สังคมและสิ่งแวดล้อมอย่างต่อเนื่อง จัดกิจกรรมเพื่อส่งเสริมคุณภาพของสังคมด้านต่างๆ โดยเฉพาะอย่างยิ่งการเพิ่มโอกาสในการศึกษาและพัฒนาศักยภาพของเยาวชน ซึ่งการให้การสนับสนุนดังกล่าวถือเป็นการวางรากฐานให้แก่เยาวชนในการพัฒนาคุณภาพชีวิตแบบยั่งยืน (รายละเอียดปรากฏในหัวข้อ “ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม”)

4.7 การดำเนินการกรณีมีรายการระหว่างกัน : ธนาคารได้มีการเปิดเผยรายการระหว่างกันและเปิดเผยรายการดังกล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินที่ตรวจสอบหรือสอบทานโดยผู้สอบบัญชีของธนาคาร รวมถึงจะมีการเปิดเผยในรูปแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงานประจำปี (แบบ 56-2) พร้อมทั้งเผยแพร่ผ่าน www.krungsri.com ด้วย

4.8 ความสัมพันธ์กับนักลงทุนและผู้เกี่ยวข้อง : ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์จะทำหน้าที่ติดตามรายงานผลการดำเนินงาน ข้อมูลทางการเงิน การแข่งขันของระบบธนาคารพาณิชย์ ตลอดจนนโยบายและแผนการในอนาคต เพื่อนำเสนอข้อมูลให้กับนักวิเคราะห์หลักทรัพย์ ผู้จัดการกองทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ สถาบันจัดอันดับเครดิต ธนาคารคู่ค้า และหน่วยงานต่างๆ ที่เกี่ยวข้อง นอกจากนี้ ยังจัดแถลงผลประกอบการต่อสื่อมวลชนและนักวิเคราะห์ การสัมภาษณ์ตัวต่อตัว (One on One Meeting) การเดินทางไปพบปะกับนักลงทุนทั้งในประเทศและต่างประเทศ (Roadshow) โดยผู้บริหารระดับสูงจะเป็นผู้ตอบชี้แจงต่อข้อซักถามและให้ข้อมูลที่ถูกต้องเพื่อสร้างความเข้าใจที่ดี รวมทั้งเผยแพร่ข้อมูลผ่าน www.krungsri.com ด้วย

ในปี 2551 ผู้บริหารระดับสูงและเจ้าหน้าที่ฝ่ายนักลงทุนสัมพันธ์ ได้พบปะกับนักวิเคราะห์ นักลงทุน และผู้เกี่ยวข้อง เพื่อให้ข้อมูลของธนาคารดังนี้

	จำนวนครั้ง	จำนวน
• การจัดแถลงข่าวผลประกอบการกับสื่อมวลชนและนักวิเคราะห์ (Press Conference)	2	45 ราย / ครั้ง
• การประชุมนักวิเคราะห์ (Analyst Briefing)	2	50 ราย / ครั้ง
• ผู้บริหารระดับสูงให้สัมภาษณ์นักลงทุน / นักวิเคราะห์ แบบตัวต่อตัว	168	310 ราย
• ผู้บริหารระดับสูงให้สัมภาษณ์กับสถาบันจัดอันดับเครดิต	5	4 สถาบัน
• การเดินทางไปพบปะกับนักลงทุน (Roadshow)	8	5 ประเทศ

หมวดที่ 5 ความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการธนาคารมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลกิจการเพื่อประโยชน์สูงสุดต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นโดยรวม ซึ่งกรรมการธนาคารทุกคนมีคุณสมบัติครบถ้วนตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง กฎระเบียบของสำนักงาน ก.ล.ต. และตลาดหลักทรัพย์ฯ และมีภาวะเป็นผู้นำ มีวิสัยทัศน์และมีความเป็นอิสระในการตัดสินใจ คอยกำกับดูแลให้ธุรกิจของธนาคารดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมายและมีจริยธรรม

5.1 โครงสร้างของคณะกรรมการธนาคาร :

คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิที่มีความรู้ความสามารถและประสบการณ์ที่หลากหลาย มีความเข้าใจเป็นอย่างดีถึงหน้าที่ความรับผิดชอบของกรรมการธนาคาร และลักษณะธุรกิจของธนาคาร แต่ละท่านได้ปฏิบัติหน้าที่ให้แก่องค์การอย่างเต็มที่ และได้อุทิศเวลาอย่างเพียงพอ เพื่อช่วยให้ธุรกิจของธนาคารมีความเจริญก้าวหน้ายิ่งขึ้น ปัจจุบันมีกรรมการธนาคารจำนวนทั้งสิ้น 10 คน โดยเป็นกรรมการอิสระ 4 คน (คิดเป็นจำนวนอย่างน้อย 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน กรรมการที่เป็นผู้บริหารจำนวน 3 คน โดยมีเลขานุการธนาคารทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคาร 1 คน ทั้งนี้ จำนวนกรรมการธนาคาร (ไม่รวมกรรมการอิสระ) ในคณะกรรมการธนาคารเป็นไปตามสัดส่วนอย่างยุติธรรมของเงินลงทุนของผู้ถือหุ้นใหญ่แต่ละกลุ่ม [รายละเอียดโครงสร้างคณะกรรมการปรากฏในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) และรายงาน

ประจำปี (แบบ 56-2) หัวข้อโครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ]

ธนาคารได้จัดให้มีการแบ่งแยกบทบาทหน้าที่ความรับผิดชอบระหว่างคณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการที่ชัดเจน เพื่อให้เกิดความเชื่อมั่นว่ากิจกรรมต่าง ๆ ของธนาคารได้ดำเนินไปในลักษณะที่ถูกต้องตามกฎหมาย และสอดคล้องกับหลักจริยธรรมและการกำกับดูแลกิจการที่ดี ปัจจุบันประธานกรรมการกับประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ของธนาคารไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยประธานกรรมการเป็นผู้นำด้านนโยบาย ส่วนประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่เป็นผู้นำด้านบริหาร และแม้ว่าประธานกรรมการจะมีใช้กรรมการอิสระ แต่สามารถปฏิบัติหน้าที่ด้วยความเป็นอิสระจากฝ่ายจัดการและผู้ถือหุ้นใหญ่ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นหลัก

5.1.1 การกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง :

คณะกรรมการธนาคารได้กำหนดวาระการดำรงตำแหน่งของกรรมการไว้อย่างชัดเจนในข้อบังคับของธนาคารและเป็นไปโดยสอดคล้องกับพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด โดยในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นประจำปีทุกครั้ง กำหนดให้กรรมการธนาคารออกจากตำแหน่งจำนวน 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการธนาคารทั้งหมด ถ้าจำนวนกรรมการธนาคารที่จะออกแบ่งเป็นสามส่วนไม่ได้ ให้ออกโดยจำนวนใกล้เคียงที่สุดกับส่วน 1 ใน 3 ทั้งนี้ กรรมการธนาคารซึ่งพ้นจากตำแหน่งอาจได้รับเลือกตั้งใหม่ได้

ทั้งนี้ ธนาคารยังมิได้กำหนดจำนวนวาระของการดำรงตำแหน่งติดต่อกันได้นานที่สุดของกรรมการธนาคารไว้

เนื่องจากเห็นว่า トラบเท่าที่กรรมการธนาคารคนนั้นๆ ยังคงสามารถปฏิบัติหน้าที่ได้อย่างเต็มที่ สามารถรักษาลิทธิประโยชน์ของผู้ถือหุ้นทุกฝ่ายและของธนาคารได้ ซึ่งจากการปฏิบัติหน้าที่อย่างต่อเนื่องของกรรมการธนาคาร ย่อมเพิ่มพูนความรู้ความเข้าใจในธุรกิจได้เป็นอย่างดี รวมทั้งประสบการณ์ที่เพิ่มพูนขึ้นตามจำนวนวาระที่ได้รับการเลือกตั้งจากผู้ถือหุ้นให้ดำรงตำแหน่งต่อไป ย่อมส่งผลดีต่อธนาคารและผู้ถือหุ้นมากกว่าผลเสียที่จะเกิดขึ้น

สำหรับการแต่งตั้งคณะกรรมการชุดย่อยทุกชุด มีวาระการดำรงตำแหน่ง 2 ปี แต่เพื่อให้เกิดความต่อเนื่องในการปฏิบัติหน้าที่ อาจมีการพิจารณาต่อวาระออกไปอีกได้คราวละ 2 ปี

5.1.2 การดำรงตำแหน่งของกรรมการและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมทั้งกรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป : คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนทำหน้าที่เป็นผู้พิจารณาคัดเลือกและเสนอชื่อกรรมการ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงบุคคลที่เหมาะสมกับการดำรงตำแหน่งกรรมการของบริษัทที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป ต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อพิจารณาอนุมัติ โดยคำนึงถึงคุณสมบัติ ความรู้ความสามารถของบุคคลดังกล่าว ตลอดจนลักษณะหรือสภาพธุรกิจของบริษัทนั้นๆ และเพื่อให้การทำหน้าที่เป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ สามารถอุทิศเวลาได้อย่างเต็มที่ กรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงที่ได้รับมอบหมายให้ไปดำรงตำแหน่ง แต่ละคนดำรงตำแหน่งกรรมการไม่ว่าจะเป็นบริษัทจดทะเบียนหรือไม่ ได้ไม่เกิน 5 บริษัท ซึ่งธนาคารได้มีการเปิดเผยข้อมูลการดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูงของบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ตลอดจนบริษัทอื่นๆ ไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2) ด้วย

5.1.3 การสรรหากรรมการธนาคาร : ธนาคารได้กำหนดกระบวนการในการสรรหากรรมการธนาคารไว้ โดยให้คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เป็นผู้คัดเลือกและเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะดำรงตำแหน่งกรรมการธนาคาร เสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร โดยวิธีดำเนินการแยกเป็น 2 กรณี ดังนี้

(1) การเลือกตั้งกรรมการธนาคารโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น : เช่น การเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการธนาคารที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการธนาคารเพิ่มเติม (กรรมการธนาคารใหม่) จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสม และไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ ซึ่งผ่านการพิจารณาและเสนอชื่อของคณะกรรมการสรรหา และพิจารณาคำตอบแทน เข้าเป็นกรรมการธนาคารต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเลือกตั้งกรรมการธนาคาร โดยเป็นไปตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารกล่าวคือ

ก. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง

ข. ในการเลือกตั้งกรรมการธนาคารใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนและเลือกกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลคราวละ 1 คน ในการลงมติแต่ละครั้ง ผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีอยู่ทั้งหมดตามหลักเกณฑ์ในข้อ ก. จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้

ค. การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการธนาคารให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

(2) การเลือกตั้งกรรมการธนาคารแทนกรรมการธนาคารที่ว่างลงเพราะเหตุอื่นนอกจากถึงคราวออกตามวาระ : การสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมนั้น คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนจะเป็นผู้สรรหาและนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาในการประชุมคณะกรรมการธนาคารคราวถัดไป [เว้นแต่วาระของกรรมการธนาคารที่ว่างนั้นจะเหลือน้อยกว่า 2 เดือน คณะกรรมการธนาคารจะนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาและเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์ข้อ (1)] โดยคณะกรรมการธนาคารจะพิจารณาเลือกบุคคล ซึ่งมีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย ระเบียบ ข้อบังคับ และประกาศของหน่วยงานต่างๆ ที่กำกับดูแลธนาคารพาณิชย์ เข้าเป็นกรรมการธนาคารแทน โดยหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งจะต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติ

บริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 75 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 19. ซึ่งมีมติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่ และบุคคลซึ่งเป็นกรรมการธนาคารแทนนั้นจะอยู่ในตำแหน่งได้เพียงเท่าวาระที่ยังเหลืออยู่ของกรรมการธนาคารซึ่งตนแทน ทั้งนี้ เป็นไปตามข้อบังคับของธนาคารที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

5.2 การกำหนดคุณสมบัติของกรรมการ

อิสระ : สำหรับปี 2551 ธนาคารโดยความเห็นชอบของคณะกรรมการธนาคาร ได้กำหนดคุณสมบัติของผู้เป็น “กรรมการอิสระ” โดยได้พิจารณาคัดเลือกให้สอดคล้องตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของตลาดหลักทรัพย์ฯ ข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย และแนวปฏิบัติของสำนักงาน ก.ล.ต. แต่เข้มงวดกว่า ทั้งนี้ เพื่อสร้างความเชื่อมั่นแก่นักลงทุน และรักษาสมาคมของการบริหารจัดการที่ดีโดยกำหนดไว้ดังนี้

(1) การถือหุ้นต้องไม่เกินร้อยละ 0.5 ของทุนชำระแล้วของธนาคาร บริษัทในเครือ บริษัทร่วม หรือบริษัทที่เกี่ยวข้อง ทั้งนี้ ให้นับรวมถึงหุ้นที่ถืออยู่โดยผู้เกี่ยวข้องด้วย

(2) ต้องไม่มีความสัมพันธ์ด้านบริหารหรือทำธุรกิจร่วมกันทั้งปัจจุบันและ 2 ปีก่อนหน้ากับบริษัทใหญ่ บริษัทย่อย บริษัทร่วม หรือนิติบุคคลที่อาจมีความขัดแย้งในประเด็นดังนี้

(2.1) ไม่เป็นกรรมการที่มีส่วนในการบริหาร ลูกจ้าง พนักงาน ที่ปรึกษาที่รับเงินเดือนประจำ

(2.2) ไม่เป็นผู้ที่มีความสัมพันธ์ทางธุรกิจ เช่น ซื้อ/ขายทรัพย์สิน และบริการที่มีนัยสำคัญตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

(2.3) ไม่เป็นผู้สอบบัญชีหรือผู้ให้บริการทางวิชาชีพ เช่น ที่ปรึกษากฎหมายหรือที่ปรึกษาทางการเงิน โดยได้รับค่าบริการที่มีนัยสำคัญตามที่สำนักงาน ก.ล.ต. กำหนด

(3) ต้องไม่ใช่นิติบุคคลที่มีความสัมพันธ์ทางสายโลหิตหรือโดยการจดทะเบียนตามกฎหมายของผู้บริหาร ผู้ถือหุ้นใหญ่ ผู้มีอำนาจควบคุม หรือบุคคลที่จะได้รับการเสนอให้

เป็นผู้บริหารหรือผู้มีอำนาจควบคุมของบริษัทหรือบริษัทย่อย

(4) ถ้าเป็นกรรมการอิสระของบริษัทอื่นในกลุ่มด้วย ต้องเปิดเผยข้อมูลพร้อมกับเปิดเผยคำตอบแทนที่ได้รับไว้ด้วย

5.3 การประชุมคณะกรรมการธนาคาร :

เลขานุการธนาคารได้มีการกำหนดตารางการประชุมล่วงหน้าเป็นรายปี และแจ้งให้คณะกรรมการได้ทราบ โดยจะมีการประชุมอย่างสม่ำเสมออย่างน้อยเดือนละ 1 ครั้ง (ปกติกำหนดประชุมทุกวันพุธสัปดาห์ที่ 4 ของเดือน) ซึ่งเป็นจำนวนครั้งที่เหมาะสมกับการทำหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารและลักษณะธุรกิจ อย่างไรก็ดี หากมีวาระที่เร่งด่วนหรือมีความสำคัญจำเป็นที่คณะกรรมการธนาคารจะต้องทำการพิจารณา ก็จะมีการจัดประชุมเป็นการเพิ่มเติมด้วย โดยจำนวนครั้งที่กรรมการธนาคารแต่ละคนเข้าร่วมประชุมในคณะกรรมการธนาคารจะถูกนำไปจัดพิมพ์ไว้ในแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปี (แบบ 56-1) รายงานประจำปี (แบบ 56-2) และในการประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารในวาระการเลือกตั้งกรรมการธนาคาร ก็จะแจ้งข้อมูลดังกล่าวให้ผู้ถือหุ้นได้รับทราบเพื่อประกอบการพิจารณาด้วย

สำหรับขั้นตอนการประชุมคณะกรรมการธนาคารได้ปฏิบัติดังนี้

(1) การพิจารณากำหนดวาระการประชุม :

เลขานุการคณะกรรมการธนาคารจะนำเสนอวาระการประชุม เสนอต่อประธานกรรมการ ผ่านประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ เพื่อร่วมกันให้ความเห็นชอบในการนำเข้าสู่ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร นอกเหนือจากเรื่องเพื่อพิจารณาหรือเพื่อทราบแล้ว ยังมีการติดตามความคืบหน้าการปฏิบัติตามมติของคณะกรรมการธนาคารอีกด้วย

ทั้งนี้ หากกรรมการธนาคารประสงค์จะเสนอเรื่องเข้าสู่วาระการประชุม สามารถกระทำได้โดยแจ้งผ่านประธานกรรมการ ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ หรือเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้บรรจุเข้าเป็นวาระการพิจารณาหรือรับทราบต่อไป

(2) การจัดส่งเอกสารการประชุม : กรรมการธนาคารแต่ละคนจะได้รับหนังสือเชิญประชุม และเอกสาร

ประกอบการพิจารณาล่วงหน้าเป็นเวลาอย่างน้อย 7 วัน ก่อนวันประชุม นอกจากนี้ เพื่อเป็นการเพิ่มช่องทางและอำนวยความสะดวกให้แก่คณะกรรมการธนาคาร จึงได้มีการจัดทำเอกสารประกอบการพิจารณาทั้งหมด รวมถึง Presentation ให้อยู่ในรูปแบบ Electronic File และนำเสนอให้แก่กรรมการธนาคารทุกคนพร้อมกันด้วย กรรมการธนาคารต้องการสอบถามข้อมูลหรือขอเอกสารเพิ่มเติม สามารถกระทำได้โดยผ่านกรรมการที่เป็นผู้บริหาร หรือขอให้เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้ดำเนินการ

(3) การเข้าร่วมประชุม : คณะกรรมการธนาคาร ได้ให้ความสำคัญอย่างมากต่อการประชุม โดยมีการประชุมกันอย่างสม่ำเสมอและจัดประชุมเพิ่มเติมตามความจำเป็น ปกติกรรมการธนาคารทุกคนจะเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง ยกเว้นกรณีที่กรรมการธนาคารบางคนมีภารกิจจำเป็นอย่างยิ่ง เช่น ไปเข้าร่วมประชุมกับหน่วยราชการที่เกี่ยวข้องหรือเดินทางไปปฏิบัติภารกิจที่ต่างประเทศ นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้มีนโยบายให้มีการประชุมระหว่างกันเอง เฉพาะกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหารโดยไม่มีกรรมการที่เป็นผู้บริหารเข้าร่วมประชุม เพื่อเปิดโอกาสให้อภิปรายปัญหาต่างๆ แนวทางการพัฒนา การปรับปรุงแก้ไขต่อไป

(4) การเชิญฝ่ายจัดการเข้าร่วมประชุม : ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร มีการเชิญคณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร ซึ่งเป็นผู้บริหารระดับสูงและเป็นผู้ทำหน้าที่กลั่นกรองเรื่องต่างๆ ก่อนนำเสนอต่อคณะกรรมการธนาคารให้เข้าร่วมประชุมด้วยทุกครั้ง เพื่อให้ได้รับทราบข้อคิดเห็น ข้อสังเกตของคณะกรรมการธนาคาร รวมทั้งมีฝ่ายงานผู้รับผิดชอบเรื่องโดยตรงจะเป็นผู้นำเสนอข้อมูล และตอบข้อซักถามที่คณะกรรมการธนาคารอาจมีเพิ่มเติม

(5) การดำเนินการประชุม : ในการประชุมแต่ละครั้งจะใช้เวลาประชุมเฉลี่ยประมาณ 4 ชั่วโมง เวลาที่ใช้ประชุมอาจน้อยหรือมากกว่านี้ ขึ้นอยู่กับจำนวนเรื่องและความซับซ้อนของข้อมูลและเรื่องที่น่าสนใจให้ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณา โดยประธานกรรมการได้เปิดโอกาสให้แก่กรรมการธนาคารทุกคนได้ใช้เวลาอย่างเต็มที่ และเป็นอิสระในการซักถาม ให้ข้อเสนอแนะ ตลอดจนอภิปรายประเด็นต่างๆ ของแต่ละเรื่องได้อย่างกว้างขวาง โดยเฉพาะอย่างยิ่งในเรื่องและประเด็นที่สำคัญ เพื่อให้การพิจารณาในเรื่องนั้นๆ เป็นไปอย่างรอบคอบ

(6) การจัดทำรายงานการประชุม : ภายหลังเสร็จสิ้นการประชุม เลขานุการคณะกรรมการธนาคารเป็นผู้มีหน้าที่จัดทำรายงานการประชุม โดยระบุวันเวลาเริ่มและเลิกประชุม ชื่อกรรมการธนาคารที่เข้าประชุมและขาดประชุม ผู้เข้าร่วมประชุมสมทบ สรุปเนื้อหาของเรื่องที่นำเสนอ และสาระสำคัญที่ได้มีการอภิปราย ข้อสังเกต ข้อซักถาม และข้อเสนอแนะของคณะกรรมการธนาคาร รวมถึงคำชี้แจงของฝ่ายจัดการและมติของที่ประชุมอย่างละเอียดเพียงพอ ลายมือชื่อผู้จัดรายงานและผู้รับรองรายงาน นอกจากนี้ หากมีกรรมการธนาคารคนใดมีส่วนได้เสียกับเรื่อง ซึ่งไม่เข้าร่วมพิจารณาและงดออกเสียงลงมติในเรื่องนั้นๆ ก็จะมีการบันทึกไว้ในมติของเรื่องด้วย

เมื่อรายงานการประชุมได้ผ่านการรับรองจากที่ประชุมแล้ว ได้มีการนำเสนอให้แก่หน่วยงานทั้งภายในและภายนอกที่เกี่ยวข้องภายในระยะเวลาที่กำหนด และฝ่ายเลขานุการธนาคาร เป็นผู้จัดเก็บรายงานการประชุมไว้ โดยมีระบบการสืบค้นที่รวดเร็ว สามารถเรียกใช้เป็นเอกสารอ้างอิงและทำการตรวจสอบได้ แต่ไม่สามารถแก้ไขโดยไม่ผ่านที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

5.4 การประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคาร : ธนาคารได้กำหนดให้มีการประเมินการปฏิบัติงานของคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำทุกปี โดยใช้แบบการประเมินที่ผ่านความเห็นชอบจากคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทนแล้ว มีวัตถุประสงค์ในการประเมินคือ

- (1) เพื่อสนับสนุนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- (2) เพื่อให้การทำงานของคณะกรรมการธนาคาร และฝ่ายจัดการมีประสิทธิภาพและประสิทธิผลยิ่งขึ้น
- (3) เพื่อให้คณะกรรมการธนาคารได้มีการพิจารณา ทบทวนผลงาน ปัญหา และอุปสรรคต่างๆ ในระหว่างปีที่ผ่านมา

แบบประเมินการปฏิบัติงาน ที่ธนาคารได้จัดทำขึ้นนี้ ใช้ประเมินการปฏิบัติหน้าที่ของคณะกรรมการธนาคารทั้งคณะ โดยเป็นความเห็นของกรรมการธนาคารแต่ละบุคคลที่มีต่อผลการปฏิบัติงานโดยรวมของคณะกรรมการธนาคาร มิได้เป็นการประเมินผลการธนาคารรายบุคคล

สำหรับหัวข้อที่ใช้ในการประเมินที่ครอบคลุมในเรื่องต่าง ๆ 6 ประเด็นหลัก ได้แก่

- (1) โครงสร้างและคุณสมบัติของคณะกรรมการธนาคาร
- (2) บทบาท หน้าที่ และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคาร
- (3) การประชุมคณะกรรมการธนาคาร
- (4) การทำหน้าที่ของกรรมการธนาคาร
- (5) ความสัมพันธ์กับฝ่ายจัดการ
- (6) การพัฒนาตนเองของกรรมการธนาคารและการพัฒนาผู้บริหาร

ทั้งนี้ ผลการประเมินจะนำเสนอต่อคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบและอภิปราย พร้อมทั้งให้ข้อสังเกตและข้อเสนอแนะว่ามีส่วนใดที่สามารถปรับปรุงให้ดีขึ้นได้ ซึ่งฝ่ายจัดการของธนาคารได้นำไปใช้ในการปรับปรุงประสิทธิภาพการทำงานของฝ่ายจัดการ เพื่อให้เกิดประโยชน์สูงสุดในการดำเนินงาน

5.5 คำตอบแทนกรรมการธนาคารและผู้

บริหาร : ธนาคารได้กำหนดนโยบายคำตอบแทนกรรมการธนาคารไว้อย่างชัดเจนและโปร่งใส โดยคำตอบแทนอยู่ในระดับธุรกิจอุตสาหกรรมประเภทและขนาดเดียวกันกับธนาคาร โดยคำนึงถึงประสบการณ์ ภาระหน้าที่ ขอบเขตและบทบาทความรับผิดชอบ รวมถึงประโยชน์ที่คาดว่าจะได้รับจากกรรมการธนาคารแต่ละคน และเพียงพอที่จะจูงใจและรักษากรรมการธนาคารที่มีคุณภาพไว้ สำหรับกรรมการธนาคารที่ได้รับมอบหมายให้เป็นกรรมการตรวจสอบหรือกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน จะได้รับคำตอบแทนเพิ่มตามปริมาณงานที่เพิ่มขึ้น ทั้งนี้ นโยบายและจำนวนคำตอบแทนของกรรมการธนาคาร ได้มีการนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นในการประชุมสามัญประจำปีของทุกปี โดยเปิดเผยรูปแบบหรือลักษณะของคำตอบแทนที่กรรมการธนาคารแต่ละคนได้รับ ซึ่งแยกให้เห็นอย่างชัดเจนระหว่างคำตอบแทนในฐานะกรรมการธนาคารและหน้าที่อื่น

ส่วนคำตอบแทนของผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลประกอบการและเป้าหมายของธนาคาร รวมทั้งผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละคน

5.6 เลขานุการธนาคาร :

เพื่อให้การบริหารงานของธนาคารเป็นไปตามข้อกำหนดของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ (ฉบับที่ 4) พ.ศ. 2551 มาตรา 89/15 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 5/2551 เมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2551 ได้มีมติแต่งตั้งนางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร ซึ่งเป็นพนักงานประจำของธนาคาร ตำแหน่งผู้จัดการฝ่ายเลขานุการธนาคารให้เป็นเลขานุการธนาคาร และทำหน้าที่เลขานุการคณะกรรมการธนาคารด้วย โดยมีหน้าที่ความรับผิดชอบหลัก ดังนี้

- (1) ปฏิบัติหน้าที่เลขานุการธนาคารตามที่กฎหมายกำหนด และอื่นๆ ตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- (2) ดูแลกิจกรรมต่างๆ ของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้อง
- (3) จัดประชุมผู้ถือหุ้นและการประชุมคณะกรรมการธนาคาร และจัดทำรายงานการประชุมให้เป็นไปตามกฎหมาย และข้อบังคับของธนาคาร รวมทั้งติดตามให้มีการปฏิบัติตามมติที่ประชุมด้วย
- (4) ให้คำแนะนำแก่คณะกรรมการธนาคารเกี่ยวกับข้อกฎหมาย ระเบียบ และข้อบังคับต่างๆ ของธนาคาร ตามที่ต้องทราบเพื่อใช้ในการปฏิบัติหน้าที่อย่างเป็นประโยชน์ต่อธนาคาร
- (5) ประสานงานกับเลขานุการของคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ

5.7 นโยบายของธนาคารเกี่ยวกับการ

กำกับดูแลกิจการ : เพื่อสร้างความเชื่อมั่นให้แก่ผู้ถือหุ้น ผู้ลงทุน ตลอดจนเป็นการสื่อให้บุคคลที่เกี่ยวข้องทั้งหลายได้ทราบถึงแนวปฏิบัติที่เป็นมาตรฐานการกำกับดูแลกิจการที่ดี ธนาคารจึงได้จัดทำหลักการกำกับดูแลกิจการที่เป็นลายลักษณ์อักษร ซึ่งถือเป็นนโยบายกำกับดูแลกิจการของธนาคาร โดยมีเนื้อหาครอบคลุมถึง

- หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี
- วิสัยทัศน์และพันธกิจ
- โครงสร้างคณะกรรมการกำกับดูแล
- คุณสมบัติ องค์กรประกอบ หน้าที่รับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อย

- ระบบการควบคุมและตรวจสอบภายใน
- สิทธิของผู้ถือหุ้นและการปฏิบัติที่เท่าเทียมกันต่อผู้ถือหุ้น
- ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน
- จรรยาบรรณทางธุรกิจของธนาคาร
- จริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน
- การปฏิบัติตามจริยธรรมและจรรยาบรรณของพนักงาน

หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีดังกล่าวได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการธนาคาร โดยฝ่ายบริหารทรัพยากรบุคคลได้จัดอบรมชี้แจง และแจกหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารที่จัดพิมพ์เป็นเล่มให้พนักงานได้รับทราบและถือปฏิบัติ พร้อมทั้งเผยแพร่หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคารผ่านทาง www.krungsri.com

ธนาคารมีคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการ (Compliance Review Committee) ทำหน้าที่กำหนดและทบทวนหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร และทำหน้าที่ดูแลให้การดำเนินงานของธนาคารและการปฏิบัติงานของผู้บริหารและพนักงาน เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีของธนาคาร โดยสอดคล้องกับข้อกำหนดกฎหมายและนโยบายของหน่วยงานราชการ รวมถึงสถาบันที่กำกับดูแลธนาคาร

นอกจากนี้ ธนาคารยังมุ่งมั่นดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์บนความถูกต้องตามกรอบของกฎหมายและหลักธรรมาภิบาล และเพื่อให้พนักงานสามารถเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายต่างๆ ได้เป็นอย่างดี และช่วยให้ผู้มีส่วนได้เสียหรือผู้เกี่ยวข้องทุกฝ่ายมั่นใจว่าธนาคารจะยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์อย่างจริงจังต่อไป ดังนั้น ในปี 2551 ธนาคารจึงได้จัดทำแนวปฏิบัติเรื่อง “ปรัชญาและจิตสำนึกในการปฏิบัติงาน” (The Spirit & The Letter) เพิ่มเติมขึ้น ให้เป็นแนวปฏิบัติด้านจรรยาบรรณธุรกิจที่ละเอียดและชัดเจน เพื่อแจกให้กับพนักงานรวมทั้งเผยแพร่ทาง www.krungsriportal.net

“The Spirit & The Letter” ถือเป็นหลักจรรยาบรรณธุรกิจ (Code of Conduct) และถือเป็นนโยบายความซื่อสัตย์ของธนาคาร โดยสาระสำคัญจะกำหนดให้พนักงานทราบถึงสิ่งที่ต้องทราบ สิ่งที่ต้องปฏิบัติ สิ่งที่ต้องระวัง พร้อมตัวอย่างประกอบอย่างชัดเจน รวมถึงกำหนดบทลงโทษกรณีฝ่าฝืนในเรื่องที่ถือเป็นนโยบายของ The Spirit & The Letter อาทิ

- การปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่ออกโดยหน่วยงานของรัฐ
- การทำงานกับลูกค้าและผู้จัดหาสินค้า
- การทำธุรกิจกับรัฐบาล
- การปฏิบัติตามกฎหมายว่าด้วยการแข่งขันในระดับโลก
- การสร้างสภาพแวดล้อมในชุมชนธนาคาร เช่น แนวทางปฏิบัติว่าด้วยการจ้างงานที่เป็นธรรม การปกป้องสิ่งแวดล้อม สุขอนามัย และความปลอดภัยของพนักงาน รวมถึงการรักษาความปลอดภัยและการจัดการภาวะวิกฤติ
- การปกป้องทรัพย์สินของธนาคาร ทั้งในเรื่องทรัพย์สินทางปัญญา การอำนวยความสะดวก ความสะดวกสบายในผลประโยชน์ การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายใน

เพื่อให้มั่นใจว่านโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวได้รับการยึดถือและปฏิบัติตาม ธนาคารได้กำหนดให้พนักงานทุกคนลงนามรับทราบในเอกสารความผูกพันส่วนตัวของข้าพเจ้าต่อ “ปรัชญาและสำนึกในการปฏิบัติงาน” ทุกปี ซึ่งพนักงานทุกคนจะต้องทำความเข้าใจและปฏิบัติตาม และผู้บังคับบัญชาจะต้องให้ความรู้เกี่ยวกับข้อกำหนดของนโยบาย และตรวจสอบให้แน่ใจว่าพนักงานได้ยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติงาน โดยกำหนดให้ผู้บังคับบัญชาเป็นผู้รับผิดชอบการปฏิบัติตามนโยบายและแนวปฏิบัติดังกล่าวโดยตรง

พนักงานสามารถร้องเรียนหรือรายงานข้อสงสัยเกี่ยวกับนโยบายความซื่อสัตย์ รวมถึงสามารถชักถามประเด็นข้อข้องใจ อาทิ การพบเห็นสิ่งที่ไม่ถูกต้อง การละเมิดนโยบาย โดยธนาคารได้แต่งตั้งบุคลากรที่มีความรู้ความสามารถ มีความซื่อสัตย์ยุติธรรม เป็นที่เชื่อถือของพนักงานและผู้บริหารจำนวน 2 คน ทำหน้าที่เป็นผู้รับเรื่องร้องเรียน (Ombudsperson) ผ่านช่องทางต่างๆ ได้แก่ เว็บไซต์ภายในของธนาคาร หรือทางโทรศัพท์สายตรง หรือทางไปรษณีย์ สำหรับข้อมูลการรายงานหรือร้องเรียนจะได้รับการปกปิดเป็นความลับ การเปิดเผยจะทำเฉพาะกรณีที่เป็นจำเป็นและเปิดเผยต่อผู้มีส่วนที่รับผิดชอบในการแก้ไขปัญหาเฉพาะกรณีที่จำเป็นเท่านั้น โดยจะได้มีการรายงานการดำเนินการดังกล่าวต่อคณะกรรมการกำกับดูแลกิจการเป็นประจำทุกเดือน

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความเห็นชอบการปลูกฝังค่านิยมหลักของธนาคาร (BAY Core Values) เพื่อพัฒนาและส่งเสริมมาตรฐานค่านิยมหลักของธนาคารแก่ผู้บริหารและพนักงานทุกคน ให้มีพฤติกรรมและทัศนคติร่วมกัน ซึ่งค่านิยมนี้จะเป็นรากฐานสำคัญในการปฏิบัติงานทุกอย่างของธนาคาร และเปรียบเสมือนพันธะสัญญาที่พนักงานทุกคนยึดเป็นแนวทางปฏิบัติในทิศทางเดียวกันอย่างจริงจัง และร่วมกันทำงานเป็นทีมเพื่อก้าวสู่การเป็นธนาคารที่ได้รับความนิยมชมเชยมากที่สุดในประเทศไทยตามที่มุ่งหวังไว้ ค่านิยมหลักของธนาคาร ประกอบด้วย

- **เที่ยงตรง ซื่อสัตย์ (Integrity)**

“เราซื่อสัตย์กับความตั้งใจของเรา ยุติธรรมในการปฏิบัติและโปร่งใสในการกระทำ”

- **รู้รับผิดชอบ (Accountability)**

“เรารอบคอบในการวิเคราะห์ เติบโตเดียวในการตัดสินใจ และรับผิดชอบต่อการกระทำของเรา”

- **ร่วมคิดร่วมทำ (Team Spirit)**

“เราเคารพความคิดเห็นที่แตกต่าง เปิดรับการมีส่วนร่วมของผู้อื่น และมีน้ำใจช่วยเหลือผู้อื่น”

- **สร้างสรรค์ (Innovation)**

“เราไม่หยุดนิ่งในการพัฒนาผลิตภัณฑ์ บริการ และกระบวนการทำงานเพื่อให้บริการที่เกินความคาดหวังของลูกค้า”

- **รักก้าวหน้า (Passion for Progress)**

“เรามุ่งผลลัพธ์เป็นสำคัญและวัดความสำเร็จจากการเติบโตของกำไร”

5.8 การควบคุมและตรวจสอบภายใน :

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายใน โดยได้กำหนดแนวทางปฏิบัติไว้ดังนี้-

(1) ระบบการควบคุมภายใน :

กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินงานของผู้ปฏิบัติงานและผู้บริหารไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลการใช้ทรัพย์สินของธนาคารให้เกิดประโยชน์ โดยมีการแบ่งแยกหน้าที่ของผู้ปฏิบัติงานและผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน ทำให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกันอย่างเหมาะสม นอกจากนี้ยังมีการควบคุมภายในทางการเงิน โดยธนาคารได้จัดให้

มีระบบรายงานทางการเงินเสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบอย่างสม่ำเสมอ

(2) กลุ่มงานตรวจสอบ :

ธนาคารได้จัดตั้งฝ่ายงานเพื่อทำหน้าที่ในการตรวจสอบระบบการทำงานและคอยติดตาม ควบคุมผลการปฏิบัติงานภายในของธนาคาร ดังนี้

(2.1) ฝ่ายตรวจสอบ : ทำหน้าที่ตรวจสอบการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ ภายในธนาคารอย่างเป็นกลาง อิสระและเที่ยงธรรม ถือปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีและจริยธรรมแห่งวิชาชีพ รวมทั้งให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะต่อฝ่ายจัดการในการปรับปรุงแก้ไขการปฏิบัติงาน โดยเน้นระบบการควบคุมภายในและระบบการบริหารความเสี่ยงเป็นสำคัญ รายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

(2.2) ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ : รับผิดชอบในการตรวจสอบ ประเมินผล ระบบงานสารสนเทศ และตรวจสอบพฤติกรรมที่ผิดปกติของผู้ปฏิบัติงานและลูกค้า ตลอดจนให้คำปรึกษาและข้อเสนอแนะเกี่ยวกับการควบคุมความปลอดภัยทางด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ (IT Security Control) เพื่อให้เป็นไปตามระเบียบของธนาคาร รวมทั้งธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎหมายต่าง ๆ ทั้งนี้ เพื่อลดความเสี่ยงที่อาจจะก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร

(3) กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร :

(3.1) ฝ่ายกำกับดูแลธุรกิจของธนาคารและฝ่ายนโยบายและระเบียบปฏิบัติ : ทำหน้าที่กำกับดูแลการปฏิบัติตามกฎหมายและข้อกำหนดที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน เพื่อให้การบริหารและปฏิบัติงานเป็นไปอย่างถูกต้อง ด้วยบริการด้านข้อมูลและเอกสารเกี่ยวกับกฎหมาย และประกาศของหน่วยงานราชการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องกับการดำเนินธุรกิจธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน

(3.2) ฝ่ายควบคุมและป้องกันการทุจริต : เพื่อทำหน้าที่ควบคุมดูแลการทุจริตที่อาจเกิดขึ้นกับธนาคารและบริษัทในกลุ่มธุรกิจทางการเงิน ทั้งภายในและภายนอก ตลอดจนตรวจจับและป้องกันการทุจริต ซึ่งจะช่วยลดความเสียหายและโอกาสที่จะเกิดการทุจริต อีกทั้งยังเป็นการเพิ่มความมั่นใจให้กับลูกค้า ผู้ถือหุ้น และนักลงทุน

5.9 การบริหารความเสี่ยง : คณะกรรมการ

ธนาคารได้จัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่กำหนดขอบเขตและนโยบายการบริหารความเสี่ยง โดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) โดยให้ครอบคลุมความเสี่ยงทั้งองค์กรตามหลักเกณฑ์การตรวจสอบประเมินผลความเสี่ยงธนาคารพาณิชย์ (Risk-Based Approach) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านเครดิต (Credit Risk) ความเสี่ยงด้านตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) รวมถึงมีการพิจารณาบทวนความเพียงพอของระบบการบริหารความเสี่ยงอย่างสม่ำเสมอ ตลอดจนความเสี่ยงอื่นที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร เพื่อนำไปสู่การพัฒนาและบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ สามารถประเมินผล ติดตามและดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม ธนาคารได้มีการจัดตั้งกลุ่มงานบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่วิเคราะห์ ประเมิน ติดตาม และควบคุมการบริหารความเสี่ยงการให้สินเชื่อของธนาคารให้อยู่ในขอบเขตกฎระเบียบข้อบังคับของธนาคารและหน่วยงานราชการที่เกี่ยวข้อง

5.10 การพัฒนากรรมการธนาคารและกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร : ธนาคารมีนโยบายสนับสนุนให้กรรมการธนาคาร กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และผู้ที่เกี่ยวข้องโดยตรงในระบบการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร เช่น ผู้บริหารสายงานกำกับดูแลกิจการธนาคาร เลขานุการธนาคาร เข้าร่วมสัมมนาและอบรมเป็นระยะๆ ในหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่ ซึ่งจัดโดยสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) ตลาดหลักทรัพย์ฯ รวมถึงสถาบันอบรมชั้นนำอื่นๆ ทั้งในประเทศและต่างประเทศ สำหรับกรรมการธนาคารที่เข้าดำรงตำแหน่งเป็นครั้งแรก ธนาคารมีการจัดบรรยายสรุปเกี่ยวกับลักษณะธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งข้อมูลอื่นที่เกี่ยวข้องให้ได้รับทราบ พร้อมตอบข้อซักถามที่อาจมีและได้จัดเตรียมเอกสารข้อมูลและนำเสนอคู่มือและเอกสารต่างๆ ให้อีกด้วย ดังนี้

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

- ธรรมนูญสำหรับกรรมการธนาคารพาณิชย์ และคู่มือสำหรับกรรมการสถาบันการเงิน

- หลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน และคู่มือกรรมการบริษัทจดทะเบียน

สำหรับกรรมการธนาคารปัจจุบัน ในแต่ละไตรมาส ฝ่ายเลขานุการธนาคารซึ่งทำหน้าที่ดูแลกิจกรรมรวมถึงการเข้าอบรมของกรรมการธนาคารและกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร จะรวบรวมหลักสูตรที่จะมีการเปิดอบรมในไตรมาสถัดไป ของสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) ที่เกี่ยวข้องกับหน้าที่กรรมการธนาคารและกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และหน้าที่อื่นเพิ่มเติมตามที่กรรมการธนาคารและกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารได้รับมอบหมาย อาทิ หน้าที่ประธานกรรมการ หน้าที่กรรมการตรวจสอบ หน้าที่กรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทน นำส่งให้แก่กรรมการธนาคารและกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารแต่ละคนได้พิจารณาจัดสรรเวลาล่วงหน้าเพื่อเข้าอบรมหลักสูตรที่เกี่ยวข้องกับการปฏิบัติหน้าที่

ทั้งนี้ ณ ปัจจุบัน กรรมการธนาคารทุกคนรวมถึงกรรมการเจ้าหน้าที่บริหารส่วนใหญ่ ได้ผ่านการอบรมหลักสูตรต่างๆ จากสถาบันส่งเสริมกรรมการบริษัทไทย (IOD) แล้ว ตามรายละเอียดดังนี้

คณะกรรมการธนาคาร	หัวข้อ / หลักสูตรที่เข้าอบรม / สัมมนา
1. นายวีระพันธุ์ ทิปสุวรรณ	• Role of Chairman Program (RCP)
2. นายตัน กอง คุณ	• Director Certification Program (DCP)
3. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเรเน	• Director Certification Program (English)
4. นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	• Director Diploma Examination Program (Fellow Member)
5. นายเชษฐ รัถตะกนิษฐ	• Director Accreditation Program (DAP)
	• Director Certification Program (DCP)
	• Financial for Non-Finance Director (FN)
	• Audit Committee Program (ACP)
	• Director Financial
	• DCP Refresher Course
6. นายสุรัช พฤกษ์บำรุง	• Chairman 2000
	• Director Accreditation Program (DAP)
	• Board Performance Evaluation (BPE)
	• Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR)
	• DCP Program Refresher Course
	• Director Forum
7. นายการุณ กิตติสถาพร	• Director Certification Program (DCP)
	• Role of Compensation Committee (RCC)
8. นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	• Director Certification Program (DCP)
	• Audit Committee Program (ACP)
	• Role of Compensation Committee (RCC)
9. นายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ	• Director Certification Program (DCP)
	• Audit Committee Program (ACP)
	• Board Performance Evaluation (BPE)
	• Director Forum
	• DCP Refresher Course
	• Corporate Governance Report of Thai Listed Companies (CGR)
	• Setting the CEO Performance Plan and Evaluation
10. นายพรสนอง ตูจันดา	• Director Accreditation Program (DAP)
	• Director Certification Program (DCP)
	• Audit Committee Program (ACP)

ผู้บริหารของธนาคาร / กรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร	หัวข้อ / หลักสูตรที่เข้าอบรม / สัมมนา
1. นายอมรศักดิ์ นพรมภา (ที่ปรึกษาอาวุโส)	• Director Certification Program (DCP)
2. นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	• Director Accreditation Program (DAP) • Director Certification Program (Graduate Member) • Director Diploma Examination Program (Fellow Member) • Role of Chairman Program (RCP)
3. นางสาวภาวณา เนียมลอย	• Director Certification Program (DCP) • Financial for Non-Finance Director (FN)
4. นายภูมิชาย วัชรพงศ์	• Director Certification Program (DCP) • Role of Chairman Program (RCP)
5. นายชูตารโก ฮาร์โซโน	• Director Certification Program (DCP)
6. นางวรรณ ธรรมศิริทรัพย์	• Director Certification Program (DCP) • Director Accreditation Program (DAP)
7. นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล	• Director Accreditation Program (DAP)
8. นางธิดารัตน์ เศรษฐวรวิจิตร (เลขานุการธนาคารและเลขานุการ คณะกรรมการธนาคาร)	• Company Secretary Program (CSP 1/2002)

5.11 แผนการสืบทอดตำแหน่งและการพัฒนาผู้บริหาร : ธนาคารมีคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาค่าตอบแทนเป็นผู้ทำหน้าที่จัดทำแผนสืบทอดตำแหน่งประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่ในกรณีที่เกิดการว่างลง และพิจารณาอนุมัติแผนสืบทอดตำแหน่งประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านต่างๆ ด้วยเพื่อรักษาความเชื่อมั่นให้กับผู้ลงทุนและผู้ถือหุ้นว่าการดำเนินงานของธนาคารจะได้รับการสานต่ออย่างทันทั่วทั้งที่

ปัจจุบันธนาคารได้จัดทำแผนการสืบทอดตำแหน่ง (Succession Plan) และแผนการพัฒนาผู้บริหารเป็นการเฉพาะเจาะจง (Specific Training & Development

Plan) เป็นรายบุคคล โดยพิจารณาพนักงานบริหารและพนักงานระดับรองลงไปที่มีผลการปฏิบัติงานดีเด่นและมีศักยภาพ (Potential) สามารถที่จะพัฒนาให้รับภาระหน้าที่สูงขึ้นได้ในแต่ละฝ่ายงาน และจัดทำแผนอาชีพ (Career Plan) สำหรับพนักงานเหล่านั้น โดยวิเคราะห์ความจำเป็นพร้อมกำหนดแผนการพัฒนา เพื่อเสริมช่วยให้พนักงานได้พัฒนาความรู้ความสามารถของตนเอง โดยอิงแนวคิด Competency Based Management ดำเนินการพัฒนาพนักงานตามแผน และติดตามประเมินผลการพัฒนา รวมถึงการแสดงการยอมรับ (Recognition) โดยการแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งสูงขึ้น

การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

สำหรับกรรมการธนาคาร ผู้บริหารที่ดำรงตำแหน่งระดับ “ประธานคณะเจ้าหน้าที่” ผู้จัดการฝ่ายหรือเทียบเท่าขึ้นไปในสายงานบัญชีหรือการเงิน และผู้สอบบัญชีของธนาคาร ที่มีหน้าที่ต้องจัดทำและส่งรายงานการถือหลักทรัพย์ของตน ของคู่สมรส และของบุตรที่ยังไม่บรรลุนิติภาวะต่อสำนักงาน ก.ล.ต. ในการได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่งธนาคารจะมีหนังสือไปยังบุคคลดังกล่าวเพื่อแจ้งให้ทราบว่าบุคคลนั้นมีหน้าที่รายงานการถือหลักทรัพย์เป็นครั้งแรก (ใช้แบบ 59-1) ภายใน 30 วันนับแต่วันที่ได้รับแต่งตั้งให้ดำรงตำแหน่ง และต้องรายงานการเปลี่ยนแปลงการถือหลักทรัพย์อันเนื่องมาจากการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์ (ใช้แบบ 59-2) ภายใน 3 วันทำการนับแต่วันที่มีการซื้อ ขาย โอน หรือรับโอนหลักทรัพย์นั้น และมีการรายงานต่อคณะกรรมการธนาคารเพื่อทราบด้วยทุกครั้งที่มีการเปลี่ยนแปลงดังกล่าว

นอกจากนี้ คณะกรรมการธนาคารได้ให้ความสำคัญและระมัดระวังอย่างรอบคอบ เมื่อเกิดรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ โดยกำหนดนโยบายและขั้นตอนการอนุมัติรายการที่เกี่ยวข้องกันไว้เป็นลายลักษณ์อักษร รวมทั้งมีการปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์ฯ โดยราคาและเงื่อนไขเสมือนทำรายการกับบุคคลภายนอก (Arm's Length Basis) และได้เปิดเผยรายละเอียด มูลค่ารายการ คู่สัญญา เหตุผล/ความจำเป็นไว้ในรายงานประจำปี (แบบ 56-2) และแบบแสดงรายการข้อมูลการเสนอขายหลักทรัพย์ (แบบ 69-1)

สำหรับการป้องกันไม่ให้มีการใช้ข้อมูลภายใน นอกเหนือจากการปฏิบัติตามที่กฎหมายกำหนด คณะกรรมการธนาคารยังได้กำหนดวิธีการดูแลเป็นการเพิ่มเติมเพื่อไม่ให้ผู้บริหารและผู้เกี่ยวข้องนำข้อมูลภายในของบริษัทไปใช้เพื่อประโยชน์ส่วนตัวด้วย เช่น มีการกำหนดนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์ ซึ่งหลักการทั่วไปได้กำหนดไว้ดังนี้

(1) การใช้ข้อมูลภายในเพื่อประโยชน์ในการซื้อขายหลักทรัพย์ เป็นสิ่งต้องห้ามสำหรับพนักงาน

(2) การซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในเป็นการกระทำที่ผิดกฎหมาย และขัดต่อหลักการที่ว่าด้วยความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เนื่องจากการกระทำที่ไม่เป็นธรรมต่อผู้ลงทุนรายอื่น ซึ่งส่งผลกระทบต่อการลงทุนในหลักทรัพย์และความเชื่อมั่นของนักลงทุนโดยรวม

(3) พนักงานต้องปฏิบัติตามกฎหมายและกฎระเบียบที่เกี่ยวข้องหรือเกี่ยวเนื่องกับการใช้ข้อมูลภายในอย่างเคร่งครัด ซึ่งรวมถึงกฎหมายว่าด้วยธุรกิจสถาบันการเงิน กฎหมายว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

(4) พนักงานต้องทำความเข้าใจและปฏิบัติตามนโยบายการป้องกันการซื้อขายหลักทรัพย์ โดยใช้ข้อมูลภายในและการให้คำแนะนำในการซื้อขายหลักทรัพย์

อนึ่ง แนวทางการซื้อขายหุ้นของธนาคารได้กำหนดว่าเมื่อพนักงานประสงค์จะลงทุนในหุ้นของธนาคาร พนักงานต้องไม่ทำการซื้อหรือขายหุ้นของธนาคารในช่วงเวลาที่ธนาคารประกาศกำหนดให้เป็น “Black Out Period” และถึงแม้ว่าธนาคารจะไม่ได้กำหนดว่าเป็น “Black Out Period” ก่อนการประกาศผลประกอบการประจำปีไตรมาสหรือประจำปี พนักงานที่ล่วงรู้ถึงผลประกอบการของธนาคารไม่ว่าโดยตรงหรือโดยอ้อม ต้องตระหนักว่าตนได้ครอบครองข้อมูลภายในของธนาคารอยู่ และห้ามซื้อขายหุ้นของธนาคาร จนกว่าธนาคารจะได้เปิดเผยผลประกอบการแก่สาธารณชนแล้ว

พนักงานและบุคคลที่เกี่ยวข้องกับพนักงานจะจำหน่ายขายโอนหุ้นของธนาคารที่ได้มาระหว่างการเป็นพนักงานของธนาคารได้ต่อเมื่อได้ถือครองหุ้นมาไม่น้อยกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ได้มาซึ่งหุ้นของธนาคาร เว้นแต่ได้รับอนุญาตเป็นอย่างอื่น โดยความเห็นชอบจากคณะกรรมการตรวจสอบหรือบุคคลอื่นที่ได้รับมอบหมาย สำหรับในปีที่ผ่านมาธนาคารไม่มีกรณีที่กรรมการหรือผู้บริหารของธนาคารมีการซื้อขายหลักทรัพย์โดยใช้ข้อมูลภายในแต่อย่างใด

ธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบการควบคุมภายในที่ดี เพราะสามารถส่งผลต่อการดำเนินธุรกิจได้อย่างมีประสิทธิภาพ และช่วยลดความเสี่ยงต่างๆ ที่อาจก่อให้เกิดความเสียหายต่อธนาคาร รวมทั้งตระหนักถึงการปฏิบัติให้ถูกต้องตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องอย่างเคร่งครัด จึงได้กำหนดให้มีองค์ประกอบและสภาพแวดล้อมของการควบคุมภายในที่ดี โดยการจัดโครงสร้างองค์กรให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจ มอบหมายอำนาจในการดำเนินงานให้กับผู้บริหารอย่างชัดเจน มีการติดตามดูแลการบริหารความเสี่ยงและผลการดำเนินงานให้บรรลุเป้าหมาย รวมถึงมีการถ่วงดุลอำนาจของผู้บริหาร และมีระบบการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพและมีการรายงานผลการตรวจสอบอย่างอิสระ และผู้บริหารได้ดำเนินการแก้ไขข้อบกพร่องตามกำหนดเวลาที่เหมาะสม

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบมีบทบาทสำคัญในการกำกับดูแลระบบการตรวจสอบภายในให้มีประสิทธิภาพและเป็นมาตรฐานสากล พร้อมทั้งกำหนดให้กลุ่มงานตรวจสอบรายงานตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานของธนาคารและบริษัทในเครือมีการควบคุมภายในที่เหมาะสม ข้อมูลทางการเงินและข้อมูลการบริหารจัดการมีความครบถ้วนสมบูรณ์ ถูกต้องและเชื่อถือได้ ตลอดจนมีมาตรการป้องกันความขัดแย้งทางผลประโยชน์อย่างเพียงพอ และสอดคล้องกับข้อกำหนดของกฎหมายที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง ธนาคารได้แนบรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบเป็นเอกสารแนบท้ายแบบแสดงรายการข้อมูลประจำปีนี้ด้วย

รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร “ข้อ 4.23 รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน” ซึ่งปรากฏในหมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป รวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

(1) รายการระหว่างกันที่สำคัญ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย และบริษัทร่วม ซึ่งได้แก่ บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) จำนวน 86,717 ล้านบาท บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 15,918 ล้านบาท และบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 11,000 ล้านบาท

เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติให้บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ดำเนินการรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจ ในลักษณะเดียวกันจำนวน 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเพื่อสินค้าคงคลัง และสินเชื่อแบบลีสซิง

และบริษัท อยูธยา เช่าซื้อ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรีไฟแนนซ์ ซึ่งได้ทำสัญญาซื้อขายธุรกิจและสินทรัพย์ในราคาตามบัญชี ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2551 โดยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 31,843 ล้านบาท และ 9,205 ล้านบาท ตามลำดับ การโอนธุรกิจดังกล่าวได้รับความเห็นชอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 การโอนกิจการทั้งหมดได้ดำเนินการเสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 5 ธันวาคม 2551

เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท อยูธยา ดิวิฟทีฟส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้โอนธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและบุคลากรทั้งหมดของบริษัทย่อยไปยังบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้รับโอนธุรกิจและบุคลากรทั้งหมดของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2550 ทั้งนี้การดำเนินการโอนธุรกิจดังกล่าวต้องรอหลักเกณฑ์การโอนสิทธิการเป็นสมาชิกซึ่งต้องกำหนดขึ้นโดยบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และการอนุมัติของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อมา การรับโอนธุรกิจดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2551 และบริษัทย่อยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เลิกประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยการเลิกจะมีผลเมื่อบริษัทย่อยได้ดำเนินการโอนธุรกิจแล้วเสร็จ

เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยได้มีมติอนุมัติการโอนธุรกิจดังกล่าว

โดยการขายสินทรัพย์ หนี้สิน และโอนภาระผูกพันเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทย่อยให้บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยการขายอุปกรณ์สุทธิ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ และสินทรัพย์อื่นในราคารวม 5.9 ล้านบาท และได้ดำเนินการโอนเสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2551 นอกจากนี้ ภายหลังการโอนธุรกิจดังกล่าว บริษัทย่อยจะดำเนินการลดทุนและจะดำเนินการเลิกบริษัทเพื่อชำระบัญชีตามขั้นตอนของกฎหมายต่อไป

(2) ความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของรายการ

การทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร โดยที่เงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันแก่พนักงานบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไป และเงินกู้ยืมแก่กิจการที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้นหรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน เป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร

(3) ขั้นตอนการอนุมัติการทำรายการระหว่างกัน

รายการระหว่างกันที่เป็นเงินให้สินเชื่อของธนาคาร เป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร ที่ต้องผ่านขั้นตอนการอนุมัติสินเชื่อตามระเบียบปฏิบัติของธนาคาร ซึ่งมีการกำหนดให้พิจารณาอนุมัติสินเชื่อในรูปแบบของคณะบุคคลหรือคณะกรรมการพิจารณาให้สินเชื่อในระดับต่างๆ ตามอำนาจอนุมัติวงเงิน ทั้งนี้ผู้บริหารที่มีส่วนได้เสียในเรื่องนั้น จะไม่มีส่วนในการอนุมัติ

การทำธุรกรรมที่เป็นรายการระหว่างกันที่สำคัญอื่น จะได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการบริหารทางการเงิน คณะกรรมการตรวจสอบ คณะกรรมการเจ้าหน้าที่บริหาร และ/หรือคณะกรรมการธนาคารตามประเภทของรายการ และจำนวนเงินเพื่อให้มั่นใจว่าการทำรายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นดังกล่าว มีความจำเป็นและมีความสมเหตุสมผลของการทำรายการเพื่อประโยชน์สูงสุดของธนาคาร

(4) นโยบายและแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคต

ธนาคารมีนโยบายและแนวโน้มนการทำรายการระหว่างกันในอนาคตเช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยยึดหลักว่าเป็นการประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของธนาคารและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปของธนาคาร



ความรับผิดชอบต่อสังคมและสิ่งแวดล้อม

ในฐานะสถาบันการเงินที่อยู่คู่สังคมไทยมากกว่า 60 ปี ธนาคารตระหนักถึงการมีส่วนร่วมในการพัฒนาเศรษฐกิจและสังคมไทยให้เติบโตอย่างยั่งยืน ธนาคารได้กำหนดนโยบายการดำเนินธุรกิจด้วยความรับผิดชอบต่อสังคม โดยนอกจากการดูแลผู้มีส่วนได้เสียกลุ่มต่างๆ การดำเนินธุรกิจตามบทบัญญัติของกฎหมาย หลักจริยธรรม และการยึดมั่นในหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดีแล้ว ธนาคารถือว่าการดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อม เป็นหน้าที่สำคัญประการหนึ่งของการเป็นองค์กรที่เป็นพลเมืองดีของสังคม (Good Corporate Citizen) ด้วยเจตนารมณ์ดังกล่าว ธนาคารจึงได้ดำเนินกิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมในรูปแบบต่างๆ ทั้งในรูปของการดำเนินกิจกรรมโดยธนาคารเอง หรือการร่วมมือกับองค์กรอื่นๆ ที่มีเจตนารมณ์เดียวกัน ตลอดจนการให้การสนับสนุนทางการเงินแก่กิจกรรมสาธารณประโยชน์ขององค์กรเพื่อการกุศลต่างๆ รวมทั้งการปลูกจิตสำนึกแก่พนักงานของธนาคารในเรื่องการอุทิศและแบ่งปันเพื่อสังคมและผู้ด้อยโอกาส โดยการสนับสนุนให้พนักงานมีส่วนร่วมในโครงการเพื่อสังคมต่างๆ ของธนาคารผ่านกิจกรรมอาสาสมัครพนักงาน

ในปี 2551 กิจกรรมเพื่อสังคมและสิ่งแวดล้อมที่สำคัญ ซึ่งธนาคารได้ดำเนินการ ได้แก่

ด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ “กรุงศรี...สานฝันเยาวชนคนดี” เพื่อสนับสนุนเยาวชนไทยที่มีความสามารถและให้การอนุเคราะห์แก่เยาวชนที่ขาดโอกาส โดยธนาคารได้ดำเนินกิจกรรม ดังนี้

- มอบทุนการศึกษาในโอกาสวันเยาวชนแก่เยาวชนที่มีผลการเรียนดี จากสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆ ตั้งแต่ระดับประถมศึกษาจนถึงระดับมัธยมศึกษา และทุนการศึกษาต่อเนื่องสำหรับเยาวชนในระดับอุดมศึกษา ตั้งแต่เรียนชั้นปีที่ 1 จนถึงชั้นปีที่ 4 โดยปี 2551 นับเป็นปีที่ 24 ที่ธนาคารดำเนินกิจกรรมนี้มาอย่างต่อเนื่อง

- ประกวดวาดภาพพระบารมีชิงทุนการศึกษาในโอกาสวันเด็กแห่งชาติปี 2551 เป็นกิจกรรมที่เปิดโอกาสให้เยาวชนในระดับประถมศึกษาและมัธยมศึกษาที่มีความสามารถและทักษะด้านศิลปะการวาดภาพในพื้นที่เขตยานนาวา ซึ่งสำนักงานใหญ่ของธนาคารตั้งอยู่ ได้ใช้ศิลปะในการพัฒนาอารมณ์ สมาธิ และความคิดสร้างสรรค์ผลงานด้วยการวาดภาพพระบารมี ภายใต้หัวข้อ “ชุมชนของเรา”

- มอบทุนสนับสนุนแก่ชมรมยานยนต์ สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้าเจ้าคุณทหารลาดกระบัง ซึ่งเป็นเยาวชนที่มีความสามารถด้านการประดิษฐ์นวัตกรรมที่มีสมรรถนะเป็นเลิศด้านการขับเคลื่อนและประหยัดพลังงาน และได้รับรางวัลชนะเลิศจากการแข่งขัน TSAE Auto Challenge 2008: Student Formula ซึ่งจัดโดยสมาคมวิศวกรรมยานยนต์แห่งประเทศไทย และเป็นตัวแทนประเทศไทยเข้าร่วมแข่งขันในรายการ 2008 Student Formula SAE Competition of JAPAN ณ ประเทศญี่ปุ่น โดยสามารถชนะเลิศ 3 รางวัล คือ รางวัลดีไซน์ยอดเยี่ยม (Best Styling Award) รางวัลสปิริตของทีมดีเด่น (Sportsmanship Award) และรางวัลทีมหน้าใหม่ดีเด่น (Rookie Award)

- สนับสนุนโครงการแข่งขันธุรกิจจำลองในสถาบันอุดมศึกษา ได้แก่ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ เพื่อเป็นการส่งเสริมพัฒนาการทางความคิด และการประยุกต์ใช้ความรู้ที่ศึกษามาสู่การทำธุรกิจจริงแบบครบวงจร และส่งเสริมโอกาสการเป็นผู้ประกอบการที่สามารถสร้างงานได้ด้วยตนเอง

- สนับสนุนโครงการ Young Reporter ของสถานีวิทยุครอบครัวข่าวร่วมกับกองทัพเรือ เพื่อเปิดโอกาสให้นักศึกษาระดับปริญญาตรีจากสถาบันต่างๆ เข้าร่วมแข่งขันการจัดรายการผ่านทางสถานีวิทยุ ภายใต้แนวคิด “การรักษาผลประโยชน์ของชาติทางทะเลและแนวทางอนุรักษ์อื่นๆ” ซึ่งเป็นการปลูกจิตสำนึกเรื่องการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติ และลดภาวะโลกร้อน

- สนับสนุนทุนการศึกษาแก่นักศึกษาคณะสถาปัตยกรรมศาสตร์และการผังเมือง มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ จำนวน 7 ทุน เพื่อเป็นการสร้างโอกาสทางการศึกษาแก่นักศึกษาที่เรียนดีแต่ขาดทุนทรัพย์ของมหาวิทยาลัย

- กิจกรรม “กรุงศรี...พาน้องดูหนัง” เป็นกิจกรรมต่อเนื่องด้วยความร่วมมือกับโรงภาพยนตร์ Krungsri IMAX เพื่อช่วยสร้างเสริมประสบการณ์ชีวิตแก่เยาวชนผู้ด้อยโอกาสจากสถานสงเคราะห์ต่างๆ อาทิ สถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆ สถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านปากเกร็ด สถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านราชวิถี สถานสงเคราะห์เยาวชนมูลนิธิบ้านมหาราช เป็นต้น

- สนับสนุนอุปกรณ์การศึกษาแก่สถานศึกษา โดยในปีที่ผ่านมา ธนาคารได้มอบชุดอุปกรณ์การศึกษาประกอบด้วย สมุด ดินสอ และไม้บรรทัด จำนวน 180,000 ชุดให้แก่โรงเรียนต่างๆ ทั่วประเทศ และหน่วยงานทั้งภาครัฐและเอกชนอีกกว่า 160 แห่งทั่วประเทศ

- มอบหนังสือพระพุทธประวัติเฉลิมพระเกียรติ 80 พรรษา ให้แก่สถาบันอุดมศึกษา กระทรวงศึกษาธิการ และกรมการศาสนา กระทรวงวัฒนธรรม เพื่อนำไปมอบแก่สถานศึกษาและห้องสมุดรวม 1,400 แห่งทั่วประเทศ เพื่อเป็นการส่งเสริมความรู้ด้านพระพุทธศาสนา

ด้านการสาธารณประโยชน์

- สมทบทุนสนับสนุนการก่อสร้าง “อาคารสมเด็จพระเทพรัตน” คณะแพทยศาสตร์ โรงพยาบาลรามาธิบดี ซึ่งจะเป็นอาคารที่จะให้บริการทางการแพทย์แบบครบวงจร และเป็นศูนย์กลางการรักษาโรคซับซ้อน อันจะเอื้อประโยชน์ด้านการสาธารณสุขแก่สังคมไทยในระยะยาว

- สมทบทุนสนับสนุนการก่อสร้างอาคารและจัดหาครุภัณฑ์ทางการแพทย์ สำหรับอาคารศูนย์มะเร็ง โรงพยาบาลภูมิพลอดุลยเดช ซึ่งจะช่วยยกระดับคุณภาพการให้บริการด้านการดูแลรักษา ด้านการแพทย์ อันจะเป็นประโยชน์ต่อสังคมไทยโดยรวม

- สมทบทุนสนับสนุนการปรับปรุงหอผู้ป่วยวิกฤต ศัลยกรรม (ไอ.ซี.ยู.ศัลยกรรม) โรงพยาบาลพระมงกุฎเกล้า ซึ่งต้องการการสนับสนุนเพิ่มเติมเนื่องจากที่ทางกองทัพบกต้องนำงบประมาณไปช่วยการแก้ไขปัญหาชายแดนภาคใต้จำนวนมาก

- สนับสนุนทุนเพื่อก่อสร้างบ้านให้ผู้ยากไร้แก่มูลนิธิที่อยู่อาศัยเพื่อมนุษยชาติ (ประเทศไทย) พร้อมทั้งนำอาสาสมัครพนักงานเสี่ยสละกำลังกายลงพื้นที่สร้างบ้านให้แก่ผู้ยากไร้ ที่ตำบลหมากแข้ง จังหวัดอุดรธานี

- ดำเนินกิจกรรมบริจาคโลหิตแก่ศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย โดยธนาคารได้จัดขึ้นเป็นประจำทุกปี ละ 4 ครั้ง และได้ดำเนินการมาเป็นระยะเวลากว่า 20 ปี เพื่อส่งเสริมพนักงานให้เสี่ยสละแก่ส่วนรวม ทั้งนี้ ในปีที่ผ่านมา มีโลหิตที่ได้รับบริจาคเป็นปริมาตร 574,400 ลูกบาศก์ลิตร



การสนับสนุนด้านการพัฒนาเยาวชนและการศึกษา

- สนับสนุนเงินทุนแก่สภาอากาศไทย สำหรับนำไปใช้ในการช่วยเหลือผู้ป่วยผู้ยากไร้ ภายใต้ชื่อกองทุนธนาคารกรุงศรีอยุธยา

- มอบเงิน ผ้าห่ม และอุปกรณ์กันหนาว ช่วยเหลือให้แก่ผู้ประสบภัยหนาวในภาคเหนือและภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ผ่านโครงการ “ธารน้ำใจพนักงานธนาคารกรุงศรี” ซึ่งพนักงานได้ร่วมกันบริจาคสิ่งของและเงิน ร่วมกับเงินบริจาคของธนาคาร เพื่อช่วยเหลือและบรรเทาความเดือดร้อนของชุมชนที่ประสบสภาพอากาศหนาว

- บริจาคเงินพร้อมสิ่งของเครื่องใช้ โดยร่วมมือกับคณะกรรมการร่วม 3 สถาบัน คือ สมาคมธนาคารไทย หอการค้าแห่งประเทศไทย และสภาอุตสาหกรรม เพื่อนำไปช่วยเหลือผู้ประสบภัยชาวพม่าจากเหตุการณ์ภัยพิบัติพายุไซโคลนนาเกิส ผ่านโครงการ “ธารน้ำใจพนักงานธนาคารกรุงศรี”

ด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรม

- ธนาคารได้ให้การสนับสนุนรายการจดหมายเหตุกรุงศรี ซึ่งมีวัตถุประสงค์เพื่ออนุรักษ์และสืบสานศิลปวัฒนธรรมไทย โดยออกอากาศทางสถานีโทรทัศน์สีกองทัพบก ช่อง 7 ต่อเนื่องมานานถึง 23 ปี

- ธนาคารได้จัดทอดกฐินสามัคคีประจำปีอย่างต่อเนื่อง โดยในปี 2551 ได้จัดทอดกฐินสามัคคีที่วัดพระธาตุเรณู จังหวัดนครพนม เพื่อรวบรวมทุนการก่อสร้างอุโบสถจตุรมุขและบูรณปฏิสังขรณ์องค์พระธาตุเรณู ปูชนียสถาน

ที่สำคัญของอำเภอเรณูนคร ซึ่งจำลองมาจากองค์พระธาตุพนม และภายในเป็นโพรงบรรจุพระไตรปิฎกและพระพุทธรูปทองคำ

ด้านสิ่งแวดล้อม

- ธนาคารได้ริเริ่มโครงการ “Earth Care ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ตระหนัก รักษาโลก” เพื่อรณรงค์ให้พนักงานธนาคารมีจิตสำนึกในการอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อม ตลอดจนร่วมกันช่วยลดภาวะโลกร้อนที่เป็นปัญหาสำคัญในปัจจุบัน โดยธนาคารได้จัดทำสื่อประชาสัมพันธ์เพื่อรณรงค์สร้างจิตสำนึกภายในธนาคาร ทั้งที่สำนักงานใหญ่และสาขาทั่วประเทศ มุ่งเน้นการตระหนักใช้พลังงาน อาทิ ไฟฟ้า น้ำ กระดาษ อย่างรู้คุณค่าและประหยัด

พร้อมกันนี้ ธนาคารยังจัดกิจกรรมอนุรักษ์ทรัพยากรธรรมชาติและสิ่งแวดล้อมภายนอกธนาคาร รวมทั้งจัดกิจกรรมอาสาสมัครพนักงานร่วมกับหน่วยงานราชการ ชุมชน และลูกค้าในพื้นที่ต่างๆ ปลูกต้นไม้กว่า 1,000 ต้นเสริมในพื้นที่วนอุทยานแห่งชาติชะอำ จังหวัดเพชรบุรี พื้นที่ป่าชายเลนด้วยการปลูกต้นไม้โกงกางจำนวน 12,070 ต้น บนเนื้อที่ 17 ไร่ ที่ ต.อ่างศิลา อ.เมือง จ.ชลบุรี อีกทั้งยังได้นำเยาวชนจากสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆ สถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านปากเกร็ด และสถานสงเคราะห์เด็กหญิงบ้านราชวิถี กว่า 200 คน ร่วมในกิจกรรมปลูกป่าชายเลน ณ บริเวณศูนย์ศึกษา



การสนับสนุนเงินทุนเพื่อการสาธารณสุขแก่องค์กรต่างๆ



พนักงานบริจาคโลหิต



อาสาสมัครพนักงานสร้างบ้านให้ผู้ยากไร้



โครงการ “ธารน้ำใจพนักงานธนาคารกรุงศรี”

ธรรมชาติกองทัพบก เฉลิมพระเกียรติ 72 พรรษามหาราชาขึ้น เพื่อให้เยาวชนได้มีส่วนร่วมในการดูแลและอนุรักษ์ธรรมชาติด้วย

ในปี 2551 มีอาสาสมัครผู้บริหารและพนักงานธนาคาร ตลอดจนชุมชน หน่วยงานราชการ และลูกค้าธนาคาร เข้าร่วมทำกิจกรรมในโครงการ Earth Care ทั้งสิ้นกว่า 2,000 คน

- โครงการปลูกป่าถาวรเฉลิมพระเกียรติพระบาทสมเด็จพระเจ้าอยู่หัว เนื่องในวโรกาสทรงครองราชย์ปีที่ 50 ซึ่งดำเนินการตั้งแต่ปี 2537 โดยมุ่งเน้นการปลูกป่าในพื้นที่ป่าอนุรักษ์ที่เสื่อมโทรม ซึ่งธนาคารได้เข้าร่วมโครงการด้วยการดำเนินการปลูกป่าในพื้นที่จำนวน 11,694 ไร่ ในพื้นที่อำเภอเขาค้อ จังหวัดเพชรบูรณ์ และพื้นที่ป่าสงวนแห่งชาติปาลำน้ำน่านฝั่งขวา บ้านน้ำต๊ะ บ้านน้ำลี ตำบลน้ำหมัน อำเภอลำปาง จังหวัดอุตรดิตถ์ จนถึงปัจจุบันธนาคารได้ทำการส่งมอบแปลงปลูกป่าแก่กรมอุทยานแห่งชาติ สัตว์ป่า

และพันธุ์พืช เพื่อทำหน้าที่ดูแลรักษาแล้วจำนวน 6,636 ไร่ และในปี 2552 จะทำการส่งมอบอีกจำนวน 3,372 ไร่

- สนับสนุนการสร้าง 108 ฝายถาวรสมเด็จย่า 108 พรรษา โดยร่วมมือกับมูลนิธิแม่ฟ้าหลวง และจัดโครงการอาสาสมัครพนักงาน สร้างฝายต้นน้ำลำธารในพื้นที่โครงการพัฒนาถอยตุง (พื้นที่ทรงงาน) อันเนื่องมาจากพระราชดำริ จำนวน 108 ฝาย เพื่อกักเก็บน้ำไว้เป็นแหล่งน้ำสำหรับการอุปโภคบริโภคของมนุษย์และสัตว์ป่า ตลอดจนใช้ในการทำเกษตรกรรมของราษฎรในพื้นที่โครงการในตำบลแม่ฟ้าหลวง อำเภอแม่ฟ้าหลวง จังหวัดเชียงราย



การสนับสนุนด้านศาสนาและศิลปวัฒนธรรม



โครงการเพื่อสิ่งแวดล้อม



โครงการปลูกป่าเฉลิมพระเกียรติพื้นที่ 11,694 ไร่ ที่ จ.เพชรบูรณ์ และ จ.อุตรดิตถ์



อาสาสมัครพนักงานปลูกป่าชายเลน



อาสาสมัครพนักงานร่วมสร้างฝาย

รายงานความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคาร เป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย รวมทั้งข้อมูลสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี ซึ่งจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยธนาคารเลือกใช้นโยบายการบัญชีที่เหมาะสมตามหลักความระมัดระวัง ถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ประมาณการที่สมเหตุสมผลในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน ทั้งนี้ ได้ผ่านการตรวจสอบและให้ความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไขจากผู้สอบบัญชีอิสระ งบการเงินดังกล่าวจึงสะท้อนฐานะการเงินและผลการดำเนินงานที่แท้จริง ซึ่งเป็นประโยชน์ต่อผู้ถือหุ้นและนักลงทุนทั่วไป

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีและดำรงไว้ซึ่งระบบการบริหารความเสี่ยงและระบบการควบคุมภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สินของธนาคาร และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังกล่าวอย่างมีสาระสำคัญ

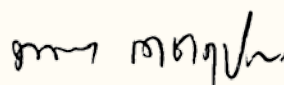
ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระรวม 3 คน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับการสอบทานคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายในให้เหมาะสมและมีประสิทธิภาพ สอบทานให้ธนาคารปฏิบัติตามกฎหมายที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งรายการที่เกี่ยวข้องกันเพื่อให้มั่นใจว่ารายการดังกล่าวสมเหตุสมผลและเป็นประโยชน์สูงสุดต่อธนาคาร และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคาร มีความเห็นว่าระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551



(นายตัน คอง กุน)

ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



(นายพงศ์พันธุ์ เดชะคุปต์)

กรรมการ

รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น

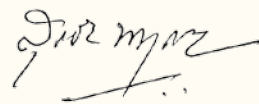
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเป็นอิสระในการปฏิบัติหน้าที่ตามที่ได้รับมอบหมายจากคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งสอดคล้องกับข้อกำหนดของสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ และประกาศของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย

ในปี 2551 มีการประชุมรวมทั้งสิ้น 7 ครั้ง และมีการรายงานผลการประชุมให้คณะกรรมการธนาคารทราบทุกครั้ง ซึ่งสรุปสาระสำคัญของการประชุมได้ดังนี้

1. ให้ความเห็นชอบแผนงานตรวจสอบประจำปีและการปรับปรุงโครงสร้างของกลุ่มงานตรวจสอบเพื่อให้สอดคล้องกับลักษณะการดำเนินธุรกิจและมีการกำกับดูแลที่เหมาะสม พร้อมทั้งติดตามผลการปฏิบัติงานตรวจสอบจนบรรลุผลตามเป้าหมายที่กำหนดไว้
2. สอบทานรายการที่เกี่ยวข้องกันหรือรายการที่มีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เพื่อให้มีการดำเนินการอย่างสมเหตุสมผล เช่นเดียวกับรายการทางการค้าปกติทั่วไป และมีการเปิดเผยข้อมูลอย่างโปร่งใส
3. สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและงบการเงินประจำปีของธนาคาร เพื่อให้แสดงฐานะทางการเงินอย่างถูกต้อง เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชีและพระราชบัญญัติธุรกิจสถาบันการเงิน
4. ติดตามผลจากฝ่ายจัดการในการปรับปรุงแก้ไขตามข้อเสนอแนะของผู้ตรวจสอบภายใน ผู้สอบบัญชี ธนาคารแห่งประเทศไทย และสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์
5. พิจารณาคัดเลือกและเสนอแต่งตั้งบริษัท ดีลอยท์ ทูช โทมัส ลู ไชยศ สอบบัญชี จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2551 พร้อมทั้งกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นว่าเหมาะสม ซึ่งก็ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นแล้ว
6. พิจารณาปรับปรุงกฎบัตรของคณะกรรมการตรวจสอบ และอนุมัติการปรับปรุงกฎบัตรของกลุ่มงานตรวจสอบภายในเพื่อให้สอดคล้องกับประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย และแนวนโยบาย ธนาคารแห่งประเทศไทยที่ปรับปรุงใหม่
7. สอบทาน และติดตาม เพื่อพิจารณาถึงความเพียงพอ ความเหมาะสม และ ประสิทธิภาพของระบบการควบคุมภายในของธนาคาร
8. สอบทานให้ธนาคารถือปฏิบัติตามข้อพึงปฏิบัติที่ดีสำหรับบริษัทจดทะเบียน ตามประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย รวมทั้ง ปฏิบัติตามระเบียบและข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

คณะกรรมการตรวจสอบมีความเห็นว่า ธนาคารได้จัดทำรายงานทางการเงินขึ้นอย่างเหมาะสมและเพียงพอ และดำเนินธุรกิจอย่างสอดคล้องกับกฎระเบียบว่าด้วยหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ข้อกำหนดของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและระเบียบข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย ทั้งนี้ ระบบการควบคุมภายในที่มีอยู่ทำให้เชื่อมั่นว่า ข้อมูลทางการเงินมีความสมบูรณ์ ถูกต้อง เชื่อถือได้ และมีการเปิดเผยอย่างเพียงพอ



(นายสุรชัย พงษ์บำรุง)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

20 กุมภาพันธ์ 2552

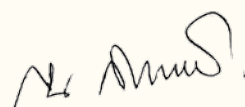
รายงานของคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

ตามที่คณะกรรมการธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้แต่งตั้งคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ขึ้น เมื่อวันที่ 21 กุมภาพันธ์ 2550 ประกอบด้วยกรรมการธนาคาร 3 ท่าน มีหน้าที่และความรับผิดชอบตามข้อบังคับ คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน เกี่ยวกับนโยบาย หลักเกณฑ์ การสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อย ต่างๆ และผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร รวมถึงกรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป นโยบาย การกำหนดอัตราค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น รวมถึงจำนวนค่าตอบแทนและผลประโยชน์อื่น ให้แก่กรรมการธนาคาร กรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูงของธนาคาร เพื่อให้สอดคล้องและเป็นไปตามหลักการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของ ธนาคารพาณิชย์นั้น

ในปี 2551 ที่ผ่านมา คณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน ซึ่งประกอบด้วย กรรมการธนาคาร 3 ท่าน โดยมีนายกรุณ กิตติสถาพร ซึ่งได้รับการเลือกตั้งเข้ามาเป็นกรรมการอิสระของธนาคาร แทนนายทิพย์สมมาตร ณ เชียงใหม่ ที่ลาออก เป็นประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์ กรรมการอิสระ และนายพรสนอง คูจินดา กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร เป็นกรรมการ ได้จัดให้มีการประชุมคณะกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน รวมทั้งสิ้น 16 ครั้ง

ในการสรรหากรรมการธนาคาร กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยและผู้บริหารระดับสูง ตั้งแต่ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการ ใหญ่ขึ้นไป รวมทั้งกรรมการของกิจการที่ธนาคารถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 50 ขึ้นไป คณะกรรมการสรรหาและพิจารณา คำตอบแทน ได้พิจารณาสรรหา คัดเลือกบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารกำหนด โดยคำนึงถึงความรู้ ความสามารถ ทักษะ และประสบการณ์ที่จะเป็นประโยชน์ต่อการทำธุรกิจของธนาคาร รวมทั้งขนาดโครงสร้างและ องค์ประกอบของคณะกรรมการที่เหมาะสมและเป็นไปตามข้อกำหนดกฎหมายที่เป็นหลักเกณฑ์เบื้องต้น ข้อบังคับของ ธนาคารและหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี เพื่อให้การบริหารจัดการเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพ

สำหรับการกำหนดค่าตอบแทนของคณะกรรมการธนาคารและผู้บริหารระดับสูง ได้พิจารณาด้วยความโปร่งใส ตรวจสอบได้ โดยคำนึงถึงความเหมาะสมกับภาระหน้าที่ ความรับผิดชอบที่ได้รับมอบหมาย ผลการปฏิบัติงาน รวมถึง ผลประกอบการ สภาพแวดล้อมทางธุรกิจ ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมและปัจจัยที่อาจส่งผลกระทบต่อธุรกิจธนาคาร ตลอดจน การกำหนดค่าตอบแทนตามอัตราตลาดในกลุ่มธุรกิจธนาคาร



(นายกรุณ กิตติสถาพร)

ประธานกรรมการสรรหาและพิจารณาคำตอบแทน

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบดุลเฉพาะของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และงบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการของธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีอื่นในสำนักงานเดียวกันตามรายงานการตรวจสอบลงวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2551 ซึ่งแสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข โดยมีวรรคอธิบายเพื่อเน้นข้อมูลซึ่งสรุปได้ว่าเป็นเรื่องเกี่ยวกับการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมจากวิธีส่วนได้เสียเป็นวิธีราคาทุน

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่นำเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารข้างต้นนี้ แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกัน โดยถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป



ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356

บริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัทสு ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด

กรุงเทพมหานคร
วันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2552

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
หน่วย : บาท				
สินทรัพย์				
เงินสด	20,419,454,554	19,199,531,110	20,416,524,467	19,197,131,307
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(หมายเหตุข้อ 4.2)				
ในประเทศ				
มีดอกเบีย	69,551,642,417	4,481,576,769	69,236,246,429	4,334,557,726
ไม่มีดอกเบีย	6,111,102,132	5,607,325,494	5,695,119,897	5,427,021,627
ต่างประเทศ				
มีดอกเบีย	2,658,865,362	21,988,145,080	2,658,865,362	21,988,145,080
ไม่มีดอกเบีย	6,532,735,301	1,482,461,288	6,532,735,301	1,482,461,288
รวมรายการระหว่างธนาคาร				
และตลาดเงินสุทธิ	84,854,345,212	33,559,508,631	84,122,966,989	33,232,185,721
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	—	76,000,000,000	—	76,000,000,000
เงินลงทุน				
(หมายเหตุข้อ 3.2 และข้อ 4.3)				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	27,151,289,458	22,683,077,076	27,151,289,458	22,554,688,907
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	29,300,472,227	31,482,353,907	29,041,058,236	31,329,335,661
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	777,292,695	785,053,120	28,139,558,435	11,226,303,994
รวมเงินลงทุนสุทธิ	57,229,054,380	54,950,484,103	84,331,906,129	65,110,328,562
เงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ				
(หมายเหตุข้อ 3.3 ข้อ 3.5 และข้อ 4.5)				
เงินให้สินเชื่อ	557,077,228,177	450,355,576,254	540,442,536,730	444,962,497,714
ดอกเบียค้างรับ	1,682,913,422	2,071,836,930	1,580,155,170	1,863,504,385
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับ	558,760,141,599	452,427,413,184	542,022,691,900	446,826,002,099
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ				
(หมายเหตุข้อ 3.4 และข้อ 4.6)	(31,410,157,897)	(33,980,181,364)	(22,828,653,598)	(28,271,415,580)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ				
ปรับโครงสร้างหนี้				
(หมายเหตุข้อ 3.5 และข้อ 4.7)	(897,460,019)	(1,238,770,792)	(896,757,133)	(1,237,920,947)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบียค้างรับสุทธิ	526,452,523,683	417,208,461,028	518,297,281,169	417,316,665,572
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ				
(หมายเหตุข้อ 3.6 และข้อ 4.8)	21,370,609,360	23,522,923,526	13,146,937,935	15,236,925,624
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	664,825,404	1,646,697,037	664,825,404	1,646,697,037
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ				
(หมายเหตุข้อ 3.7 และข้อ 4.9)	16,085,231,590	15,892,874,065	15,535,298,869	15,053,814,764
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ				
(หมายเหตุข้อ 3.8 และข้อ 4.10)	11,339,640,986	2,630,113,431	1,459,698,308	1,201,001,205
สินทรัพย์อื่น	7,060,984,094	7,765,349,468	4,600,594,439	6,628,658,126
รวมสินทรัพย์	745,476,669,263	652,375,942,399	742,576,033,709	650,623,407,918

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น				
เงินรับฝาก (หมายเหตุข้อ 4.11)				
เงินรับฝากที่เป็นเงินบาท	533,830,840,963	497,290,497,921	537,224,145,602	498,069,354,463
เงินรับฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	3,522,668,935	2,336,679,755	3,522,668,935	2,336,679,755
รวมเงินรับฝาก	537,353,509,898	499,627,177,676	540,746,814,537	500,406,034,218
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(หมายเหตุข้อ 4.12)				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	17,924,881,487	11,767,663,033	17,098,829,237	10,136,794,180
ไม่มีดอกเบี้ย	1,601,863,219	2,298,271,056	1,619,775,851	2,308,470,592
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	437,316,563	2,168,968,329	437,316,563	2,168,968,329
ไม่มีดอกเบี้ย	39,286,847	37,913,566	39,286,847	37,913,566
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,003,348,116	16,272,815,984	19,195,208,498	14,652,146,667
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,672,752,398	2,140,946,739	1,672,663,211	2,140,946,739
เงินกู้ยืม (หมายเหตุข้อ 4.13 และข้อ 4.14)				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	9,013,752,277	10,602,424,102	9,013,752,277	10,309,700,000
เงินกู้ยืมระยะยาว	72,843,151,108	28,816,349,564	72,843,151,108	28,816,349,564
รวมเงินกู้ยืม	81,856,903,385	39,418,773,666	81,856,903,385	39,126,049,564
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	664,825,404	1,646,697,037	664,825,404	1,646,697,037
ประมาณการหนี้สิน (หมายเหตุข้อ 4.15)	388,908,346	612,240,115	388,908,346	612,240,115
หนี้สินอื่น	18,168,993,069	14,590,392,436	12,577,923,870	12,033,501,311
รวมหนี้สิน	660,109,240,616	574,309,043,653	657,103,247,251	570,617,615,651
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 4.16)				
ทุนจดทะเบียน				
หุ้นสามัญ 7,089,392,755 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	70,893,927,550	70,893,927,550	70,893,927,550	70,893,927,550
ทุนที่ออกและชำระแล้ว				
หุ้นสามัญ 6,074,143,747 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
ชำระครบแล้ว	60,741,437,470		60,741,437,470	
หุ้นสามัญ 5,747,746,840 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
ชำระครบแล้ว		57,477,468,400		57,477,468,400
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นจดทะเบียน				
(หมายเหตุข้อ 4.16)	-	177,475,392	-	177,475,392
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญสุทธิ	13,802,215,854	13,149,422,040	13,802,215,854	13,149,422,040
ส่วนเกินทุนจากการตราราคาที่ดิน	2,905,038,146	2,905,038,146	2,905,038,146	2,905,038,146
ส่วนเกินทุนจากการตราค่าอาคาร	2,536,565,520	2,706,939,765	2,536,565,520	2,706,939,765
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	(143,430,231)	(2,740,080)	(127,006,947)	(385,094)

งบดุล
(ต่อ)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
หน่วย : บาท				
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)				
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุข้อ 4.17)	582,500,000	435,500,000	582,500,000	435,500,000
ยังไม่ได้จัดสรร	4,850,334,797	1,005,208,407	5,032,036,415	3,154,333,618
รวม	85,274,661,556	77,854,312,070	85,472,786,458	80,005,792,267
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	92,767,091	212,586,676	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	85,367,428,647	78,066,898,746	85,472,786,458	80,005,792,267
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	745,476,669,263	652,375,942,399	742,576,033,709	650,623,407,918
รายการนอกงบดุล - ภาระผูกพันทั้งสิ้น				
(หมายเหตุข้อ 4.20)				
การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกัน				
การกู้ยืมเงิน	3,037,196,449	3,245,143,119	3,337,196,449	3,845,143,119
ภาระตามตั๋วแลกเงินค่าสินค้าเข้า				
ที่ยังไม่ครบกำหนด	2,056,520,715	1,680,582,457	2,056,520,715	1,680,582,457
เลืตเตอร์ออฟเครดิต	3,690,630,685	7,639,371,601	3,833,652,655	7,591,871,428
ภาระผูกพันอื่น	243,919,764,114	242,612,569,515	243,932,357,959	243,325,163,360

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายตัน คอง คูณ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



(นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์)
กรรมการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล				
เงินให้สินเชื่อ	25,900,432,889	26,329,317,940	28,585,457,455	27,176,123,058
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	2,381,856,105	3,726,070,378	2,377,826,038	3,721,524,085
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	10,439,644,853	1,643,586,056	-	-
เงินลงทุน	2,440,723,233	3,365,463,449	2,984,894,863	3,380,238,032
รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	41,162,657,080	35,064,437,823	33,948,178,356	34,277,885,175
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
เงินฝาก	10,792,245,115	14,110,712,005	10,812,421,982	14,116,569,230
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	898,782,773	357,039,895	365,543,935	244,389,316
เงินกู้ยืมระยะสั้น	689,241,428	104,261,066	378,005,440	92,368,085
เงินกู้ยืมระยะยาว	2,214,495,795	870,186,912	2,214,495,795	870,186,912
รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,594,765,111	15,442,199,878	13,770,467,152	15,323,513,543
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	26,567,891,969	19,622,237,945	20,177,711,204	18,954,371,632
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
(หมายเหตุข้อ 4.6)	5,422,176,236	8,588,584,021	4,062,237,645	7,723,136,986
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้				
(หมายเหตุข้อ 4.7)	637,615,396	3,776,331,823	637,762,355	3,776,863,014
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ				
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ				
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	20,508,100,337	7,257,322,101	15,477,711,204	7,454,371,632
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ขาดทุนจากเงินลงทุน	(2,255,035,683)	(668,515,300)	(2,328,298,301)	(924,957,126)
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม	(7,760,424)	(197,308)	-	-
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	49,403,620	43,070,142	54,647,456	50,578,423
อื่นๆ	7,438,034,895	5,399,140,555	5,127,956,319	4,655,948,891
กำไรจากการปริวรรต	860,218,219	1,003,838,381	860,142,683	1,003,795,465
กำไร (ขาดทุน) จากการขายทรัพย์สินหรือการขาย	(742,038,405)	551,159,115	272,916,648	94,902,864
รายได้จากเงินลงทุนในลูกหนี้	303,277,729	457,539,620	-	-
รายได้อื่น	523,992,124	760,678,470	291,625,615	507,159,497
รวมรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	6,170,092,075	7,546,713,675	4,278,990,420	5,387,428,014

งบกำไรขาดทุน (ต่อ)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	8,113,522,961	6,995,197,051	6,421,919,319	5,703,035,154
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	4,173,923,862	3,557,843,280	3,415,777,890	3,161,919,089
ค่าโฆษณา	1,308,872,241	1,508,343,855	1,241,031,004	1,392,487,342
ค่าธรรมเนียมและบริการ	2,604,144,117	1,291,593,013	1,273,162,615	1,094,045,228
ค่าตอบแทนกรรมการ	34,591,428	33,294,467	25,954,800	20,267,000
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก	2,061,871,704	2,209,882,910	2,061,871,704	2,209,882,910
ค่าใช้จ่ายอื่น	2,927,133,951	3,067,404,072	2,317,352,727	2,769,424,761
รวมค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	<u>21,224,060,264</u>	<u>18,663,558,648</u>	<u>16,757,070,059</u>	<u>16,351,061,484</u>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	5,454,132,148	(3,859,522,872)	2,999,631,565	(3,509,261,838)
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 3.13 และข้อ 4.19)	559,587,095	123,914,164	71,021,655	8,908,533
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>4,894,545,053</u>	<u>(3,983,437,036)</u>	<u>2,928,609,910</u>	<u>(3,518,170,371)</u>
การแบ่งปันกำไร				
ส่วนของผู้ถือหุ้นของธนาคาร	4,896,033,503	(3,991,978,910)	2,928,609,910	(3,518,170,371)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	(1,488,450)	8,541,874	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>4,894,545,053</u>	<u>(3,983,437,036)</u>	<u>2,928,609,910</u>	<u>(3,518,170,371)</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน				
(หมายเหตุข้อ 3.14 และข้อ 4.21)	0.83	(0.76)	0.50	(0.67)
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด				
(หมายเหตุข้อ 3.14 และข้อ 4.21)	0.83	(0.71)	0.50	(0.63)

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายตัน คอง กูณ)
ประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่



(นายพงศ์พิณิต เดชะคุปต์)
กรรมการ

งบแสดงการเปลี่ยนแปลง
ในส่วนของผู้ถือหุ้น

หน่วย : บาท

งบการเงินรวม

	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	เงินรับ ล่วงหน้า ค่าหุ้น รอจดทะเบียน	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว ยังไม่ได้จัดสรร สำรอง ตามกฎหมาย	ส่วนของผู้ถือหุ้น ส่วนน้อย	รวม	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	29,408,124,750	5,557,404,012	180,974,950	5,783,166,003	(947,083,866)	435,500,000	5,956,173,212	771,761,845	47,146,020,906
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(171,188,092)	-	-	-	-	(171,188,092)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลง									
มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	944,343,786	-	-	-	944,343,786
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(171,188,092)	944,343,786	-	-	-	773,155,694
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	-	(3,991,978,910)	-	(3,991,978,910)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	(171,188,092)	944,343,786	-	(3,991,978,910)	-	(3,218,823,216)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 4.18)	-	-	-	-	-	-	(958,985,895)	-	(958,985,895)
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นรอจดทะเบียน	-	4,303,283,760	-	-	-	-	-	-	4,303,283,760
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	28,069,343,650	(8,069,343,650)	-	-	-	-	-	-	20,000,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	(1,613,868,730)	13,613,868,730	-	-	-	-	-	12,000,000,000
ค่าใช้จ่ายเพิ่มทุน	-	-	(645,421,640)	-	-	-	-	-	(645,421,640)
เพิ่มสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	(559,175,169)	(559,175,169)	
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	57,477,468,400	177,475,392	13,149,422,040	5,611,977,911	(2,740,080)	435,500,000	1,005,208,407	212,586,676	78,066,898,746
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	57,477,468,400	177,475,392	13,149,422,040	5,611,977,911	(2,740,080)	435,500,000	1,005,208,407	212,586,676	78,066,898,746
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(170,374,245)	-	-	-	-	(170,374,245)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลง									
มูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	(140,690,151)	-	-	1,640	(140,688,511)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(170,374,245)	(140,690,151)	-	-	1,640	(311,062,756)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	4,896,033,503	(1,488,450)	4,894,545,053
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	(170,374,245)	(140,690,151)	-	4,896,033,503	(1,486,810)	4,583,482,297
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 4.18)	-	-	-	-	-	-	(903,907,113)	(4,941,631)	(908,848,744)
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นรอจดทะเบียน	-	3,739,287,492	-	-	-	-	-	-	3,739,287,492
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	3,263,969,070	(3,263,969,070)	-	-	-	-	-	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	(652,793,814)	652,793,814	-	-	-	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	147,000,000	(147,000,000)	-	-
เพิ่มสัดส่วนในการถือหุ้นบริษัทย่อย	-	-	-	-	-	-	-	(113,391,144)	(113,391,144)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	60,741,437,470	-	13,802,215,854	5,441,603,666	(143,430,231)	582,500,000	4,850,334,797	92,767,091	85,367,428,647

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบแสดงการเปลี่ยนแปลง ในส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							หน่วย : บาท
	ทุนที่ออก และชำระแล้ว	เงินรับ ล่วงหน้า ค่าหุ้น รอดตะเบียน	ส่วนเกิน มูลค่าหุ้น	ส่วนเกินทุน จากการ ตีราคา ทรัพย์สิน	ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่าทุน) จากการ เปลี่ยนแปลง มูลค่าเงินลงทุน	กำไร (ขาดทุน) สะสม จัดสรรแล้ว ยังไม่ได้จัดสรร สำรอง ตามกฎหมาย		รวม
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2549	29,408,124,750	5,557,404,012	180,974,950	5,783,166,003	(945,229,496)	435,500,000	7,631,489,884	48,051,430,103
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(171,188,092)	-	-	-	(171,188,092)
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	944,844,402	-	-	944,844,402
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(171,188,092)	944,844,402	-	-	773,656,310
ขาดทุนสุทธิ	-	-	-	-	-	-	(3,518,170,371)	(3,518,170,371)
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	(171,188,092)	944,844,402	-	(3,518,170,371)	(2,744,514,061)
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 4.18)	-	-	-	-	-	-	(958,985,895)	(958,985,895)
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นรอดตะเบียน	-	4,303,283,760	-	-	-	-	-	4,303,283,760
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	28,069,343,650	(8,069,343,650)	-	-	-	-	-	20,000,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	(1,613,868,730)	13,613,868,730	-	-	-	-	12,000,000,000
ค่าใช้จ่ายเพิ่มทุน	-	-	(645,421,640)	-	-	-	-	(645,421,640)
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	57,477,468,400	177,475,392	13,149,422,040	5,611,977,911	(385,094)	435,500,000	3,154,333,618	80,005,792,267
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	57,477,468,400	177,475,392	13,149,422,040	5,611,977,911	(385,094)	435,500,000	3,154,333,618	80,005,792,267
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาทรัพย์สิน	-	-	-	(170,374,245)	-	-	-	(170,374,245)
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	-	-	-	-	(126,621,853)	-	-	(126,621,853)
รายได้ (ค่าใช้จ่าย) ที่รับรู้ในส่วนของผู้ถือหุ้น	-	-	-	(170,374,245)	(126,621,853)	-	-	(296,996,098)
กำไรสุทธิ	-	-	-	-	-	-	2,928,609,910	2,928,609,910
รวมรายได้ (ค่าใช้จ่าย) ทั้งสิ้นที่รับรู้สำหรับปี	-	-	-	(170,374,245)	(126,621,853)	-	2,928,609,910	2,631,613,812
เงินปันผลจ่าย (หมายเหตุข้อ 4.18)	-	-	-	-	-	-	(903,907,113)	(903,907,113)
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นรอดตะเบียน	-	3,739,287,492	-	-	-	-	-	3,739,287,492
เพิ่มทุนหุ้นสามัญ	3,263,969,070	(3,263,969,070)	-	-	-	-	-	-
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	-	(652,793,814)	652,793,814	-	-	-	-	-
สำรองตามกฎหมาย	-	-	-	-	-	147,000,000	(147,000,000)	-
ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	60,741,437,470	-	13,802,215,854	5,441,603,666	(127,006,947)	582,500,000	5,032,036,415	85,472,786,458

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

งบกระแสเงินสด

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษี	5,454,132,148	(3,859,522,872)	2,999,631,565	(3,509,261,838)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน)				
เป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	1,731,409,615	1,888,367,843	1,316,689,334	1,249,737,055
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	5,422,176,236	8,588,584,021	4,062,237,645	7,723,136,986
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	637,615,396	3,776,331,823	637,762,355	3,776,863,014
(กำไร) ขาดทุนจากการแปลงค่า				
เงินตราต่างประเทศ	(1,170,602,552)	5,181,555,600	(1,170,602,552)	5,181,555,600
ขาดทุนจากเงินลงทุน	2,255,035,683	668,515,300	2,328,298,301	924,957,126
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุน	(375,793,758)	(1,156,553,135)	(377,594,414)	(1,152,890,555)
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภท				
จากเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	(919,248)	(45,834,526)	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่าย				
ทรัพย์สินรอการขาย	742,038,405	(551,159,115)	(272,916,648)	(94,902,864)
(กำไร) ขาดทุนจากการจำหน่ายที่ดิน				
อาคารและอุปกรณ์	(62,127,643)	(47,693,077)	(12,801,838)	4,098,340
ขาดทุนจากการด้อยค่า				
ของทรัพย์สินรอการขาย	533,552,020	375,478,467	438,724,042	251,609,024
ส่วนแบ่งขาดทุนจากบริษัทร่วม	7,760,424	197,308	-	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	(41,162,657,080)	(35,064,437,823)	(33,948,178,356)	(34,277,885,175)
เงินสดรับจากภาษีเงินได้ขอคืน	286,025,768	37,536,466	237,438,856	-
เงินสดรับจากดอกเบี้ย	40,931,065,006	35,114,633,178	33,379,396,194	34,294,227,547
เงินสดรับจากเงินปันผล	414,137,824	517,322,120	649,725,648	535,880,818
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,594,765,111	15,442,199,878	13,770,467,152	15,323,513,543
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	652,645,796	755,630,139	491,373,596	416,282,608
สำรองอื่นเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(47,303,371)	249,703,805	(47,403,371)	249,703,805
เงินสดจ่ายดอกเบี้ย	(14,792,209,280)	(15,856,950,375)	(14,193,145,587)	(15,742,660,758)
เงินสดจ่ายภาษีเงินได้	(245,813,598)	(247,784,874)	(150,069,454)	(134,075,985)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	15,804,932,902	15,766,120,151	10,139,032,468	15,019,888,291
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(50,862,913,294)	40,402,555,459	(50,461,234,029)	40,571,786,917
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	76,000,000,000	(63,000,000,000)	76,000,000,000	(63,000,000,000)
เงินลงทุนชั่วคราวในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	306,512,196	195,003,402	141,504,423	(100,785,855)
เงินให้สินเชื่อ	(41,585,908,296)	(1,624,492,887)	(105,814,342,882)	7,202,118,715
ทรัพย์สินรอการขาย	1,846,549,545	4,044,226,656	2,721,648,563	2,278,361,219
สินทรัพย์อื่น	1,665,539,373	(2,785,599,439)	1,892,203,034	(818,767,471)
หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)				
เงินรับฝาก	37,686,150,653	(62,259,244,095)	40,300,598,750	(63,070,907,769)
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	(62,713,145,088)	(42,486,337)	4,491,831,221	(400,105,356)

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(468,194,341)	777,385,945	(468,283,528)	777,385,945
หนี้สินอื่น	301,526,698	2,856,971,584	(299,218,467)	1,946,682,666
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(22,018,949,652)	(65,669,559,561)	(21,356,260,447)	(59,594,342,698)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน				
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
เพื่อขายและเงินลงทุนอื่น	86,779,790,731	78,429,641,107	86,684,369,676	74,162,499,145
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุน				
เพื่อขายและเงินลงทุนอื่น	(91,197,111,377)	(62,009,334,364)	(91,016,068,637)	(58,865,475,547)
เงินสดรับจากการจำหน่ายเงินลงทุน				
ในบริษัทย่อย	-	-	-	150,006,660
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อบริษัทย่อย	(15,455,867,087)	-	(16,280,432,500)	-
เงินสดจ่ายเพื่อลงทุนในบริษัทย่อยเพิ่มขึ้น	-	-	(499,999,940)	(5,627,444,986)
เงินสดจ่ายให้ผู้ถือหุ้นส่วนน้อย				
เพื่อการซื้อหุ้นเพิ่ม	(132,822,000)	(525,445,059)	(132,822,000)	-
เงินสดรับจากการจำหน่ายที่ดิน				
อาคารและอุปกรณ์	120,075,538	114,716,615	40,793,378	3,092,486
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(1,508,997,547)	(1,330,524,884)	(1,256,851,373)	(1,008,746,840)
เงินสดจ่ายเพื่อซื้อสินทรัพย์อื่น	(498,228,052)	(172,943,634)	(393,033,619)	(173,034,169)
เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน	(21,893,159,794)	14,506,109,781	(22,854,045,015)	8,640,896,749
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน				
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	45,855,200,000	11,531,800,000	45,855,200,000	11,531,800,000
เงินสดรับจากการออกตั๋วแลกเงิน	16,814,600,000	5,277,700,000	16,814,600,000	9,109,700,000
เงินสดรับจากการออกหุ้นกู้ระยะสั้น	-	2,485,000,000	-	2,485,000,000
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนหุ้นกู้ระยะสั้น	(1,000,000,000)	(2,368,100,000)	(1,000,000,000)	(2,368,100,000)
เงินสดจ่ายเพื่อไถ่ถอนตราสารทางการเงิน	-	(800,000,000)	-	(800,000,000)
เงินสดจ่ายชำระตั๋วแลกเงิน	(18,957,800,000)	-	(18,957,800,000)	(4,037,578,737)
เงินกู้ยืมระยะสั้นลดลง	(492,724,101)	-	(196,001,000)	-
เงินกู้ยืมระยะยาวเพิ่มขึ้น (ลดลง)	42,414,711	-	38,415,711	(1,641,803)
เงินรับล่วงหน้าค่าหุ้นจดทะเบียน	-	177,475,392	-	177,475,392
ใบสำคัญแสดงสิทธิแปลงเป็นหุ้นสามัญ	3,739,287,492	3,480,386,728	3,739,287,492	3,480,386,728
เพิ่มทุนจากการออกหุ้นสามัญ	-	32,000,000,000	-	32,000,000,000
เงินปันผลจ่าย	(908,848,744)	(960,950,092)	(903,907,113)	(956,273,842)
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	45,092,129,358	50,823,312,028	45,389,795,090	50,620,767,738
รวม	1,180,019,912	(340,137,752)	1,179,489,628	(332,678,211)
ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง				
ในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	39,903,532	(18,330,084)	39,903,532	(18,330,084)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้น (ลดลง) สุทธิ	1,219,923,444	(358,467,836)	1,219,393,160	(351,008,295)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	19,199,531,110	19,557,998,946	19,197,131,307	19,548,139,602
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	20,419,454,554	19,199,531,110	20,416,524,467	19,197,131,307
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้				

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550

1. ข้อมูลทั่วไป

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทยโดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พวง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ ธนาคารมีบริษัทย่อยจำนวน 12 บริษัท ดังนี้

- 1.1 บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 20 มิถุนายน 2531 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเกี่ยวกับการเช่าหรือให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร
- 1.2 บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิง จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 25 กรกฎาคม 2534 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 65/182-185 อาคารชานาญเพ็ญชาติบิสเนสเซ็นเตอร์ ชั้น 22 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจลิสซิงและเช่าซื้อ
- 1.3 บริษัท อยูธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2537 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 ชั้น 3 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

ปัจจุบันบริษัทย่อยได้หยุดการขยายบริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์แล้ว แต่ยังคงให้บริการในธุรกรรมที่คงค้างอยู่กับลูกค้าต่อไป นอกจากนี้บริษัทย่อยได้เพิกถอนหุ้นสามัญและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทออกจากความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยคณะกรรมการตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยได้เห็นชอบและสั่งเพิกถอนหุ้นสามัญและใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของบริษัทออกจากความเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยตั้งแต่วันที่ 12 มิถุนายน 2550

- 1.4 บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 2 กุมภาพันธ์ 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจรับปรึกษากฎหมาย บริษัทย่อยดังกล่าวอยู่ระหว่างชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ
- 1.5 บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 19 ธันวาคม 2539 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 12 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจจัดการกองทุนรวมและกองทุนส่วนบุคคล

- 1.6 บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 18 สิงหาคม 2543 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจเกี่ยวกับการรับโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพจากสถาบันการเงินเพื่อการบริหารพัฒนาหรือจำหน่ายจ่ายโอนต่อไป
- 1.7 บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 16 เมษายน 2547 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 999/9 อาคารดิออฟฟิศเอสแอทเซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 12 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์
- 1.8 บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 ธันวาคม 2549 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 898 อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 16 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์

เมื่อวันที่ 5 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยได้โอนธุรกิจให้แก่ บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)) และเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยได้มีมติให้เลิกบริษัทโดยให้มีผลในวันที่ 26 ธันวาคม 2551 ปัจจุบันบริษัทย่อยอยู่ระหว่างชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ
- 1.9 บริษัท อยุธยา แฟ็กเตอร์ิง จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 1 กุมภาพันธ์ 2550 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบธุรกิจแฟ็กเตอร์ิง
- 1.10 บริษัท อยุธยา เช่าซื้อ จำกัด จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 24 มกราคม 2551 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้บริการสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองในลักษณะขายและเช่าซื้อกลับคืนแก่นุคคลธรรมดา

เมื่อวันที่ 5 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยได้โอนธุรกิจให้แก่ บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)) และเมื่อวันที่ 17 ธันวาคม 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยได้มีมติให้เลิกบริษัทโดยให้มีผลในวันที่ 26 ธันวาคม 2551 ปัจจุบันบริษัทย่อยอยู่ระหว่างชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ
- 1.11 บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)) จดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 พฤศจิกายน 2538 โดยมีสถานประกอบการตั้งอยู่เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ชั้น 3 และ 87/2 อาคารซี อาร์ ซี ทาวเวอร์ ชั้น 30 ออลซีซั่นส์เพลส ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อให้สินเชื่อเช่าซื้อยานพาหนะ สินเชื่อแบบลิสซิ่ง สินเชื่อรีไฟแนนซ์ แก่บุคคลธรรมดาและบริษัททั่วไป บริษัทเข้าเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2551

เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติให้บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารดำเนินการรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทย่อย

ที่ประกอบธุรกิจในลักษณะเดียวกันจำนวน 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเพื่อสินค้าคงคลัง และสินเชื่อแบบสืบล้าง และบริษัท อยุธยา เช่าซื้อ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรีไฟแนนซ์ การโอนธุรกิจดังกล่าวได้รับความเห็นชอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 โดยการโอนกิจการทั้งหมดได้ดำเนินการเสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 5 ธันวาคม 2551

- 1.12 บริษัท อยุธยา ดิเรฟิวท์ จำกัด ถือหุ้นโดยบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยในอัตราร้อยละ 99.99 บริษัทจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 15 มิถุนายน 2548 โดยมีสถานะประกอบ การตั้งอยู่เลขที่ 999/9 อาคารดิอออฟฟิศเอสแอนด์เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 12 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร และมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อดำเนินธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและเป็น ตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า

เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทย่อยได้มีมติอนุมัติให้โอนธุรกิจสัญญาซื้อขาย ล่วงหน้าและบุคลากรทั้งหมดของบริษัทย่อยไปยังบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้รับโอนธุรกิจ และบุคลากรทั้งหมดของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2550 ทั้งนี้การดำเนินการโอนธุรกิจดังกล่าว ต้องรอหลักเกณฑ์การโอนสิทธิการเป็นสมาชิกซึ่งต้องกำหนดขึ้นโดยบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และการอนุมัติของคณะกรรมการกำกับ หลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อมา การรับโอนธุรกิจดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการ ธนาคารเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2551 และบริษัทย่อยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์ และตลาดหลักทรัพย์ให้เลิกประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญา ซื้อขายล่วงหน้า โดยการเลิกจะมีผลเมื่อบริษัทย่อยได้ดำเนินการโอนธุรกิจแล้วเสร็จ

เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2551 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยได้มีมติอนุมัติการโอนธุรกิจดังกล่าว โดยการขายสินทรัพย์ หนี้สิน และโอนภาระผูกพันเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้า ของบริษัทย่อยให้บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยได้ดำเนินการโอนเสร็จสมบูรณ์ เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2551 นอกจากนี้ภายหลังการโอนธุรกิจดังกล่าว บริษัทย่อยจะดำเนินการลดทุน และจะดำเนินการเลิกบริษัทเพื่อชำระบัญชีตามขั้นตอนของกฎหมายต่อไป

2. เกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของกิจการ

- 2.1 งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ ได้จัดทำขึ้นตามข้อบังคับของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 22 มกราคม 2544 เรื่องการจัดทำและส่งงบการเงินและรายงานเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการ ดำเนินงานของบริษัทจดทะเบียน พ.ศ.2544 รวมทั้งวิธีการปฏิบัติ นโยบายและการแสดงรายการ ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องการจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงินลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550) เรื่องการนำเสนองบการเงิน ในระหว่างปี 2549 มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 27 เรื่อง “การเปิดเผยข้อมูลในงบการเงินของธนาคารและสถาบันการเงินที่คล้ายคลึงกัน” ได้มีการปรับปรุง และประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือ หลังวันที่ 1 มกราคม 2550 และในปี 2550 มาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550) เรื่อง “งบกระแสเงินสด” ได้มีการปรับปรุงและประกาศโดยสภาวิชาชีพบัญชี โดยให้ถือปฏิบัติกับงบการเงิน สำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 การปรับปรุงมาตรฐานฉบับดังกล่าว

มีผลให้การนำเสนอเงินมีความแตกต่างไปจากการนำเสนอเงินตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าวข้างต้น อย่างไรก็ตามงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ได้แสดงรายการตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย โดยการปรับปรุงดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างมีสาระสำคัญต่องบการเงินของธนาคาร

งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นโดยใช้เกณฑ์ราคาทุนเดิมในการวัดมูลค่าขององค์ประกอบของงบการเงิน ยกเว้นตามที่ได้เปิดเผยในนโยบายการบัญชี

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย อย่างไรก็ตาม เพื่อความสะดวกของผู้อ่านงบการเงิน ธนาคารได้จัดทำงบการเงินฉบับภาษาอังกฤษขึ้น โดยแปลจากงบการเงินฉบับภาษาไทย

มาตรฐานการบัญชีที่ให้อุปบัตกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีเริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 เป็นต้นไป ที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร มีดังนี้

ฉบับที่ 25 (ปรับปรุง 2550)	งบกระแสเงินสด
ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550)	สัญญาเช่า
ฉบับที่ 35 (ปรับปรุง 2550)	การนำเสนอเงิน
ฉบับที่ 39 (ปรับปรุง 2550)	นโยบายการบัญชี การเปลี่ยนแปลงประมาณการทางบัญชี และข้อผิดพลาด
ฉบับที่ 41 (ปรับปรุง 2550)	งบการเงินระหว่างกาล
ฉบับที่ 43 (ปรับปรุง 2550)	การรวมธุรกิจ
ฉบับที่ 51	สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

ธนาคารได้นำมาตรฐานการบัญชีฉบับดังกล่าวมาถือปฏิบัติแล้ว ซึ่งไม่มีผลกระทบต่องบการเงินของธนาคารอย่างเป็นสาระสำคัญ

สภาวิชาชีพบัญชีได้ออกประกาศสภาวิชาชีพบัญชีฉบับที่ 86/2551 ลงวันที่ 12 พฤศจิกายน 2551 เกี่ยวกับมาตรฐานการบัญชีดังต่อไปนี้ ซึ่งได้ประกาศในราชกิจจานุเบกษาแล้ว แต่ยังไม่ผลบังคับใช้ในปี พ.ศ. 2551

ฉบับที่ 36 (ปรับปรุง 2550)	เรื่อง การด้อยค่าของสินทรัพย์
ฉบับที่ 54 (ปรับปรุง 2550)	เรื่อง สินทรัพย์ไม่หมุนเวียนที่ถือไว้เพื่อขาย และการดำเนินงานที่ยกเลิก

มาตรฐานการบัญชีข้างต้นนี้เมื่อมีผลใช้บังคับจะใช้แทนมาตรฐานการบัญชีฉบับเดิมที่ยกเลิกไปและให้อุปบัตกับงบการเงินสำหรับรอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2552 เป็นต้นไป ธนาคารคาดว่าข้อกำหนดให้ใช้มาตรฐานการบัญชีดังกล่าวข้างต้นจะไม่มีผลกระทบต่องบการเงินรวมหรืองบการเงินเฉพาะกิจการอย่างมีสาระสำคัญ

- 2.2 งบการเงินรวมได้รวมรายการบัญชีของสาขานาการทุกแห่ง และบริษัทย่อยซึ่งธนาคารมีอำนาจควบคุมหรือถือหุ้นเกินกว่าร้อยละห้าสิบของหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในบริษัทย่อยดังกล่าวดังต่อไปนี้

บริษัทย่อย	ประเภทธุรกิจ	อัตราการถือหุ้น (ร้อยละ) ณ วันที่ 31 ธันวาคม	
		2551	2550
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์และให้บริการ ด้านบุคลากร	99.99	99.99
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	99.99	90.00
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	99.55	99.55
บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด ⁽¹⁾	ให้บริการด้านกฎหมาย	99.99	99.99
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด	จัดการกองทุน	99.99	99.99
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	99.99	99.99
บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	86.33	86.33
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	99.99	99.99
บริษัท อยูธยา แפקเตอร์ริง จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	99.99	99.99
บริษัท อยูธยา เช่าซื้อ จำกัด ⁽¹⁾	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง	99.99	-
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน))	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์และลิสซิ่ง	99.99	-

(1) บริษัทย่อยอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกกิจการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 บริษัท อยูธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ได้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเป็นจำนวน 2,756,950 หุ้น และ 2,478,750 หุ้น ตามลำดับ ราคาหุ้น 98 ล้านบาท โดยธนาคารจัดประเภทเป็นเงินลงทุนระยะยาวสุทธิในงบดุลรวมและไม่ได้นำมาหักจากส่วนของผู้ถือหุ้นเนื่องจากจำนวนเงินไม่มีสาระสำคัญ

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

- 2.3 งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ได้รวมส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของบริษัทย่อยและบริษัทร่วมของธนาคาร ซึ่งจัดทำโดยฝ่ายบริหารของบริษัทย่อยและบริษัทร่วม โดยยังไม่ได้ตรวจสอบโดยผู้สอบบัญชีของธนาคาร ดังต่อไปนี้คือ

หน่วย : ล้านบาท
สำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2551

บริษัทย่อย

1. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด

-

บริษัทร่วม

1. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด

(8)

(8)

หน่วย : ล้านบาท
สำหรับปีสิ้นสุด
วันที่ 31 ธันวาคม 2550

บริษัทย่อย

- | | |
|--|------|
| 1. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด | (15) |
| 2. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด | 34 |

บริษัทร่วม

- | | |
|-----------------------------------|-------|
| 1. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด | - |
| | <hr/> |
| | 19 |

2.4 การปฏิบัติตามมาตรฐานการบัญชีใหม่และมาตรฐานการบัญชีปรับปรุงใหม่

2.4.1 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจสินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานไม่จำกัด ตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 51 เรื่องสินทรัพย์ไม่มีตัวตน ซึ่งกำหนดให้ต้องมีการทดสอบการด้อยค่าทุกปี และไม่มีการตัดจำหน่าย บริษัทย่อยเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีโดยไม่มีการปรับปรุงย้อนหลังสำหรับงบการเงินปีก่อน และได้หยุดการตัดจำหน่ายค่าสิทธิในการประกอบกิจการเช่าซื้อรถใหม่ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 การเปลี่ยนแปลงนโยบายดังกล่าวหากปรับปรุงย้อนหลังจะมีผลกระทบทำให้กำไรสุทธิสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 เพิ่มขึ้น 150 ล้านบาท

นอกจากนี้บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจหลักทรัพย์ได้หยุดการตัดจำหน่ายค่าธรรมเนียมสมาชิกตลาดอนุพันธ์ (TFEX) และค่าธรรมเนียมซื้อขายอนุพันธ์ทางอินเทอร์เน็ต ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 ทั้งนี้การเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีดังกล่าวไม่มีผลกระทบอย่างเป็นสาระสำคัญต่องบการเงินของบริษัทย่อย บริษัทย่อยได้ทดสอบการด้อยค่าของสินทรัพย์ดังกล่าวและบันทึกตั้งค่าเผื่อการด้อยค่าโดยบันทึกเป็นขาดทุนจากการด้อยค่าในงบกำไรขาดทุน

2.4.2 การรับรู้รายได้

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อมีการเปลี่ยนแปลงนโยบายการบัญชีสำหรับการรับรู้รายได้จากสัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อจากวิธีผลรวมจำนวนปีเป็นวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงสำหรับสัญญาใหม่ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 เพื่อให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ฉบับที่ 29 (ปรับปรุง 2550) “เรื่องสัญญาเช่า”

3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับธนาคาร เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

สำหรับบริษัทย่อย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ในงบกระแสเงินสด เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพันไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดโดยนำไปแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์อื่น

3.2 เงินลงทุน

เงินลงทุนของธนาคารและบริษัทย่อยประกอบด้วย ตราสารหนี้และตราสารทุนโดยจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เพื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 เรื่อง การจัดทำและการประกาศงบการเงินของธนาคารพาณิชย์ และบริษัทโฮลดิ้งส์ที่เป็นบริษัทแม่ของกลุ่มธุรกิจการเงิน ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุน โดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่ได้มาเพื่อถือไว้ระยะสั้น ซึ่งแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราว โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้า และกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนโดยรวมอยู่ในรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย ส่วนดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารและบริษัทย่อยมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนด ไถ่ถอนจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) โดยแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาว ทั้งนี้ นอกจากจะครบกำหนดภายในหนึ่งปี บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นเมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารจัดประเภทสิทธิที่จะได้รับ และยังไม่ได้รับตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งอาจมีโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่ได้รับจากการทำสัญญาออนไลน์ทรัพย์สินให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อออนไลน์ทรัพย์สินด้อยคุณภาพของธนาคารเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุไว้โดยง่าย และไม่ได้จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้าหรือหลักทรัพย์ที่จะถือจนครบกำหนดจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพย์เพื่อขาย ซึ่งอาจแสดงเป็นเงินลงทุนระยะสั้นหรือระยะยาวขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหาร และแสดงในมูลค่ายุติธรรมโดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งมีการจำหน่ายหลักทรัพย์นั้นไป โดยจะบันทึกผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพย์ดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดและตราสารทุนในความต้องการของตลาดที่ได้จากการปรับโครงสร้างหนี้จัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปโดยแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาวและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าโดยบันทึกในงบกำไรขาดทุน เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์

ตราสารหนี้ในต่างประเทศเป็นเงินลงทุนใน Collateralized Debt Obligation และ Structured Deposit โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนเพื่อค้าและแสดงในมูลค่ายุติธรรมซึ่งบันทึกไว้กำไรขาดทุนจากการปรับมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนโดยรวมอยู่ในรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

การตัดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรับ

ในงบการเงินรวม เงินลงทุนในบริษัทร่วมแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย ในงบการเงินเฉพาะกิจการเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีราคาทุน

เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุน คำนวณโดยใช้วิธีดังต่อไปนี้

1. พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจ คำนวณจากสูตรที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนพันธบัตรรัฐบาลของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
2. ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนและหลักทรัพย์ในสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยและสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
3. ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่ไม่มีหลักทรัพย์จดทะเบียน ใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของสมาคมตลาดตราสารหนี้ไทยเป็นราคาตลาด กรณีไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด
4. ตราสารหนี้ในต่างประเทศใช้มูลค่าเฉลี่ยที่คำนวณโดย Arranger และ Financial Model ของบริษัทจัดอันดับ

หลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงในราคาทุน เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่าค่าของหลักทรัพย์ได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ราคาทุนของหลักทรัพย์ที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถ่วงเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุนรวมอยู่ในรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

3.3 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากตัวเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นรายการหักจากเงินให้สินเชื่อ

3.4 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญถือปฏิบัติตามข้อกำหนดและหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและบริษัทย่อยจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมดโดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท การตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญสำหรับหนี้จัดชั้นปกติ และจัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษคำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามอัตราร้อยละที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย ส่วนหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน จัดชั้นสงสัยและจัดชั้นสงสัยจะสูญ คำนวณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในอัตราร้อยละ 100 สำหรับส่วนต่างระหว่างยอดหนี้คงค้างตามบัญชีกับมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกัน ยกเว้นหลักประกันประเภทเครื่องจักรซึ่งธนาคารไม่นำมาใช้ในการคำนวณเงินสำรอง

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถมือสอง และให้กู้ยืมแก่ตัวแทนขายยานพาหนะได้กันสำรองโดยไม่นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรอง ยกเว้นบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อรถใหม่ได้นำมูลค่าหลักประกันมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย

บริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจให้เช่าซื้อได้นำมูลค่าหลักประกันประเภทเครื่องจักรมาใช้ในการคำนวณเงินสำรองด้วย

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในปีที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ คือราคาของหลักประกัน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคาร และอาคารระหว่างก่อสร้าง หลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และ/หรือผู้ประเมินราคาของธนาคาร

3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการโอนหุ้นทุนในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนทั้งจำนวน

กรณีการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียหรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่ายุติธรรม และบันทึกการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดลดดังกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกไตรมาส และปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าเมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกไตรมาสจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับปรุงบัญชีค่าเผื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับตามกฎหมาย

กรณีซื้อเงินลงทุนในลูกหนี้และภายหลังมีการปรับโครงสร้างหนี้ ธนาคารได้คำนวณมูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้ และบันทึกผลต่างระหว่างราคาตามบัญชีกับมูลค่ายุติธรรม ณ วันนั้น เป็นกำไรหรือขาดทุนไว้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น และโอนเปลี่ยนแปลงประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้ที่ได้รับการปรับปรุงโครงสร้างหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ ตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย

3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกตามมูลค่ายุติธรรม หรือมูลหนี้คงค้างและดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาใดจะต่ำกว่า

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินแสดงในราคาที่ดีเพิ่ม อาคารแสดงในราคาที่ดีเพิ่มหักค่าเสื่อมราคาสะสม และอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

การตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการของธนาคาร ได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว

ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคาร	20 – 50 ปี
อุปกรณ์	5 ปี

3.8 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

3.8.1 ค่าความนิยม

ค่าความนิยมที่เกิดจากการซื้อธุรกิจได้แก่ส่วนต่างระหว่างต้นทุนการซื้อธุรกิจ ณ วันที่ลงทุนสูงกว่ามูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์สุทธิที่ระบุได้เฉพาะส่วนที่เป็นของผู้ซื้อ ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจจะบันทึกเป็นส่วนหนึ่งของต้นทุนในการซื้อธุรกิจ

ในงบการเงินรวม ธนาคารรับรู้ค่าความนิยมจากการรวมธุรกิจเป็นสินทรัพย์ ณ วันที่ซื้อกิจการ

ค่าความนิยมแสดงในราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี)

3.8.2 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่อายุการให้ประโยชน์ไม่ทราบแน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่นที่มีอายุการให้ประโยชน์ทราบได้แน่นอนแสดงด้วยราคาทุนหักค่าตัดจำหน่ายสะสม และค่าเผื่อการด้อยค่า

ค่าตัดจำหน่าย

ค่าตัดจำหน่ายสินทรัพย์ไม่มีตัวตน คำนวณโดยวิธีเส้นตรงตามเกณฑ์ระยะเวลาที่คาดว่าจะได้รับประโยชน์เชิงเศรษฐกิจของสินทรัพย์ไม่มีตัวตนแต่ละประเภท ซึ่งมีดังต่อไปนี้

โปรแกรมคอมพิวเตอร์
สิทธิการเช่า

5 – 10 ปี
ตามสัญญาเช่า

ค่าตัดจำหน่ายที่เกิดขึ้นจะรับรู้เป็นค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

3.9 การรับรู้รายได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารและบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และบันทึกยกเลิกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นบันทึกเป็นรายได้ออกจากบัญชี หลังจากนั้นรายได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ดังกล่าวจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมโดยใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยตลาดบวก Risk Premium ซึ่งเป็นอัตราคิดลดในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้ เว้นแต่ลูกหนี้บางรายที่คงยังไม่มีความไม่แน่นอนในความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ บริษัทย่อยรับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้และเงินให้กู้ยืมดังกล่าวด้วยเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทที่ประกอบธุรกิจให้สินเชื่อรับรู้รายได้สัญญาเช่าทางการเงินและสัญญาเช่าซื้อที่เป็นสัญญาใหม่ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2551 โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง สำหรับสัญญาที่เกิดขึ้นก่อนวันที่ 1 มกราคม 2551 รับรู้รายได้โดยวิธีผลรวมจำนวนงวด

รายได้จากสัญญาเช่าดำเนินงานรับรู้เป็นรายได้ตามวิธีเส้นตรงตามอายุสัญญาเช่า

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุน คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และรวมอยู่ในรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

3.10 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

3.11 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำนาญ

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารจ่ายเข้ากองทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารบันทึกเงินบำเหน็จค้ำจ่ายหลังจากหักเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในแต่ละปีสำหรับพนักงานที่มีอายุครบ 10 ปี และทำงานอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

- 3.12 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝาก
เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินและสถาบันคุ้มครองเงินฝากบันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

- 3.13 ภาษีเงินได้
ค่าภาษีเงินได้บันทึกตามจำนวนที่จ่ายและที่ได้ตั้งค้ำจ่ายไว้สำหรับปี

บริษัทย่อยแห่งหนึ่งบันทึกบัญชีโดยวิธีหนี้สินภาษีเงินได้รอการตัดบัญชี โดยคำนวณจากผลแตกต่างชั่วคราวที่เกิดขึ้นระหว่างมูลค่าตามบัญชีของสินทรัพย์และหนี้สินและจำนวนที่ใช้เพื่อความมุ่งหมายทางภาษี จำนวนภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีพิจารณาจากรายการที่คาดว่าจะเกิดขึ้นจริง หรือมูลค่าหรือประโยชน์ของสินทรัพย์ที่คาดว่าจะได้รับและหนี้สินที่คาดว่าจะต้องชำระ โดยใช้อัตราภาษีที่มีการประกาศใช้ ณ วันที่ในงบดุล

สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะบันทึกต่อเมื่อมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ว่ากำไรเพื่อเสียภาษีในอนาคตจะมีจำนวนเพียงพอกับการใช้ประโยชน์จากการตั้งสินทรัพย์ดังกล่าว สินทรัพย์ภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีจะถูกปรับลดลงเท่าที่ประโยชน์ทางภาษีจะมีโอกาสได้ใช้จริง

- 3.14 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยการหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี

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

- 3.15 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ
ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศ ซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน โดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย

- 3.16 ตราสารอนุพันธ์
ธนาคารมีวิธีการรับรู้รายการตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ดังนี้
1. กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อคำนวณตามมูลค่ายุติธรรม กำไรขาดทุนจากการตราสารรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน
 2. กลุ่มอนุพันธ์ทางการเงินเพื่อป้องกันความเสี่ยงของรายการที่รับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง บันทึกเป็นรายการนอกงบดุลและรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายตามเกณฑ์คงค้างในลักษณะเดียวกับรายการที่มีการป้องกันความเสี่ยง

เครื่องมือทางการเงินแบบผสม (Hybrid Instruments)

ธนาคารบันทึกเครื่องมือทางการเงินแบบผสม ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส.09/2551 และ สนส. 13/2551 ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 สำหรับธุรกรรมเงินฝากหรือเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง และเงินลงทุนในตราสาร Collateralized Debt Obligation ซึ่งกำหนดให้ธนาคารใช้มาตรฐานการบัญชีสากล IAS 39 ในการบันทึกแยกตราสารอนุพันธ์แฝงออกจากตราสารการเงินหลัก และวัดมูลค่าตราสารอนุพันธ์แฝงด้วยมูลค่ายุติธรรมเมื่อเข้าเงื่อนไขทุกข้อดังนี้

1. ลักษณะเชิงเศรษฐกิจและความเสี่ยงของตราสารการเงินหลักและตราสารอนุพันธ์แฝงไม่มีความสัมพันธ์อย่างใกล้ชิด
2. ตราสารอนุพันธ์แฝงที่แยกออกมาต้องมีคุณลักษณะครบถ้วนของตราสารอนุพันธ์
3. เครื่องมือทางการเงินแบบผสมไม่ได้ถูกวัดมูลค่าด้วยมูลค่ายุติธรรม และรับรู้การเปลี่ยนแปลงของมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารจะบันทึกบัญชีเครื่องมือทางการเงินแบบผสมโดยไม่แยกตราสารอนุพันธ์แฝง สำหรับในกรณีที่ไมเข้าเงื่อนไขดังกล่าวข้างต้น และในกรณีที่ธนาคารไม่สามารถกำหนดมูลค่ายุติธรรมที่น่าเชื่อถือของตราสารอนุพันธ์แฝงได้ ธนาคารจะบันทึกเครื่องมือทางการเงินแบบผสมทั้งสัญญาเป็นเครื่องมือการเงินที่แสดงด้วยมูลค่ายุติธรรมผ่านงบกำไรขาดทุน

3.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสำหรับสาขาต่างประเทศ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศมีการแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปีสำหรับการแปลงค่ารายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสำหรับการแปลงค่ารายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ยสำหรับการแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุน ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาต่างประเทศรับรู้เป็นกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในงบกำไรขาดทุน

3.18 การใช้ดุลยพินิจที่สำคัญของผู้บริหารและแหล่งข้อมูลสำคัญเกี่ยวกับความไม่แน่นอนของประมาณการ

เพื่อให้การจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวข้องกับรายได้ ค่าใช้จ่าย สินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณการไว้ ทั้งนี้ ฝ่ายบริหารต้องใช้ดุลยพินิจและการประมาณการในส่วนที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน ดังนี้

3.18.1 มูลค่ายุติธรรม

ฝ่ายบริหารของธนาคารต้องใช้ดุลยพินิจในการรายงานประมาณการมูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนใน Collateralized Debt Obligation และ Structured Deposit มูลค่ายุติธรรมใช้ราคาที่เป็นราคาโดยผู้จัดทำตราสาร (Arranger) และ/หรือ Financial Model ของบริษัทจัดอันดับ

ในการซื้อธุรกิจ ฝ่ายบริหารของธนาคารต้องใช้การประมาณการมูลค่ายุติธรรมของสินทรัพย์ หนี้สิน หรือหนี้สินที่อาจเกิดขึ้นที่ระบุได้ของผู้ถูกซื้อ ณ วันที่ซื้อตามสัญญาซื้อธุรกิจ โดยจะทำการปรับปรุงมูลค่าของประมาณการรายการเมื่อเริ่มแรกภายในระยะเวลา 12 เดือน นับจากวันที่ซื้อ

3.18.2 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญขั้นต่ำตามแนวทางการประมาณค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย (ตามที่กล่าวในหมายเหตุข้อ 3.4) นอกจากนี้ ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้จากประสบการณ์ในอดีต สภาพเศรษฐกิจ และความสามารถในการชำระหนี้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และธนาคารได้พิจารณามูลค่าของหลักประกันในกรณีที่คาดว่าจะแหล่งที่มาของการจ่ายชำระหนี้จะเกิดจากการขายหลักประกัน

3.18.3 ค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย

ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขายเมื่อมูลค่าที่คาดว่าจะขายได้ลดลง โดยในการพิจารณามูลค่าที่คาดว่าจะขายได้นั้นธนาคารได้พิจารณาราคาประเมิน และปัจจัยอื่นที่มีผลต่อราคา รวมถึงค่าใช้จ่ายในการขาย ค่าใช้จ่ายในการถือครองทรัพย์สินและส่วนลดที่อาจเกิดขึ้นในอนาคต

3.18.4 สินทรัพย์ไม่มีตัวตน

สินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่เป็นค่าความนิยม ถือเป็นสินทรัพย์ไม่มีตัวตนที่มีอายุการใช้งานไม่จำกัด จะทำการทดสอบการด้อยค่าทุกครึ่งปี โดยใช้วิธีประมาณมูลค่ายุติธรรมจากการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับ

3.18.5 การด้อยค่า

สินทรัพย์คงเหลือตามบัญชีของธนาคารมีการทบทวน ณ ทุกวันที่ในงบดุลว่า มีข้อบ่งชี้เรื่องการด้อยค่าหรือไม่ ในกรณีที่ข้อบ่งชี้ธนาคารจะทำการประมาณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืน

3.18.6 ประมาณการหนี้สิน

ประมาณการหนี้สินจะรับรู้ในงบดุลเมื่อธนาคารมีภาระหนี้สินที่เกิดขึ้นซึ่งเกิดจากเหตุการณ์ในอดีต และมีความเป็นไปได้ค่อนข้างแน่ที่จะสูญเสียทรัพยากรเชิงเศรษฐกิจเพื่อจ่ายชำระภาระผูกพันดังกล่าว โดยสามารถประมาณมูลค่าภาระผูกพันได้อย่างน่าเชื่อถือ

3.18.7 ขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้บรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”)

ธนาคารประมาณขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจากสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้โอนให้ บสท. โดยประมาณจากจำนวนผลขาดทุนที่อาจเกิดขึ้นจริงโดยอาศัยข้อมูลจากประสบการณ์ในอดีต

3.18.8 ภาระผูกพันนอกงบดุล

ธนาคารประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เช่น การค้ำประกันการกู้ยืม การอ่าวัล เป็นต้น โดยธนาคารได้กันเงินสำรองในอัตราเดียวกันกับอัตราการกันเงินสำรองของลูกหนี้รายเดียวกันที่ปรากฏในงบดุล

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1.1 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
ส่วนต่ำกว่าทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงเป็นรายการในส่วนของผู้อื้อหุ้น (เพิ่มขึ้น) ลดลง	(140)	944	(127)	945
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่ตีราคาเพิ่มโดยนำไปบันทึกหักจากสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	170	171	170	171
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	283	1,370	155	1,322
ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขาย	59	32	59	32

4.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายต้นปี	15	16	11	-
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	1,927	1,330	1,863	1,020
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(1,509)	(1,331)	(1,257)	(1,009)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ค้างจ่ายปลายปี	433	15	617	11

4.1.3 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของโปรแกรมคอมพิวเตอร์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายต้นปี	4	-	-	-
ค่าซื้อโปรแกรมคอมพิวเตอร์	488	28	396	-
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(434)	(24)	(338)	-
โปรแกรมคอมพิวเตอร์ค้างจ่ายปลายปี	58	4	58	-

4.1.4 การซื้อเงินลงทุนในบริษัทย่อย

เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2551 ธนาคารได้ลงทุนในบริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)) โดยมีราคาซื้อตามสัญญาซื้อเงินลงทุน จำนวน 16,180 ล้านบาท ธนาคารมีเงินสดจ่ายทั้งสิ้นในการลงทุน ดังนี้

งบการเงินรวม

หน่วย : ล้านบาท

เงินสดจ่ายเพื่อซื้อหุ้น	16,180
บวก ต้นทุนอื่นที่เกี่ยวข้องโดยตรงกับการซื้อธุรกิจ	100
หัก เงินสดของบริษัทย่อย	(824)
เงินสดจ่ายสุทธิ	15,456

4.1.5 กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่ได้เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด กำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงได้ถือตามเกณฑ์เงินสดที่ได้เสียภาษีธุรกิจเฉพาะไว้แล้ว ส่วนกำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่ได้เกิดขึ้นนั้นได้ถือตามจำนวนหนี้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่บันทึกไว้ในแต่ละบัญชีและถือตามจำนวนของสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามยอดคงเหลือที่บันทึกไว้ในแต่ละประเภท

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2551			2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	5,638	64,387	70,025	5,073	–	5,073
ธนาคารพาณิชย์	784	2,500	3,284	588	4,033	4,621
ธนาคารอื่น	2	–	2	2	–	2
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	–	350	350	–	420	420
สถาบันการเงินอื่น	–	2,007	2,007	–	12	12
รวมในประเทศ	6,424	69,244	75,668	5,663	4,465	10,128
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2	44	46	–	–	–
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	–	(52)	(52)	–	(39)	(39)
รวม	6,426	69,236	75,662	5,663	4,426	10,089
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5,226	2,710	7,936	510	21,991	22,501
เงินเยน	280	–	280	114	–	114
เงินยูโร	393	–	393	246	–	246
เงินสกุลอื่น	566	10	576	545	13	558
รวมต่างประเทศ	6,465	2,720	9,185	1,415	22,004	23,419
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2	5	7	–	52	52
รวม	6,467	2,725	9,192	1,415	22,056	23,471
รวมในประเทศและต่างประเทศ	12,893	71,961	84,854	7,078	26,482	33,560

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2551			2550		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	5,638	64,387	70,025	5,073	-	5,073
ธนาคารพาณิชย์	57	2,500	2,557	354	3,916	4,270
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	350	350	-	445	445
สถาบันการเงินอื่น	-	2,007	2,007	-	12	12
รวมในประเทศ	5,695	69,244	74,939	5,427	4,373	9,800
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	44	44	-	-	-
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	(52)	(52)	-	(39)	(39)
รวม	5,695	69,236	74,931	5,427	4,334	9,761
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	5,226	2,710	7,936	510	21,991	22,501
เงินเยน	280	-	280	114	-	114
เงินยูโร	393	-	393	246	-	246
เงินสกุลอื่น	566	10	576	545	13	558
รวมต่างประเทศ	6,465	2,720	9,185	1,415	22,004	23,419
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	2	5	7	-	52	52
รวม	6,467	2,725	9,192	1,415	22,056	23,471
รวมในประเทศและต่างประเทศ	12,162	71,961	84,123	6,842	26,390	33,232

4.3 เงินลงทุน

4.3.1 เงินลงทุนชั่วคราว

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2551				2550			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	3,482	23	(23)	3,482	1,580	4	(7)	1,577
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	73	1	-	74	30	-	-	30
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,969	-	(2,762)	207	4,893	-	(638)	4,255
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	281	-	(191)	90	456	1	(108)	349
	6,805	24	(2,976)	3,853	6,959	5	(753)	6,211
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,952)			-	(748)			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(207)			(207)	-			-
รวม	3,646			3,646	6,211			6,211
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	19,978	153	(2)	20,129	14,157	19	(7)	14,169
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,150	6	-	1,156	2,011	2	(2)	2,011
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,570	-	(18)	1,552	-	-	-	-
	22,698	159	(20)	22,837	16,168	21	(9)	16,180
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	139			-	12			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(279)			(279)	(279)			(279)
รวม	22,558			22,558	15,901			15,901
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	-			-	392			392
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50			50	229			229
รวม	50			50	621			621
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50)			(50)	(50)			(50)
รวม	-			-	571			571
เงินลงทุนทั่วไป								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	947			947	-			-
รวม	947			947	-			-
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	27,151			27,151	22,683			22,683

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2551				2550			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อค้า								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	3,482	23	(23)	3,482	1,580	4	(7)	1,577
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	73	1	-	74	30	-	-	30
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	2,969	-	(2,762)	207	4,893	-	(638)	4,255
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	281	-	(191)	90	392	1	(108)	285
	6,805	24	(2,976)	3,853	6,895	5	(753)	6,147
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(2,952)			-	(748)			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(207)			(207)	-			-
รวม	3,646			3,646	6,147			6,147
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	19,978	153	(2)	20,129	14,117	19	(7)	14,129
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	871	6	-	877	1,732	2	(2)	1,732
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,570	-	(18)	1,552	-	-	-	-
	22,419	159	(20)	22,558	15,849	21	(9)	15,861
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	139			-	12			-
รวม	22,558			22,558	15,861			15,861
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	-			-	392			392
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50			50	205			205
รวม	50			50	597			597
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50)			(50)	(50)			(50)
รวม	-			-	547			547
เงินลงทุนทั่วไป								
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	947			947	-			-
รวม	947			947	-			-
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	27,151			27,151	22,555			22,555

4.3.2 เงินลงทุนระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2551				2550			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	8,987	242	(2)	9,227	12,116	65	(89)	12,092
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,591	25	(7)	3,609	2,739	21	(13)	2,747
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,348	71	-	1,419	2,857	22	(7)	2,872
ตราสารทุนในความต้องการ ของตลาดในประเทศ	3,364	1	(565)	2,800	3,246	227	(185)	3,288
อื่นๆ	170	-	(10)	160	-	-	-	-
	17,460	339	(584)	17,215	20,958	335	(294)	20,999
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	(245)			-	41			-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(455)			(455)	(463)			(463)
รวม	16,760			16,760	20,536			20,536
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	5,750	58	-	5,808	6,090	-	(20)	6,070
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16	-	-	16	18	-	-	18
รวม	5,766	58	-	5,824	6,108	-	(20)	6,088
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดในประเทศ	4,579			4,114	5,096			5,451
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ ต้องการของตลาดต่างประเทศ	28			19	27			20
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	2,462			2,462	-			-
รวม	7,069			6,595	5,123			5,471
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(295)			-	(285)			-
รวม	6,774			6,595	4,838			5,471
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	29,300			29,179	31,482			32,095

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2551				2550			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	8,987	242	(2)	9,227	12,116	65	(89)	12,092
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	3,523	25	(7)	3,541	2,671	21	(13)	2,679
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,348	71	-	1,419	2,857	22	(7)	2,872
ตราสารทุนในความต้องการ								
ของตลาดในประเทศ	3,258	1	(558)	2,701	3,143	193	(150)	3,186
	17,116	339	(567)	16,888	20,787	301	(259)	20,829
<u>บวก (หัก) ค่าเพื่อการปรับมูลค่า</u>	(228)			-	42			-
<u>หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>	(387)			(387)	(395)			(395)
รวม	16,501			16,501	20,434			20,434
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและ								
รัฐวิสาหกิจ	5,750	58	-	5,808	6,090	-	(20)	6,070
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	16	-	-	16	18	-	-	18
รวม	5,766	58	-	5,824	6,108	-	(20)	6,088
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดในประเทศ	4,563			4,098	5,029			5,343
ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความ								
ต้องการของตลาดต่างประเทศ	28			19	27			20
เงินลงทุนในลูกหนี้ที่รับโอนมา	2,462			2,462	-			-
รวม	7,053			6,579	5,056			5,363
<u>หัก ค่าเพื่อการด้อยค่า</u>	(279)			-	(269)			-
รวม	6,774			6,579	4,787			5,363
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	29,041			28,904	31,329			31,885

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ได้รวมตัวสัญญาใช้เงินและสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงินจำนวน 4,023 ล้านบาท และ 4,380 ล้านบาท ตามลำดับ จากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) โดยในระหว่างปี 2551 และ 2550 บสท. ได้ไถ่ถอนตัวสัญญาใช้เงินของธนาคารจำนวน 357 ล้านบาท และ 387 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับตัวสัญญาใช้เงินส่วนที่เหลืออยู่ในระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคาสินทรัพย์โดย บสท. ก่อนออกตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ซึ่งอาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อย

สำหรับปี 2551 ธนาคารได้บันทึกขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่ายุติธรรมจำนวน 2,086 ล้านบาท และขาดทุนจากการด้อยค่าจำนวน 207 ล้านบาท ของ Collateralized Debt Obligation (CDO) เป็นผลให้ราคาตามบัญชีของเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศดังกล่าว ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 เท่ากับศูนย์ และในระหว่างปี 2551 ธนาคารได้ยกเลิกการลงทุนใน Structured Deposit ซึ่งธนาคารได้บันทึกขาดทุนจำนวน 178 ล้านบาทแล้วในงบกำไรขาดทุน

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศซึ่งเป็นเงินลงทุนใน Collateralized Debt Obligation (CDO) และ Structured Deposit เงินลงทุนในตราสารหนี้ต่างประเทศดังกล่าวแสดงตามมูลค่ายุติธรรมจำนวน 4,255 ล้านบาท โดยบันทึกขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับมูลค่ายุติธรรมในงบกำไรขาดทุนจำนวน 638 ล้านบาท ดังนี้

	ราคาทุน	ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้น	หน่วย : ล้านบาท มูลค่ายุติธรรม
CDO	2,868.5	(589.5)	2,279.0
Structured Deposit	2,024.8	(48.8)	1,976.0
	<u>4,893.3</u>	<u>(638.3)</u>	<u>4,255.0</u>

การลงทุนในตราสารทางการเงิน Collateralized Debt Obligation (CDO) เป็นประเภท Managed Synthetic IG Corporate CDO ซึ่งลงทุนอ้างอิงกับความสามารถในการชำระหนี้ของบริษัทที่มีการกระจายตัวไปในอุตสาหกรรมกว่า 20 ประเภทในภูมิภาค สหรัฐอเมริกา ยุโรป และกลุ่มประเทศเศรษฐกิจใหม่ ตราสาร CDO ทั้งหมดมีจำนวน 85 ล้านเหรียญสหรัฐ มีกำหนดไถ่ถอนในช่วงวันที่ 30 ธันวาคม 2555 ถึงวันที่ 20 กันยายน 2556 และได้รับการจัดอันดับ โดยสถาบัน Standard & Poor’s ในระดับ “BB+”, “B-”, และ “CCC-” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ “AAA” “A” และ “BBB+” ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้ประเมินมูลค่ายุติธรรมของตราสาร CDO โดยใช้มูลค่าเฉลี่ยที่คำนวณโดย Arranger และ Financial Model ของบริษัทจัดอันดับ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไรขาดทุน ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน				
- หลักทรัพย์เพื่อค้า	(333)	120	(372)	38
- หลักทรัพย์เพื่อขาย	19	209	20	204
- เงินลงทุนทั่วไป	376	(137)	340	(137)
- เงินลงทุนในบริษัทย่อย	-	78	-	78
	<u>62</u>	<u>270</u>	<u>(12)</u>	<u>183</u>
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	210	350	210	473
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากหลักทรัพย์เพื่อค้า	(74)	3	(72)	3
ขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากเงินลงทุนใน				
เครื่องมือทางการเงินแบบผสม	2,034	638	2,034	638
กำไรจากการโอนเปลี่ยนแปลงประเภทจาก				
เงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	1	46	-	-

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ส่วนเกินทุน (ต่ำกว่า) ทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน ที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
ยอดต้นปี	(3)	(947)	-	(945)
(เพิ่มขึ้น) ลดลงระหว่างปี	<u>(140)</u>	<u>944</u>	<u>(127)</u>	<u>945</u>
ยอดปลายปี	<u>(143)</u>	<u>(3)</u>	<u>(127)</u>	<u>-</u>

4.3.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม							
	2551				2550			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,978	8,987	-	28,965	14,157	12,116	-	26,273
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	1,150	3,516	75	4,741	2,011	2,621	118	4,750
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,570	1,348	-	2,918	-	2,857	-	2,857
อื่นๆ	-	170	-	170	-	-	-	-
รวม	22,698	14,021	75	36,794	16,168	17,594	118	33,880
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	139	321	(2)	458	12	5	(6)	11
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(279)	(68)	-	(347)	(279)	(68)	-	(347)
รวม	22,558	14,274	73	36,905	15,901	17,531	112	33,544
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	1,727	4,023	5,750	392	5,701	389	6,482
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	16	-	66	229	18	-	247
รวม	50	1,743	4,023	5,816	621	5,719	389	6,729
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50)	-	-	(50)	(50)	-	-	(50)
รวม	-	1,743	4,023	5,766	571	5,719	389	6,679
รวมตราสารหนี้	22,558	16,017	4,096	42,671	16,472	23,250	501	40,223

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ							
	2551				2550			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	19,978	8,987	-	28,965	14,117	12,116	-	26,233
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	871	3,448	75	4,394	1,732	2,553	118	4,403
ตราสารหนี้ต่างประเทศ	1,570	1,348	-	2,918	-	2,857	-	2,857
รวม	22,419	13,783	75	36,277	15,849	17,526	118	33,493
บวก (หัก) ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	139	331	(2)	468	12	5	(6)	11
รวม	22,558	14,114	73	36,745	15,861	17,531	112	33,504
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	-	1,727	4,023	5,750	392	5,701	389	6,482
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	50	16	-	66	205	18	-	223
รวม	50	1,743	4,023	5,816	597	5,719	389	6,705
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(50)	-	-	(50)	(50)	-	-	(50)
รวม	-	1,743	4,023	5,766	547	5,719	389	6,655
รวมตราสารหนี้	22,558	15,857	4,096	42,511	16,408	23,250	501	40,159

4.3.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

หุ้นในบริษัทที่ธนาคารถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วมีสัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม				
	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (ราคาตามบัญชี)
บริษัทร่วม					
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99	550	777
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				550	777

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินรวม				
	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)	เงินลงทุน (ราคาตามบัญชี)
บริษัทร่วม					
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99	550	785
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				550	785

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)
บริษัทย่อย				
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99	100
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	99.99	929
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	99.55	2,230
		ใบสำคัญแสดงสิทธิ		500
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99	12
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	99.99	32
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.99	267
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	86.33	6,000
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ลิส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	99.99	637
บริษัท อยูธยา แฟกเตอริง จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	99.99	3,000
บริษัท อยูธยา เช่าซื้อ จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสอง	หุ้นสามัญ	99.99	100
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์ และลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	99.99	500
(เดิมชื่อ บริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน))				16,281

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2551			
	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99	550
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				31,138
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(2,998)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				28,140

หน่วย : ล้านบาท

ชื่อบริษัท	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2550			
	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน)
บริษัท ย่อย				
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และ ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99	100
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	90.00	796
บริษัท ออยุธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	99.55	2,230
		ใบสำคัญแสดงสิทธิ		500
				12
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99	32
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยา จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	99.99	267
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.99	6,000
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	ธุรกิจหลักทรัพย์	หุ้นสามัญ	86.33	637
บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ลิส จำกัด	สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	หุ้นสามัญ	99.99	3,000
บริษัท ออยุธยา แฟ็กเตอริง จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	99.99	100
บริษัท รวม				
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99	550
รวมเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม				14,224
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า				(2,998)
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ				11,226

ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งสรุปจากงบการเงินของบริษัทร่วม มีดังนี้

บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบดุล (อย่างย่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : ล้านบาท

	2551	2550
สินทรัพย์	15,614	15,525
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน	14,055	13,955
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,559	1,570
	15,614	15,525

บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : ล้านบาท

	2551	2550
รายได้	2,318	2,535
ค่าใช้จ่าย	2,329	2,674
ขาดทุนสุทธิ	(11)	(139)
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน (บาท)	(0.10)	(1.26)

ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ซึ่งสรุปจากงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีดังนี้

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด

งบดุล (อย่างย่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : ล้านบาท

	2551	2550
สินทรัพย์		
เงินสดและเงินฝากสถาบันการเงิน	338	170
เงินลงทุนสุทธิ	-	1
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	8,002	10,119
เงินให้กู้ยืม และดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	1,358	1,815
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	7,407	7,884
อุปกรณ์สุทธิ	3	5
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	576	523
เงินทดรองจ่าย	220	144
สินทรัพย์อื่น	42	246
รวมสินทรัพย์	17,946	20,907
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
เงินกู้ยืม	15,918	19,053
หนี้สินอื่น	200	175
ส่วนของผู้ถือหุ้น	1,828	1,679
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	17,946	20,907

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : ล้านบาท

	2551	2550
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	428	509
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	381	588
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	47	(79)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	246	487
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	-	(1)
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(199)	(565)
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	583	1,049
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	231	461
กำไรสุทธิ	153	23
กำไรต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน (บาท)	0.25	0.05

บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
งบกระแสเงินสด
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : ล้านบาท	
	2551	2550
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
กำไรก่อนภาษี	153	23
รายการปรับกระทบกำไรเป็นเงินสดรับ (จ่าย) จากกิจกรรมดำเนินงาน		
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	2	3
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	246	487
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	-	(1)
กำไรจากการโอนเปลี่ยนประเภทเงินลงทุนในลูกหนี้เป็นเงินให้สินเชื่อ	(1)	(46)
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	(229)	(458)
รายได้ดอกเบี้ยจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	(4)	-
รายได้อื่น	(5)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	80
ดอกเบี้ยจ่าย	381	588
ค่าใช้จ่ายค้ำจ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ยลดลง	(132)	(95)
เงินบำเหน็จพนักงานเพิ่มขึ้น	-	2
จ่ายดอกเบี้ยจ่าย	(384)	(587)
จ่ายภาษีเงินได้	(17)	(19)
กำไร (ขาดทุน) จากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลงในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	10	(23)
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนทั่วไป	1	-
เงินลงทุนในลูกหนี้	147	523
เงินให้กู้ยืมและลูกหนี้	231	299
ทรัพย์สินรอการขาย	2,502	1,959
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	269	557
เงินทดรองจ่าย	(76)	25
สินทรัพย์อื่น	222	(175)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	(8)	(12)
เงินมัดจำการซื้อทรัพย์สินรอการขาย	4	(18)
หนี้สินอื่น	1	1
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงาน	3,303	3,136
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายจากการซื้ออุปกรณ์	(1)	(1)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(1)	(1)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมลดลง	(3,134)	(7,027)
เงินสตรับจากการเพิ่มทุน	-	4,000
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(3,134)	(3,027)
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ	168	108
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม	170	62
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	338	170

เงินลงทุนในหุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
อุตสาหกรรมการผลิต	29	30	29	30
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	11	11	11	11
รวม	40	41	40	41

ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินลงทุนในหลักทรัพย์เพื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 2 บริษัท และ 4 บริษัท ตามลำดับ มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 13 ล้านบาท และ 15 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 0 บาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินเฉพาะกิจการ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 2 บริษัท และ 3 บริษัท ตามลำดับ มูลค่าเงินลงทุนตามราคาทุน 13 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 0 บาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 บริษัทย่อยแห่งหนึ่งมีปริมาณการซื้อขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์ ตามประกาศ กสท. ที่ กจ. 1/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์ เงื่อนไข และวิธีการรายงานเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทที่ออกหลักทรัพย์ ลงวันที่ 28 มกราคม 2551 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม	
	2551	2550
ยอดซื้อหลักทรัพย์	29,784	63,004
ยอดขายหลักทรัพย์	(29,898)	(63,042)
ปริมาณการซื้อขาย (ขาย) สุทธิ	(114)	(38)

โดยธุรกรรมซื้อและขายหลักทรัพย์ดังกล่าวเกือบทั้งหมดเป็นของบริษัทย่อยแห่งหนึ่ง ซึ่งประกอบกิจการด้านธุรกิจหลักทรัพย์

4.4 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจตามราคาที่ตราไว้จำนวน 176 ล้านบาท และ 567 ล้านบาท ใช้เป็นหลักประกันภาระผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ตามลำดับ

4.5 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

(1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
เงินเบิกเกินบัญชี	46,767	50,674	43,400	46,719
เงินให้กู้ยืม	266,610	246,185	367,414	279,465
ตัวเงิน	1,547	118,835	654	117,610
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	120,891	29,972	-	-
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าระยะยาว	10,579	6,513	-	-
ลูกหนี้จากการซื้อสิทธิเรียกร้อง อื่นๆ	998	238	-	-
	129,536	2,682	129,045	1,282
รวม	576,928	455,099	540,513	445,076
หัก รายได้ออการตัดบัญชี	(20,852)	(4,952)	(70)	(113)
บวก ค่านายหน้ารอตัดบัญชีสุทธิ	1,001	208	-	-
รวม	557,077	450,355	540,443	444,963
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,683	2,072	1,580	1,863
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	(31,410)	(33,980)	(22,829)	(28,271)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า จากการปรับโครงสร้างหนี้	(897)	(1,239)	(897)	(1,238)
รวม	526,453	417,208	518,297	417,317

(2) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
ไม่เกิน 1 ปี*	228,366	172,327	203,164	144,212
เกิน 1 ปี	348,562	282,772	337,349	300,864
รวม	576,928	455,099	540,513	445,076
หัก รายได้ออการตัดบัญชี	(20,852)	(4,952)	(70)	(113)
บวก ค่านายหน้ารอตัดบัญชีสุทธิ	1,001	208	-	-
รวม	557,077	450,355	540,443	444,963
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	1,683	2,072	1,580	1,863
รวม	558,760	452,427	542,023	446,826

*รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว

(3) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้า

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	568,073	536	568,609	447,010	80	447,090
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,197	300	7,497	7,221	179	7,400
เงินสกุลอื่นๆ	441	381	822	316	293	609
รวม	575,711	1,217	576,928	454,547	552	455,099
หัก รายได้รอการตัดบัญชี			(20,852)			(4,952)
บวก ค่าหมายหนำรอการตัดบัญชีสุทธิ			1,001			208
รวม			557,077			450,355
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ			1,683			2,072
รวม			558,760			452,427

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	531,658	536	532,194	436,987	80	437,067
เงินดอลลาร์สหรัฐ	7,197	300	7,497	7,221	179	7,400
เงินสกุลอื่นๆ	441	381	822	316	293	609
รวม	539,296	1,217	540,513	444,524	552	445,076
หัก รายได้รอการตัดบัญชี			(70)			(113)
รวม			540,443			444,963
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ			1,580			1,863
รวม			542,023			446,826

(4) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2551					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญเสีย	
การเกษตรและเหมืองแร่	6,193	343	310	213	1,618	8,677
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	162,499	5,334	4,309	4,515	19,143	195,800
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	38,561	2,131	1,068	2,223	6,359	50,342
การสาธารณสุขและบริการ	81,313	5,442	1,085	1,154	4,201	93,195
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	58,241	1,494	896	907	3,179	64,717
อื่นๆ	148,997	10,720	1,869	1,270	1,341	164,197
รวม	495,804	25,464	9,537	10,282	35,841	576,928
หัก รายได้รอการตัดบัญชี						(20,852)
บวก ค่าหมายหนำรอการตัดบัญชีสุทธิ						1,001
รวม						557,077
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						1,683
รวม						558,760

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	8,138	723	385	310	1,944	11,500
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	167,155	4,603	7,805	5,139	23,286	207,988
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	30,809	1,620	1,954	2,244	8,025	44,652
การสาธารณูปโภคและบริการ	68,118	2,172	1,942	1,756	4,463	78,451
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	54,526	1,327	1,217	1,069	3,536	61,675
อื่นๆ	43,218	1,950	4,064	394	1,207	50,833
รวม	371,964	12,395	17,367	10,912	42,461	455,099
หัก รายได้รอการตัดบัญชี						(4,952)
บวก ค่าขายหน้ารอตัดบัญชีสุทธิ						208
รวม						450,355
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						2,072
รวม						452,427

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					รวม
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	สงสัย	สงสัยจะสูญ	
การเกษตรและเหมืองแร่	6,189	253	296	213	853	7,804
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	159,909	5,222	3,992	4,420	12,563	186,106
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	37,604	1,901	964	2,205	3,686	46,360
การสาธารณูปโภคและบริการ	80,894	5,430	1,082	1,134	2,739	91,279
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	58,180	1,437	859	886	1,093	62,455
อื่นๆ	144,096	1,172	275	222	744	146,509
รวม	486,872	15,415	7,468	9,080	21,678	540,513
หัก รายได้รอการตัดบัญชี						(70)
รวม						540,443
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						1,580
รวม						542,023

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2550					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
การเกษตรและเหมืองแร่	8,009	721	384	287	1,068	10,469
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	163,117	4,333	7,716	4,968	15,561	195,695
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	29,624	1,573	1,926	2,209	5,102	40,434
การสาธารณสุขโรค และบริการ	66,224	2,136	1,938	1,746	2,852	74,896
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	54,381	1,298	1,192	1,010	1,151	59,032
อื่นๆ	59,771	211	3,813	165	590	64,550
รวม	381,126	10,272	16,969	10,385	26,324	445,076
หัก รายได้รอการตัดบัญชี						(113)
รวม						444,963
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						1,863
รวม						446,826

(5) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2551			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นปกติ	131	131	-	-
จัดชั้นปกติ	478,459	213,455	1	2,732
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	23,479	13,414	2	517
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	9,256	3,671	100	3,594
จัดชั้นสงสัย	10,207	5,219	100	5,238
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	36,227	13,038	100	13,352
รวม	557,759	248,928		25,433**
บวก ค่านายหน้ารอตัดบัญชีสุทธิ	1,001			
รวม	558,760			
สำรองส่วนเกิน				5,977*
				31,410

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2550			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นปกติ	367	367	-	-
จัดชั้นปกติ	367,843	117,613	1	1,301
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	12,206	1,974	2	292
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	17,808	4,578	100	4,578
จัดชั้นสงสัย	11,021	4,940	100	4,940
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42,974	17,133	100	17,488
รวม	452,219	146,605		28,599**
บวก ค่านายหน้ารอดบัญชีสุทธิ	208			
รวม	452,427			
สำรองส่วนเกิน				5,381*
				33,980

(* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ร้อยละ 1 ของ 109,924 ล้านบาท และ 45,128 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,099 ล้านบาท และ 451 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นรายการตัดบัญชีระหว่างกันจากหนี้ชั้นปกติในงบการเงินรวม)

(** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 897 ล้านบาท และ 1,217 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 52 ล้านบาท และ 40 ล้านบาท ตามลำดับ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการและบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด			
	2551			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	471,736	227,118	1	2,868
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,999	5,817	2	365
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,722	2,500	100	2,423
จัดชั้นสงสัย	9,224	4,323	100	4,383
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	35,860	12,812	100	13,084
รวม	540,541	252,570		23,123
สำรองส่วนเกิน				4,783*
				27,906

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการและบริษัทบริหารสินทรัพย์
กรุงศรีอยุธยา จำกัด

	2550			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	363,330	130,598	1	1,428
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,426	947	2	272
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	17,566	4,441	100	4,441
จัดชั้นสงสัย	10,744	4,830	100	4,830
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42,667	16,915	100	17,271
รวม	444,733	157,731		28,242
สำรองส่วนเกิน				5,059*
				33,301

(* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ร้อยละ 1 ของ 15,918 ล้านบาท และ 19,053 ล้านบาท เป็นจำนวน 159 ล้านบาท และ 191 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นรายการตัดบัญชีระหว่างกันจากหนี้ชั้นปกติในงบการเงินรวม)

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ

	2551			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	487,551	243,021	1	3,027
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	15,884	5,811	2	365
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	7,497	2,446	100	2,370
จัดชั้นสงสัย	9,140	4,301	100	4,361
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	21,951	9,385	100	9,657
รวม	542,023	264,964		19,780**
สำรองส่วนเกิน				3,049*
				22,829

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2550			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตราขั้นต่ำ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
จัดชั้นปกติ	381,834	149,559	1	1,618**
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,344	925	2	271
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	17,447	4,401	100	4,401
จัดชั้นสงสัย	10,541	4,773	100	4,773
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	26,660	13,168	100	13,337
รวม	446,826	172,826		24,400**
สำรองส่วนเกิน				3,871*
				28,271

(* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ร้อยละ 1 ของ 109,924 ล้านบาท และ 45,128 ล้านบาท เป็นจำนวน 1,099 ล้านบาท และ 451 ล้านบาท ตามลำดับ)

(** ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 896 ล้านบาท และ 1,217 ล้านบาท ตามลำดับ และไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำนวน 52 ล้านบาท และ 40 ล้านบาท ตามลำดับ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 รายได้รอการตัดบัญชี มีดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
รายได้รอการตัดบัญชี	20,852	4,952	70	113
ค่านายหน้ารอการตัดบัญชีสุทธิ	1,001	208	—	—

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้ขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับบุคคลภายนอกในราคา 3,488 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 8,977 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 3,488 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว และธนาคารได้ขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ในราคา 2,122 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 6,035 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 2,122 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

นอกจากนั้นธนาคารได้ออนขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพให้กับบริษัทย่อยในราคา 41 ล้านบาท ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 189 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 41 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้ทำสัญญาขายเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ ซึ่งมีราคาตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับ 3,745 ล้านบาท และมีราคาตามบัญชีสุทธิเท่ากับ 2,001 ล้านบาท ให้กับบุคคลภายนอก ในราคา 2,001 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินครบถ้วนแล้ว

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย กำหนดให้เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (NPL) หมายถึง เงินให้สินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ชั้นสงสัย ชั้นสงสัยจะสูญ และชั้นสูญ ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคา หรือ เรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารและบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด มีเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน สรุปได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2551		
	ธนาคาร	บปส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและบปส.กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	38,226	14,040	52,266
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	6.26	98.46	8.37
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	21,838	10,537	32,375
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	3.68	97.96	5.36

หน่วย : ล้านบาท

	2550		
	ธนาคาร	บปส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและบปส.กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ	53,678	16,130	69,808
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	11.95	96.21	14.98
เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพสุทธิ	30,095	12,099	42,194
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อสุทธิ	7.07	95.02	9.58

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 55,137 ล้านบาท และ 70,633 ล้านบาท ตามลำดับ

ในการกำหนดจำนวนค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารพิจารณาราคาของหลักประกันเป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่ง หลักประกันของลูกหนี้รายใหญ่และลูกหนี้รายที่จัดชั้นได้มีการประเมินราคา โดยผู้ประเมินราคาของธนาคารและหรือผู้ประเมินราคาอิสระที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ ซึ่งตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 กำหนดหลักเกณฑ์ให้ธนาคารต้องมีการคำนวณมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับจากการจำหน่ายหลักประกันที่จะสามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองสำหรับหลักประกันประเภทอสังหาริมทรัพย์และสิทธิการเช่าเครื่องจักร และยานพาหนะ และต้องประเมินมูลค่าหลักประกันของสินทรัพย์จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สินทรัพย์จัดชั้นสงสัย และสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญทุก 3 ปี จึงจะสามารถนำมาหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันเงินสำรองได้

6) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

งบการเงินรวม

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551	1,940	20,413
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	846,852	558,760

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	5	177	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง และอาคารชุด	204
การโอนหุ้นทุนในลูกหนี้	1	5		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	841	2,238		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	856	9,758		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข) รวมทั้งสิ้น	237	8,235	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	136
	1,940	20,413		340

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดรวมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	งบการเงินรวม			
	อายุเฉลี่ยของหนี้ (ปี)	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	0.57	398	746	98
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	6.42	443	1,492	1,280

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 6,251 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 54,514 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีจำนวน 10,366 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 2,018 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 638 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังกล่าว ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 21,112 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี		
สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550	3,770	22,014
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	255,908	452,427

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	งบการเงินรวม			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	7	91	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง และอาคารชุด	118
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	2,629	6,334		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	623	4,903		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	511	10,686	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	1,703
รวมทั้งสิ้น	3,770	22,014		1,821

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	งบการเงินรวม			
	อายุเฉลี่ยของหนี้ (ปี)	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	2.42	874	2,062	1,631
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.61	1,755	4,272	4,028

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 10,528 ล้านบาท

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

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

งบการเงินเฉพาะกิจการ

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551	1,567	19,665
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	191,966	542,023

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ของธนาคาร มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	2	44	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง และอาคารชุด	38
การโอนหุ้นทุนในลูกหนี้	1	5		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	471	1,623		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	856	9,758		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	237	8,235	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง	136
รวมทั้งสิ้น	1,567	19,665		174

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	อายุเฉลี่ยของหนี้ (ปี)	จำนวนราย จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	5.80	28	131
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	6.42	443	1,492
			1,280

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 6,250 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 52,667 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี จำนวน 10,365 ล้านบาท สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 1,957 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ จำนวน 638 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ยอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้นดังกล่าว ได้รวมเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ จำนวน 19,457 ล้านบาท

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550	3,030	21,292
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550	161,723	446,826

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคาร มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	งบการเงินเฉพาะกิจการ		
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	6	46	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,890	5,657	
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	623	4,903	
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	511	10,686	ที่ดินและสิ่งปลูกสร้าง
รวมทั้งสิ้น	3,030	21,292	1,703

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	อายุเฉลี่ยของหนี้ (ปี)	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	12.76	135	1,385	1,377
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.61	1,755	4,272	4,028

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 10,292 ล้านบาท

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

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

4.6 ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

งบการเงินรวม							หน่วย : ล้านบาท
ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	2551		สำรองทั่วไป	รวม	
			สงสัย	สงสัยจะสูญ			
ยอดต้นปี	1,301	292	4,578	4,940	17,488	5,381	33,980
ยอดต้นงวดของบริษัทย่อย							
ณ วันที่ลงทุน	603	268	1,198	774	36	79	2,958
หนี้สงสัยจะสูญ	863	(29)	(2,119)	(160)	6,027	516	5,098*
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,229)	-	(1,229)
หนี้สูญตัดบัญชีโอนกลับ	-	-	-	-	153	-	153
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย							
สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(35)	(14)	(63)	(316)	(9,123)	-	(9,551)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	1	1
ยอดปลายปี	2,732	517	3,594	5,238	13,352	5,977	31,410

(* รวมรายการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมของลูกหนี้ของบริษัท อูรุธา แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท จีอี แคปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)) ณ วันที่ซื้อกิจการ)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	2550 สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรองทั่วไป
ยอดต้นปี	1,940	27	1,994	3,217	18,229	2,915
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	(629)	265	4,194	1,862	548	2,317
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(1,274)	-
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	(1,608)	(120)	(16)	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสียของลูกหนี้ ส่วนที่รับโอนจากธนาคาร จีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	-	-	2	-	-	144
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย ของบริษัทย่อย ณ วันที่จำหน่ายเงินลงทุน	(10)	-	(4)	(19)	(17)	-
อื่นๆ	-	-	-	-	18	5
ยอดปลายปี	1,301	292	4,578	4,940	17,488	5,381

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	2551 สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรองทั่วไป
ยอดต้นปี	1,618	271	4,401	4,773	13,337	3,871
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	1,443	108	(1,968)	(96)	5,386	(823)
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(96)	-
หนี้สูญตัดบัญชีโอนกลับ	-	-	-	-	153	-
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	(34)	(14)	(63)	(316)	(9,123)	-
อื่นๆ	-	-	-	-	-	1
ยอดปลายปี	3,027	365	2,370	4,361	9,657	3,049

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	ปกติ	กล่าวถึงเป็นพิเศษ	ต่ำกว่ามาตรฐาน	2550 สงสัย	สงสัย จะสูญเสีย	สำรองทั่วไป
ยอดต้นปี	1,802	16	1,907	3,043	13,018	2,546
หนี้สงสัยจะสูญเสีย	(184)	255	4,102	1,848	513	1,181
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	(178)	-
หนี้สูญตัดบัญชีจากการจำหน่าย สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้	-	-	(1,608)	(120)	(16)	-
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญเสีย ของลูกหนี้ส่วนที่รับโอนจาก ธนาคาร จีอี มั่นนี้ เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน)	-	-	-	2	-	144
ยอดปลายปี	1,618	271	4,401	4,773	13,337	3,871

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารได้ประมาณค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ* ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้เป็นจำนวน 26,380 ล้านบาท และจำนวน 29,856 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 20,726 ล้านบาท และจำนวน 25,657 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับงบการเงินเฉพาะกิจการ

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2551	2550
งบการเงินรวม	32,359	35,258
ธนาคาร และบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	28,855	34,579
งบการเงินเฉพาะกิจการ	23,777	29,549

(* ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วย ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่อง คุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกัน และได้ตั้งค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2551			
	จำนวนราย	มูลหนี้	ราคาประเมินของหลักประกัน	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	4	307	1,510	1
รวม	4	307	1,510	1

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2550			
	จำนวนราย	มูลหนี้	ราคาประเมินของหลักประกัน	ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียน	5	343	1,507	17
รวม	5	343	1,507	17

4.7 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินรวม	
	2551	2550
ยอดต้นปี	1,239	490
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	638	3,776
ตัดจำหน่าย	(980)	(3,027)
ยอดปลายปี	897	1,239

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550
ยอดต้นปี	1,238	488
เพิ่มขึ้นระหว่างปี	638	3,777
ตัดจำหน่าย	(979)	(3,027)
ยอดปลายปี	<u>897</u>	<u>1,238</u>

4.8 ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ

	หน่วย : ล้านบาท				
	งบการเงินรวม				
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2551	ยอดต้นงวด ของบริษัทย่อย ณ วันที่ลงทุน	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2551
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้					
1.1 อสังหาริมทรัพย์	24,929	-	2,672	(4,814)	22,787
1.2 สิ้นหาทรัพย์	<u>51</u>	<u>331</u>	<u>4,771</u>	<u>(4,582)</u>	<u>571</u>
รวม	24,980	331	7,443	(9,396)	23,358
2. อื่นๆ	<u>83</u>	<u>-</u>	<u>81</u>	<u>(2)</u>	<u>162</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	25,063	331	7,524	(9,398)	23,520
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(1,540)</u>	<u>(127)</u>	<u>(3,494)</u>	<u>3,012</u>	<u>(2,149)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	<u>23,523</u>	<u>204</u>	<u>4,030</u>	<u>(6,386)</u>	<u>21,371</u>

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม			
ประเภททรัพย์สินรอการขาย	ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2550	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2550
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	24,797	3,544	(3,412)	24,929
1.2 สิ้นหาทรัพย์	<u>200</u>	<u>209</u>	<u>(358)</u>	<u>51</u>
รวม	24,997	3,753	(3,770)	24,980
2. อื่นๆ	<u>54</u>	<u>32</u>	<u>(3)</u>	<u>83</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	25,051	3,785	(3,773)	25,063
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	<u>(1,221)</u>	<u>(382)</u>	<u>63</u>	<u>(1,540)</u>
รวมทรัพย์สินรอการขาย	<u>23,830</u>	<u>3,403</u>	<u>(3,710)</u>	<u>23,523</u>

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	1 มกราคม 2551			31 ธันวาคม 2551
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	16,315	1,212	(3,029)	14,498
1.2 สหกรณ์ทรัพย์	13	-	-	13
รวม	16,328	1,212	(3,029)	14,511
2. อื่นๆ	84	72	(2)	154
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,412	1,284	(3,031)	14,665
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(1,175)	(451)	108	(1,518)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	15,237	833	(2,923)	13,147

หน่วย : ล้านบาท

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	ยอดคงเหลือ
	1 มกราคม 2550			31 ธันวาคม 2550
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	16,331	2,037	(2,053)	16,315
1.2 สหกรณ์ทรัพย์	175	-	(162)	13
รวม	16,506	2,037	(2,215)	16,328
2. อื่นๆ	55	32	(3)	84
รวมทรัพย์สินรอการขาย	16,561	2,069	(2,218)	16,412
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(940)	(258)	23	(1,175)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	15,621	1,811	(2,195)	15,237

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและสิทธิเรียกร้องกับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี 33 ล้านบาท และ 21 ล้านบาท ตามลำดับ โดยได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

4.9 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2551
	ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2551	ยอดต้นงวดของ บริษัทย่อย ณ วันที่ลงทุน	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
ที่ดิน						
ราคาทุนเดิม	3,665	-	-	(40)	(5)	3,620
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	2,905	-	-	-	-	2,905
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(225)	-	-	-	13	(212)
อาคาร						
ราคาทุนเดิม	5,488	-	48	(36)	103	5,603
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	4,714	-	-	(2)	-	4,712
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(86)	-	-	-	-	(86)
อุปกรณ์ 9,304	142	816	(395)	52	9,919	
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	522	194	88	(2)	69	871
รวม	26,287	336	952	(475)	232	27,332
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม						
อาคาร						
- ราคาทุนเดิม	(2,123)	-	(184)	9	6	(2,292)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	(1,982)	-	-	-	(167)	(2,149)
อุปกรณ์	(6,251)	(117)	(1,151)	370	27	(7,122)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(224)	(166)	(164)	-	3	(551)
รวม	(10,580)	(283)	(1,499)	379	(131)	(12,114)
งานระหว่างก่อสร้าง	186	-	975	-	(294)	867
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15,893					16,085

หน่วย : ล้านบาท

	2551	2550
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,499	1,426

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีอาคารและอุปกรณ์ราคาทุน 4,424 ล้านบาท และ 3,721 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

ในระหว่างปี 2551 ธนาคารซื้ออสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นที่ทำการเดิมของธนาคารจากบริษัทบริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยจำนวน 226 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นที่ทำการสาขาและเป็นศูนย์เก็บทรัพย์สิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ				ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2551
	ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2551	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,654	123	-	(45)	3,732
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	2,905	-	-	-	2,905
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(225)	-	-	13	(212)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	5,463	134	(36)	103	5,664
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	4,714	-	(2)	-	4,712
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(86)	-	-	-	(86)
อุปกรณ์	7,530	592	(214)	101	8,009
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	489	26	(2)	56	569
รวม	24,444	875	(254)	228	25,293
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(2,107)	(182)	9	6	(2,274)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	(1,982)	-	-	(167)	(2,149)
อุปกรณ์	(5,276)	(805)	212	-	(5,869)
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	(212)	(137)	2	-	(347)
รวม	(9,577)	(1,124)	223	(161)	(10,639)
งานระหว่างก่อสร้าง	187	988	-	(294)	881
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	15,054				15,535

หน่วย : ล้านบาท

	2551	2550
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี	1,124	1,098

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีอาคารและอุปกรณ์ราคาทุน 3,969 ล้านบาท และ 3,526 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าเสื่อมราคาทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

4.10 สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2551
	ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2551	ยอดต้นงวดของ บริษัทย่อย ณ วันที่ลงทุน	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่นๆ	
ราคาทุน						
ค่าความนิยม	-	-	8,397	-	-	8,397
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	2,012	43	488	(68)	3	2,478
สิทธิการเช่า	439	-	63	(11)	-	491
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	1,363	-	5	(5)	-	1,363
รวม	3,814	43	8,953	(84)	3	12,729
ค่าตัดจำหน่ายสะสม						
โปรแกรมคอมพิวเตอร์	(1,050)	(36)	(178)	62	-	(1,202)
สิทธิการเช่า	(128)	-	(54)	-	-	(182)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น	(6)	-	-	1	-	(5)
รวม	(1,184)	(36)	(232)	63	-	(1,389)
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	2,630					11,340

		หน่วย : ล้านบาท	
		2551	2550
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี		232	173

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารและบริษัทย่อยมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุนรวม 402 ล้านบาท และ 401 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

		หน่วย : ล้านบาท			
		งบการเงินเฉพาะกิจการ			
		ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ
		1 มกราคม 2551			31 ธันวาคม 2551
ราคาทุน					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		1,871	396	(58)	3
สิทธิการเช่า		439	63	(11)	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		7	-	-	-
รวม		2,317	459	(69)	3
ค่าตัดจำหน่ายสะสม					
โปรแกรมคอมพิวเตอร์		(983)	(139)	58	-
สิทธิการเช่า		(128)	(53)	-	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนอื่น		(5)	-	-	-
รวม		(1,116)	(192)	58	-
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ		1,201			1,460

		หน่วย : ล้านบาท	
		2551	2550
ค่าตัดจำหน่ายสำหรับปี		192	152

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีสินทรัพย์ไม่มีตัวตนราคาทุนรวม 363 ล้านบาท และ 401 ล้านบาท ตามลำดับ ที่คิดค่าตัดจำหน่ายทั้งจำนวนแล้วแต่ยังใช้งานอยู่

4.11 เงินรับฝาก

(1) จำแนกตามประเภทเงินรับฝาก

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวม	
		2551	2550
		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2551	2550
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม		17,772	14,313
ออมทรัพย์		161,401	162,980
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา			
- ไม่ถึง 6 เดือน		101,748	135,508
- 6 เดือน ไม่ถึง 1 ปี		163,080	65,074
- 1 ปีขึ้นไป		93,353	121,752
รวม		537,354	499,627

(2) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบบุการเงินรวม		งบบุการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
ไม่เกิน 1 ปี *	508,687	474,110	512,080	474,889
เกิน 1 ปี	28,667	25,517	28,667	25,517
รวม	537,354	499,627	540,747	500,406

* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

(3) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

หน่วย : ล้านบาท

	งบบุการเงินรวม					
	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	533,666	165	533,831	497,068	222	497,290
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,825	1,121	2,946	685	1,308	1,993
เงินสกุลอื่นๆ	202	375	577	80	264	344
รวม	535,693	1,661	537,354	497,833	1,794	499,627

หน่วย : ล้านบาท

	งบบุการเงินเฉพาะกิจการ					
	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
เงินบาท	537,059	165	537,224	497,847	222	498,069
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,825	1,121	2,946	685	1,308	1,993
เงินสกุลอื่นๆ	202	375	577	80	264	344
รวม	539,086	1,661	540,747	498,612	1,794	500,406

4.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	เมื่อทวงถาม	2551 มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	2550 มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	130	1,014	1,144	-	4,155	4,155
ธนาคารพาณิชย์	716	1,079	1,795	1,127	1,111	2,238
ธนาคารอื่น	29	10,913	10,942	50	3,130	3,180
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	2,062	2,960	5,022	1,039	34	1,073
สถาบันการเงินอื่น	622	-	622	1,746	1,674	3,420
รวมในประเทศ	3,559	15,966	19,525	3,962	10,104	14,066
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	1	1	-	-	-
รวม	3,559	15,967	19,526	3,962	10,104	14,066
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	438	-	438	1,100	1,069	2,169
เงินสกุลอื่นๆ	39	-	39	38	-	38
รวมต่างประเทศ	477	-	477	1,138	1,069	2,207
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,036	15,967	20,003	5,100	11,173	16,273

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	เมื่อทวงถาม	2551 มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	2550 มีระยะเวลา	รวม
ในประเทศ						
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	130	1,014	1,144	-	4,155	4,155
ธนาคารพาณิชย์	928	60	988	1,154	60	1,214
ธนาคารอื่น	29	10,913	10,942	50	3,130	3,180
บริษัทเงินทุน บริษัทหลักทรัพย์ และ บริษัทเครดิตฟองซิเอร์	2,062	2,960	5,022	1,061	34	1,095
สถาบันการเงินอื่น	622	-	622	1,746	1,055	2,801
รวมในประเทศ	3,771	14,947	18,718	4,011	8,434	12,445
ต่างประเทศ						
เงินดอลลาร์สหรัฐ	438	-	438	1,100	1,069	2,169
เงินสกุลอื่นๆ	39	-	39	38	-	38
รวมต่างประเทศ	477	-	477	1,138	1,069	2,207
รวมในประเทศและต่างประเทศ	4,248	14,947	19,195	5,149	9,503	14,652

วันที่ 11 สิงหาคม 2549 และวันที่ 5 กันยายน 2549 ธนาคารมีเงินกู้ยืมจากการออกตั๋วสัญญาใช้เงินโดยมีอนุพันธ์แฝง (Structured Borrowings) จำนวน 600 ล้านบาท ครอบคลุมชำระวันที่ 11 สิงหาคม 2554 และวันที่ 5 กันยายน 2554 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน โดยกำหนดจากอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในอนาคด

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เงินกู้ยืมดังกล่าวบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาที่คำนวณโดยคู่ค้า หรือ Calculation Agent อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ทำการทดสอบการคำนวณมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการประเมินมูลค่าที่ใช้กันอย่างแพร่หลาย ซึ่งพบว่าไม่มีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากราคาที่ได้รับจากคู่ค้าดังกล่าวและธนาคารบันทึกขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมจำนวน 60.50 ล้านบาท และ 48.93 ล้านบาท ตามลำดับในงบกำไรขาดทุน ซึ่งเท่ากับกำไรที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

4.13 เงินกู้ยืมระยะสั้น

		หน่วย : ล้านบาท					
		งบการเงินรวม			งบการเงินรวม		
		2551			2550		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้		-	-	-	1,000	-	1,000
หุ้นกู้ไม่ต้องยืมสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว		-	-	-	-	-	-
(150.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)		-	5,243	5,243	-	-	-
ตัวแลกเปลี่ยน		3,767	-	3,767	9,402	-	9,402
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง		-	-	-	200	-	200
เงินกู้ยืมอื่น		4	-	4	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น		3,771	5,243	9,014	10,602	-	10,602

		หน่วย : ล้านบาท					
		งบการเงินเฉพาะกิจการ			งบการเงินเฉพาะกิจการ		
		2551			2550		
		ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้		-	-	-	1,000	-	1,000
หุ้นกู้ไม่ต้องยืมสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว		-	-	-	-	-	-
(150.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)		-	5,243	5,243	-	-	-
ตัวแลกเปลี่ยน		3,767	-	3,767	9,110	-	9,110
เงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง		-	-	-	200	-	200
เงินกู้ยืมอื่น		4	-	4	-	-	-
รวมเงินกู้ยืมระยะสั้น		3,771	5,243	9,014	10,310	-	10,310

เงินกู้ยืมระยะสั้น ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

4.13.1 เมื่อวันที่ 23 สิงหาคม 2549 ธนาคารมีเงินกู้ยืมที่มีอนุพันธ์แฝง (Structured Borrowings) ซึ่งเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน จำนวน 200 ล้านบาท ครอบคลุมชำระวันที่ 25 สิงหาคม 2551 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนกุมภาพันธ์และสิงหาคม โดยมีอัตราดอกเบี้ยอ้างอิงในต่างประเทศ (LIBOR หกเดือน) และได้จ่ายชำระเงินเรียบร้อยแล้ว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 เงินกู้ยืมดังกล่าวบันทึกด้วยมูลค่ายุติธรรม โดยใช้ราคาที่คำนวณโดยคู่ค้า หรือ Calculation Agent อย่างไรก็ตาม ธนาคารได้ทำการทดสอบการคำนวณมูลค่ายุติธรรม โดยใช้เทคนิคการ

ประเมินมูลค่าที่ใช้กันอย่างแพร่หลาย ซึ่งพบว่าไม่มีผลแตกต่างอย่างเป็นสาระสำคัญจากราคาที่ได้รับจากคู่ค้าดังกล่าว ธนาคารบันทึกกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรม จำนวน 1.81 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุน ซึ่งเท่ากับกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงในมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือที่ใช้ป้องกันความเสี่ยง

- 4.13.2 เมื่อวันที่ 18 ตุลาคม 2549 ธนาคารมีเงินกู้ยืม จำนวน 4 ล้านบาท ครอบคลุมชำระวันที่ 31 ธันวาคม 2552 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.50 ต่อปี
- 4.13.3 วันที่ 14 พฤศจิกายน 2549 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว จำนวนเงิน 150 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีกำหนดไถ่ถอนคืนในปี 2552 กำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 6 เดือน ในเดือนพฤษภาคม และพฤศจิกายน โดยมีอัตราดอกเบี้ยซึ่งสูงกว่า LIBOR (หกเดือน) ร้อยละ 0.24 ต่อปี
- 4.13.4 เมื่อวันที่ 3 ตุลาคม 2550 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ระยะสั้น เป็นวงเงิน 1,000 ล้านบาท ครอบคลุมชำระดอกเบี้ยและเงินต้น ในวันที่ 3 มกราคม 2551 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.25 ต่อปี และได้จ่ายชำระเงินเรียบร้อยแล้ว
- 4.13.5 ในระหว่างวันที่ 2 พฤศจิกายน 2550 ถึงวันที่ 28 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีการออกตั๋วแลกเงิน จำนวน 9,110 ล้านบาท ครอบคลุมชำระระหว่างวันที่ 2 มกราคม 2551 ถึงวันที่ 29 กันยายน 2551 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2.60 ถึง 3.50 ต่อปี และได้จ่ายชำระเงินเรียบร้อยแล้ว
- 4.13.6 ในระหว่างวันที่ 25 เมษายน 2551 ถึงวันที่ 9 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีการออกตั๋วแลกเงิน จำนวน 3,767 ล้านบาท ครอบคลุมชำระระหว่างวันที่ 5 มกราคม 2552 ถึงวันที่ 14 กันยายน 2552 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.00 ถึง 4.10 ต่อปี
- 4.13.7 เมื่อวันที่ 5 สิงหาคม 2548 และวันที่ 26 สิงหาคม 2548 บริษัทย่อยมีการออกตั๋วแลกเงินให้แก่บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทที่เกี่ยวข้องกันกับธนาคารเป็นเงิน 210 ล้านบาท และ 90 ล้านบาท ตามลำดับ ครอบคลุมชำระวันที่ 2 สิงหาคม 2551 และวันที่ 26 สิงหาคม 2551 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.50 ต่อปี และได้จ่ายชำระเงินเรียบร้อยแล้ว
- 4.13.8 เมื่อวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2551 บริษัทย่อยมีเงินกู้ยืมจาก จีอี แคปปิตอล อินเตอร์เนชั่นแนล โฮลดิ้ง คอร์ปอเรชั่น (“GECIH”) จำนวน 14,000 ล้านบาท ครอบคลุมชำระวันที่ 14 สิงหาคม 2551 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 4.10 ต่อปี และได้จ่ายชำระเงินเรียบร้อยแล้ว

4.14 เงินกู้ยืมระยะยาว

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2551			2550		
	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม	ในประเทศ	ต่างประเทศ	รวม
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 5	12,000	-	12,000	12,000	-	12,000
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (150.0 ล้านดอลลาร์สหรัฐ)	-	-	-	-	5,067	5,067
หุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ	57,387	-	57,387	11,532	-	11,532
ตั๋วแลกเงิน	3,200	-	3,200	-	-	-
เงินกู้ยืมอื่น	256	-	256	217	-	217
รวมเงินกู้ยืม	72,843	-	72,843	23,749	5,067	28,816

เงินกู้ยืมระยะยาว ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

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

4.14.2 วันที่ 26 ตุลาคม 2550 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน จำนวน 2 ชุด โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมกราคม เมษายน กรกฎาคม และตุลาคม ดังนี้

ชุดที่	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนหุ้นกู้ (ล้านบาท)
1	26 ต.ค. 2553	4.25%	6,899
2	26 ต.ค. 2554	4.50%	4,633

4.14.3 เมื่อวันที่ 18 มีนาคม 2551 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน จำนวน 3 ชุด โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ดังนี้

ชุดที่	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนหุ้นกู้ (ล้านบาท)
1	18 มี.ค. 2553	3.85%	9,924
2	18 มี.ค. 2554	4.00%	5,157
3	18 มี.ค. 2555	4.25%	3,665

4.14.4 เมื่อวันที่ 5 มิถุนายน 2551 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน จำนวน 2 ชุด โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ดังนี้

ชุดที่	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนหุ้นกู้ (ล้านบาท)
1	5 มิ.ย. 2553	4.25%	16,265
2	5 มิ.ย. 2554	4.50%	3,933

4.14.5 เมื่อวันที่ 2 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิ ไม่มีหลักประกัน จำนวน 1 ชุด โดยกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน ในเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคม ดังนี้

ชุดที่	วันครบกำหนด	อัตราดอกเบี้ย	จำนวนหุ้นกู้ (ล้านบาท)
1	2 ธ.ค. 2554	5.10%	6,912

4.14.6 ในระหว่างวันที่ 12 พฤษภาคม 2551 ถึงวันที่ 5 สิงหาคม 2551 ธนาคารมีการออกตั๋วแลกเงิน จำนวน 3,200 ล้านบาท ครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 13 พฤษภาคม 2553 ถึงวันที่ 23 พฤษภาคม 2554 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 3.40 ถึง 4.67 ต่อปี

4.14.7 ในระหว่างวันที่ 29 เมษายน 2546 ถึงวันที่ 30 กันยายน 2551 ธนาคารมีเงินกู้ยืม จำนวน 256 ล้านบาท ครบกำหนดชำระระหว่างวันที่ 27 มิถุนายน 2553 ถึงวันที่ 31 มีนาคม 2558 โดยมีอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 0.00 ถึง 0.50 ต่อปี

4.15 ประมาณการหนี้สินสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุล

ธนาคารประมาณหนี้สินสำหรับภาระผูกพันนอกงบดุลที่มีความเสี่ยงด้านเครดิตในระดับสูง เพื่อให้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ที่ สนส. 31/2551 เรื่อง หลักเกณฑ์การจัดชั้นและการกันเงินสำรองของสถาบันการเงิน ลงวันที่ 3 สิงหาคม 2551 และมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 53 เรื่องประมาณการหนี้สิน หนี้สินที่อาจเกิดขึ้น และสินทรัพย์ที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่นในงบดุล ดังนี้

ยอดยกมา ณ วันที่ 1 มกราคม
 เพิ่มขึ้น (ลดลง) ระหว่างปี
 ยอดคงเหลือ ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : ล้านบาท	
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
2551	2550
612	315
(223)	297
<u>389</u>	<u>612</u>

4.16 ทุนเรือนหุ้น

ทุนจดทะเบียน
 ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว

หน่วย : ล้านบาท	
งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ	
2551	2550
70,894	70,894
60,741	57,477

4.16.1 การจัดการความเสี่ยงในสวนทุน

วัตถุประสงค์ของธนาคารและบริษัทย่อยในการบริหารทุนของธนาคารและบริษัทย่อยนั้นเพื่อดำรงไว้ซึ่งความสามารถในการดำเนินงานอย่างต่อเนื่องของธนาคารและบริษัทย่อย เพื่อสร้างผลตอบแทนต่อผู้ถือหุ้น และเป็นประโยชน์ต่อผู้ที่มีส่วนได้เสียอื่น และเพื่อดำรงไว้ซึ่งโครงสร้างของทุนที่เหมาะสมเพื่อลดต้นทุนทางการเงินของทุนและเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแล

ในการดำรงไว้หรือปรับโครงสร้างของทุน ธนาคารอาจปรับนโยบายการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้น เพื่อการคืนทุนให้แก่ผู้ถือหุ้น การออกหุ้นใหม่หรือการขายทรัพย์สินเพื่อลดภาระหนี้

4.16.2 เงินกองทุนตามกฎหมาย

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ทันที่ ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการทางบัญชีที่ทางการกำหนด นอกจากนั้น จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารยังขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่นๆ อีกด้วย ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนไว้ให้เพียงพอแล้ว อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่นๆ ของทางราชการอาจจะมีการเปลี่ยนแปลงอีกตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 จำแนกได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	2551		2550
	Basel II	Basel I	Basel I
เงินกองทุนชั้นที่ 1			
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	60,741	60,741	57,477
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	13,802	13,802	13,149
สำรองตามกฎหมาย	436	436	436
กำไร (ขาดทุน) สะสม	4,018	4,018	(927)
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	78,997	78,997	70,135
เงินกองทุนชั้นที่ 2			
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	3,302	3,302	3,387
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน			
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	9,600	9,600	12,000
ส่วนเกินทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุน			
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	-	-	19
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	4,219	6,902	5,599
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	17,121	19,804	21,005
รวมเงินกองทุนทั้งสิ้นก่อนรายการหัก	96,118	98,801	91,140
หัก ส่วนต่ำกว่าทุนสุทธิจากการตีราคาเงินลงทุน			
ในตราสารทุนประเภทเพื่อขาย	557	557	-
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	95,561	98,244	91,140

	อัตราร้อยละ		
	2551	2550	
	Basel II	Basel I	Basel I
อัตราส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (อัตราขั้นต่ำร้อยละ 8.50)	14.94	17.79	20.35
อัตราส่วนเงินกองทุนชั้นที่ 1 ต่อสินทรัพย์เสี่ยง (อัตราขั้นต่ำร้อยละ 4.25)	12.35	14.31	15.66

ธนาคารได้เปลี่ยนแปลงวิธีการคำนวณเงินกองทุนจาก Basel I เป็น Basel II โดยเริ่มตั้งแต่วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย

4.16.3 การเพิ่มทุนหุ้นสามัญ

ในปี 2550 ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนต่อ จีอี แคปิตอล อินเทอร์เน็ต โซลดิ้ง คอร์ปอเรชั่น (“GECIH”) จำนวนทั้งสิ้น 2,000 ล้านหุ้น มูลค่าที่ตราไว้ หุ้นละ 10 บาท รวมเป็นเงินทุนจำนวน 20,000 ล้านบาท โดยขายในราคาหุ้นละ 16 บาท เป็นเงินจำนวน 32,000 ล้านบาท มีรายละเอียด ดังนี้

วันที่ จดทะเบียน	จำนวน หุ้นสามัญ	มูลค่า ที่ตราไว้ ต่อหุ้น	ราคา ต่อหุ้น	ทุนที่ชำระแล้ว	ส่วนเกินมูลค่า หุ้นสามัญ จากการ เพิ่มทุน	รวม	สัดส่วนการถือหุ้นของ GECIH	
							หลังการ จดทะเบียน เปลี่ยนแปลง ทุนชำระแล้ว	หลังการ ใช้สิทธิ ซื้อหุ้นสามัญ ครบทั้ง จำนวน
	ล้านหุ้น	บาท	บาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ล้านบาท	ร้อยละ	ร้อยละ
3 ม.ค.50	1,391	10	16	13,910	8,346	22,256	29.01	25.45
2 ก.ค.50	445	10	16	4,447	2,668	7,115	33.00	31.06
18 ก.ย.50	164	10	16	1,643	986	2,629	34.92	32.93
	2,000			20,000	12,000	32,000		

4.16.4 ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ในเดือนสิงหาคม 2546 ธนาคารได้เสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนใหม่ต่อผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พร้อมสิทธิที่จะได้รับจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคารในราคาเสนอขาย หน่วยละ 0 บาท โดยให้สิทธิผู้ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนในอัตราส่วน 2 หุ้นสามัญใหม่ ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย ซึ่งเท่ากับออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 500 ล้านหน่วย นอกจากนี้ยังได้ออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญให้แก่ผู้ถือหุ้นเดิมของธนาคาร ตามสัดส่วนจำนวนหุ้นที่ผู้ถือหุ้นเดิมอยู่ในอัตราส่วน 5 หุ้นเดิม ต่อใบสำคัญแสดงสิทธิ 2 หน่วย ในราคาเสนอขายหน่วยละ 0 บาท ซึ่งเท่ากับออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญจำนวน 739.07 ล้านหน่วย รวมออกใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญทั้งหมด 1,239.07 ล้านหน่วย

สำหรับสาระสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิ สรุปได้ดังนี้

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

ในระหว่างปี 2550 มีผู้นำใบสำคัญแสดงสิทธิมาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร 358,606,980 หน่วย เป็นจำนวนเงิน 4,303 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว จำนวน 14,789,616 หน่วย เป็นจำนวนเงิน 177 ล้านบาท ได้รับชำระเงินค่าหุ้นแล้ว โดยแสดงเงินค่าหุ้นรับล่วงหน้าไว้ภายใต้ส่วนของผู้ถือหุ้น เงินค่าหุ้นดังกล่าวได้จดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์ เมื่อวันที่ 8 มกราคม 2551

สำหรับงวดเก้าเดือนสิ้นสุดวันที่ 30 กันยายน 2551 ซึ่งเป็นงวดสุดท้ายของการใช้สิทธิใบสำคัญแสดงสิทธิมีผู้นำใบสำคัญแสดงสิทธิมาใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร 311,607,291 หน่วย เป็นจำนวนเงิน 3,739 ล้านบาท ใบสำคัญแสดงสิทธิดังกล่าว จำนวน 258,210,874 หน่วย เป็นจำนวนเงิน 3,099 ล้านบาท โดยได้จดทะเบียนเพิ่มทุนที่ออกและชำระแล้วกับกระทรวงพาณิชย์เมื่อวันที่ 9 กันยายน 2551

4.17 สรรองตามกฎหมาย

ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด ธนาคารต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าร้อยละห้าของกำไรสุทธิประจำปีหักด้วยยอดเงินขาดทุนสะสมยกมา (ถ้ามี) จนกว่าทุนสำรองนี้จะมีจำนวนไม่น้อยกว่าร้อยละสิบของทุนจดทะเบียน

4.18 เงินปันผล

ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารครั้งที่ 8/2551 เมื่อวันที่ 27 สิงหาคม 2551 มีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลงวดครึ่งปีแรกสำหรับงวดการบัญชีสิ้นสุดวันที่ 30 มิถุนายน 2551 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 6,026,047,417 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.15 บาท เป็นเงิน 903.91 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้จ่ายให้ผู้ถือหุ้นแล้วเมื่อวันที่ 26 กันยายน 2551

เมื่อวันที่ 11 เมษายน 2550 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติให้ธนาคารจ่ายเงินปันผลครึ่งปีหลังสำหรับงวดการบัญชีธันวาคม 2549 ให้แก่ผู้ถือหุ้นจำนวน 4,794,929,476 หุ้น ในอัตราหุ้นละ 0.20 บาท เป็นเงิน 958.99 ล้านบาท

4.19 ภาษีเงินได้

ค่าภาษีเงินได้บันทึกตามจำนวนที่จ่ายและที่ได้ตั้งค้างจ่ายไว้สำหรับปี

ตามพระราชกฤษฎีกา ฉบับที่ 475 พ.ศ. 2551 ออกตามความในประมวลรัษฎากร ว่าด้วยการลดอัตรารัษฎากร ซึ่งมีผลบังคับใช้ตั้งแต่วันที่ 7 สิงหาคม 2551 อัตราภาษีเงินได้นิติบุคคลสำหรับบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยให้ลดลงจากร้อยละ 30 เป็นร้อยละ 25 ของกำไรสุทธิส่วนที่ไม่เกิน 300 ล้านบาท เป็นเวลา 3 รอบระยะเวลาบัญชีที่เริ่มในหรือหลังวันที่ 1 มกราคม 2551 ดังนั้น ธนาคารและบริษัทย่อยจึงได้ใช้อัตราภาษีร้อยละ 25 ในการคำนวณค่าใช้จ่ายภาษีเงินได้ตามแบบแสดงรายการและค่าภาษีเงินได้รอการตัดบัญชีสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 เพื่อให้สอดคล้องกับการเปลี่ยนแปลงอัตราภาษีดังกล่าวแล้ว

4.20 ภาระผูกพัน

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2551			2550		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวตัวเงิน	2,557	-	2,557	2,667	-	2,667
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2	478	480	21	557	578
การค้าประกันอื่น	33,208	851	34,059	32,113	1,212	33,325
เลตเตอร์ออฟเครดิต	365	3,326	3,691	248	7,391	7,639
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	56,895	56,895	-	52,368	52,368
สัญญาขาย	-	62,316	62,316	-	77,689	77,689
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	10,686	2,077	12,763	7,850	1,849	9,699
สัญญาขาย	682	11,688	12,370	846	7,895	8,741
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	12,600	4,141	16,741	4,300	4,131	8,431
สัญญาขาย	600	3,093	3,693	1,500	3,119	4,619
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	44,996	-	44,996	43,988	-	43,988
อื่น ๆ 39	2,104	2,143	-	5,434	5,434	
รวม	105,735	146,969	252,704	93,533	161,645	255,178

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2551			2550		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
การรับอ่าวตัวเงิน	2,857	-	2,857	3,267	-	3,267
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	2	478	480	21	557	578
การค้าประกันอื่น	33,220	851	34,071	32,125	1,212	33,337
เลตเตอร์ออฟเครดิต	365	3,469	3,834	248	7,344	7,592
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	56,895	56,895	-	52,368	52,368
สัญญาขาย	-	62,316	62,316	-	77,689	77,689
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	10,686	2,077	12,763	7,850	1,849	9,699
สัญญาขาย	682	11,688	12,370	846	7,895	8,741
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	12,600	4,141	16,741	5,000	4,131	9,131
สัญญาขาย	600	3,093	3,693	1,500	3,119	4,619
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้ายังไม่ได้ออน	44,996	-	44,996	43,988	-	43,988
อื่น ๆ 39	2,104	2,143	-	5,434	5,434	
รวม	106,047	147,112	253,159	94,845	161,598	256,443

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่จะต้องชำระในอนาคต เกี่ยวกับระบบสารสนเทศ เป็นจำนวน 306 ล้านบาท และ 477 ล้านบาท ตามลำดับ

4.21 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 คำนวณได้ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	
	ล้านบาท		ล้านหุ้น		บาท	
	2551	2550	2551	2550	2551	2550
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	4,896	(3,992)	5,872	5,259	0.83	(0.76)
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	327		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด	<u>4,896</u>	<u>(3,992)</u>	<u>5,872</u>	<u>5,586</u>	0.83	(0.71)

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	กำไร (ขาดทุน) สุทธิ		จำนวนหุ้นสามัญ ถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก		กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น	
	ล้านบาท		ล้านหุ้น		บาท	
	2551	2550	2551	2550	2551	2550
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	2,929	(3,518)	5,872	5,259	0.50	(0.67)
ผลกระทบของหุ้นสามัญเทียบเท่าปรับลด						
ใบสำคัญแสดงสิทธิ	-	-	-	327		
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลด	<u>2,929</u>	<u>(3,518)</u>	<u>5,872</u>	<u>5,586</u>	0.50	(0.63)

4.22 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าทั้งสิ้น	
		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2552 - 31 ธันวาคม 2552	221	164
	1 มกราคม 2553 - 31 ธันวาคม 2553	150	116
	1 มกราคม 2554 - 31 ธันวาคม 2554	68	65
	1 มกราคม 2555 - 31 ธันวาคม 2555	20	19
	1 มกราคม 2556 - 31 ธันวาคม 2556	17	17
	1 มกราคม 2557 - 31 ธันวาคม 2557	13	13
	1 มกราคม 2558 - 31 สิงหาคม 2578	180	180
		<u>669</u>	<u>574</u>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าทั้งสิ้น	
		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะกิจการ
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2551 - 31 ธันวาคม 2551	183	152
	1 มกราคม 2552 - 31 ธันวาคม 2552	108	83
	1 มกราคม 2553 - 31 ธันวาคม 2553	39	30
	1 มกราคม 2554 - 31 ธันวาคม 2554	18	16
	1 มกราคม 2555 - 31 ธันวาคม 2555	16	16
	1 มกราคม 2556 - 31 ธันวาคม 2556	16	16
	1 มกราคม 2557 - 31 สิงหาคม 2578	174	174
		<u>554</u>	<u>487</u>

4.23 รายการกับกิจการและบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกันและกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน ทั้งนี้รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร มีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาด และมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

- 4.23.1 เงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินรับฝากแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและแก่กิจการที่ธนาคารและ/หรือกรรมการและ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้นๆ มีดังต่อไปนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		
เงินให้สินเชื่อ	121,021	48,738
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	1,210	796
ภาระผูกพัน	456	1,314
เงินรับฝาก	3,062	1,505

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

31 ธันวาคม 2551

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง	
			มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	121,021	5 ม.ค. 2552 ถึง 30 มิ.ย. 2577	47	121,430
ภาระผูกพัน	456	31 ต.ค. 2551 ถึง 4 เม.ย. 2553		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.63 ถึง 8.50 ต่อปี

31 ธันวาคม 2550

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 2.00 ถึง 15.00 ต่อปี

4.23.2 นอกจากข้อมูลในข้อ 4.23.1 แล้ว ธนาคารยังมีเงินให้สินเชื่อ ภาระผูกพันและเงินรับฝากกับบริษัทที่เกี่ยวข้องกับการและการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยความเกี่ยวข้องพิจารณาจากการมีผู้บริหารสำคัญเป็นคนเดียวกับธนาคารและ/หรือบริษัทที่กรรมการและ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม

		หน่วย : ล้านบาท	
		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
ณ วันที่ 31 ธันวาคม		2551	2550
เงินให้สินเชื่อ		8,202	1,460
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ		80	13
ภาระผูกพัน		342	468
เงินรับฝาก		7,489	5,474

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

31 ธันวาคม 2551

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง	
			มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	8,202	16 ม.ค. 2552 ถึง 18 มิ.ย. 2556	216	8,328
ภาระผูกพัน	342	30 มิ.ย. 2551 ถึง 22 พ.ค. 2560		

31 ธันวาคม 2550

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง	
			มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	1,460	4 ม.ค. 2551 ถึง 31 ต.ค. 2555	234	1,694
ภาระผูกพัน	486	23 พ.ย. 2550 ถึง 22 พ.ค. 2560		

อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 เท่ากับร้อยละ 4.46 ถึง 6.00 และ ร้อยละ 4.00 ถึง 7.13 ตามลำดับ

4.23.3 ธนาคารมีเงินลงทุนและเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันดังต่อไปนี้

1. เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

งบการเงินรวม

31 ธันวาคม 2551

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม			
ประเภทกิจการ		ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน วิธีราคาทุน ราคาตามบัญชี เงินปันผล	
บริษัทร่วม					
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด		ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต			
		ของธนาคาร	1,100	49.99	550 777 -
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ				550 777 -	
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้น					
ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20					
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)		ประกันภัย	250	10.92	419 - 38
บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์ลิสซิ่ง จำกัด		ธุรกิจการบริการ	150	10.00	- 0 - - -
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม					
พริมาเวสต์ จำกัด		จัดการกองทุนรวม	250	10.00	11 - -
บริษัท พี.พี. พาราวูด จำกัด		อุตสาหกรรมการผลิต	95	10.00	8 - -
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ				438 - 38	

31 ธันวาคม 2550

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม				
		ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน วิธีราคาทุน ราคาตามบัญชี เงินปันผล	
บริษัทร่วม						
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด		ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต				
		ของธนาคาร	1,100	49.99	550	785 -
เงินลงทุนในบริษัทร่วมสุทธิ					550	785 -
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้น						
ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20						
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)		ประกันภัย	250	10.92	419	- 38
บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์ลิสซิ่ง จำกัด		ธุรกิจการบริการ	150	10.00	- 0 -	- -
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม						
พริมาเวสต์ จำกัด		จัดการกองทุนรวม	250	10.00	11	- -
บริษัท พี.พี. พาราวูด จำกัด		อุตสาหกรรมการผลิต	95	10.00	9	- -
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ					439	- 38

งบการเงินเฉพาะกิจการ

31 ธันวาคม 2551

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินเฉพาะกิจการ				
ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน วิธีราคาทุน	เงินปันผล
บริษัทย่อย				
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด			ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	-
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	100	99.99	100	-
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	705	99.99	929	35
บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด	2,850	99.55	2,742	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด	32	99.99	32	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	350	99.99	267	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	6,000	99.99	6,000	-
บริษัท อยูธยา แคปิตอล ลิส จำกัด	600	86.33	637	-
บริษัท อยูธยา แฟ็กเตอร์ จำกัด	3,000	99.99	3,000	-
บริษัท อยูธยา เช่าซื้อ จำกัด	100	99.99	100	-
บริษัท อยูธยา แคปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท จีอี แคปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน))	500	99.99	500	203
	1,045	99.99	16,281	314
บริษัทรวม				
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด			ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	1,100	49.99	550	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ			(2,998)	-
			28,140	552
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้น ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20				
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)			ประกันภัย	38
บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์ ลิสซิ่ง จำกัด	250	10.92	419	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พริมาเวสต์ จำกัด	150	10.00	- 0 -	-
บริษัท พี.พี.พาราเวสต์ จำกัด	250	10.00	11	-
บริษัท อุตสาหกรรมการผลิต	95	10.00	8	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ			438	38

		งบการเงินเฉพาะกิจการ				
		ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว	สัดส่วน การถือหุ้น (ร้อยละ)	เงินลงทุน วิธีราคาทุน	เงินปันผล
บริษัทย่อย						
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด		ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	100	99.99	100	-
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด		ธุรกิจลิสซิ่ง	705	90.00	796	31
บริษัท อยุธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)		สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	2,850	99.55	2,742	-
บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด		ให้บริการด้านกฎหมาย	32	99.99	32	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด		จัดการกองทุน	350	99.99	267	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด		บริหารสินทรัพย์	6,000	99.99	6,000	-
บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)		ธุรกิจหลักทรัพย์	600	86.33	637	-
บริษัท อยุธยา แคปิตอล ลิส จำกัด		สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์	3,000	99.99	3,000	-
บริษัท อยุธยา แฟ็กเตอร์ จำกัด		ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	100	99.99	100	-
บริษัทร่วม						
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด		ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	1,100	49.99	550	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า					(2,998)	-
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ					11,226	31
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้น ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20						
บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)		ประกันภัย	250	10.92	419	38
บริษัท เอเชียเทรดแอนด์ ลิสซิ่ง จำกัด		ธุรกิจการบริการ	150	10.00	- 0 -	-
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พริมาเวสต์ จำกัด		จัดการกองทุนรวม	250	10.00	11	-
บริษัท พี.พี.พาราเวด จำกัด		อุตสาหกรรมการผลิต	95	10.00	9	-
เงินลงทุนในบริษัทที่เกี่ยวข้องกันสุทธิ					439	38

2. เงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
บริษัทย่อย				
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด	-	-	175	200
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	-	-	3,071	1,211
บริษัท อยูธยา ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	-	-	3,144	7,170
บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยา จำกัด	-	-	50	25
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอูธยา จำกัด	-	-	15,918	19,053
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ลิส จำกัด	-	-	-	17,300
บริษัท อยูธยา แฟ็กเตอร์อิง จำกัด	-	-	899	195
บริษัท อยูธยา แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน)	-	-	-	-
(เดิมชื่อ บริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลิส จำกัด (มหาชน))	-	-	86,717	-
รวม	-	-	109,974	45,154
<u>หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</u>	-	-	(1,100)	(452)
รวม	-	-	108,874	44,702
บริษัทร่วม				
บริษัท บัตรกรุงศรีอูธยา จำกัด	11,000	3,000	11,000	3,000
<u>หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</u>	(110)	(30)	(110)	(30)
รวม	10,890	2,970	10,890	2,970
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารถือหุ้น				
ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20				
บริษัท พี.พี. พาราวูด จำกัด	-	547	-	547
<u>หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</u>	-	(315)	-	(315)
รวม	-	232	-	232
บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น				
หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน				
บริษัท คอนวูด จำกัด	212	271	212	271
บริษัท นครหลวงคอนกรีต จำกัด	-	1	-	-
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	2,400	1,000	2,400	1,000
บริษัท เทสโก้ คาร์ต เซอร์วิสเชส จำกัด	1,000	-	1,000	-
บริษัท เจเนอรัล คาร์ต เซอร์วิสเชส จำกัด	773	-	773	-
บริษัท จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) จำกัด	3,283	-	3,283	-
บริษัท ซูเปอร์แอสเสทส์ จำกัด	-	159	-	159
บริษัท ซีเคเอสโฮลดิ้ง จำกัด	10	30	10	30
BAC International Bank Inc.	524	-	524	-
รวม	8,202	1,461	8,202	1,460
<u>หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ</u>	(80)	(13)	(80)	(13)
รวม	8,122	1,448	8,122	1,447

เงินให้กู้ยืมดังกล่าวข้างต้นมีการคิดดอกเบี้ยและเงื่อนไขโดยส่วนใหญ่เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด เป็นสินเชื่อประเภทเงินให้กู้ยืมระยะยาวโดยมีระยะเวลา 10 ปี และ 5 ปี จำนวน 15,082 ล้านบาท และ 806 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน แต่ไม่เกินร้อยละ 4 ต่อปี และเงินฝากออมทรัพย์สำหรับนิติบุคคลทั่วไปบวกด้วยร้อยละ 1 ต่อปี ตามลำดับ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด เป็นสินเชื่อประเภทเงินให้กู้ยืมระยะยาวโดยมีระยะเวลา 10 ปี และ 5 ปี จำนวน 16,953 ล้านบาท และ 2,075 ล้านบาท ตามลำดับ โดยคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับดอกเบี้ยขั้นต่ำของเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน แต่ไม่เกินร้อยละ 4 ต่อปี และเงินฝากออมทรัพย์สำหรับนิติบุคคลทั่วไปบวกด้วยร้อยละ 1 ต่อปี ตามลำดับ

นอกจากนั้น สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารอนุมัติเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 30 ล้านบาท และ 25 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นเงินให้สินเชื่อประเภทตั๋วสัญญาใช้เงินระยะสั้น โดยคิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับขั้นต่ำของเงินฝากประจำประเภท 3 เดือน แต่ไม่เกินร้อยละ 4 ต่อปี และเงินฝากออมทรัพย์สำหรับนิติบุคคลทั่วไปบวกด้วยร้อยละ 1 ต่อปี ตามลำดับ

4.23.4 ยอดคงเหลือและรายการบัญชีอื่นที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ในงบดุล และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ในงบกำไรขาดทุน มีดังนี้

		หน่วย : ล้านบาท			
		งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
		2551	2550	2551	2550
งบดุล					
บริษัทย่อย					
	เงินทดรองจ่าย	-	-	17	90
	สินทรัพย์อื่น	-	-	137	84
	เงินรับฝาก	-	-	3,393	779
	รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หนี้สิน)	-	-	222	79
	หนี้สินอื่น	-	-	586	548
	ภาระผูกพัน	-	-	456	1,314
บริษัทร่วม					
	สินทรัพย์อื่น	79	54	79	54
	เงินรับฝาก	273	468	273	468
บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน					
	หนี้สินอื่น	23	300	-	-

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	2551	2550	2551	2550
งบกำไรขาดทุน				
บริษัทย่อย				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	-	-	3,524	1,428
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	-	-	25	7
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	-	-	84	78
ค่าใช้จ่ายที่มีใช้ดอกเบี้ย	-	-	575	665
บริษัทรวม				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	282	209	282	209
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	2	2	2	2
รายได้ที่มีใช้ดอกเบี้ย	73	52	73	52

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทรวม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีการคิดต้นทุนการกู้ยืมระหว่างกันตามการค้ำปกติและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

- 4.23.5 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้องประเภทสินทรัพย์ด้อยคุณภาพให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย ซึ่งมีราคาตามบัญชีสุทธิ ณ วันโอนเท่ากับ 41 ล้านบาท โดยธนาคารได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและสิทธิเรียกร้องประเภทอสังหาริมทรัพย์รอการขายให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อย โดยธนาคารได้ออขายสินทรัพย์ ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชี 33 ล้านบาท และ 21 ล้านบาทตามลำดับ โดยธนาคารได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

ทั้งนี้ธนาคารมีความประสงค์ในการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อยในลักษณะเป็นการขายขาดและไม่สามารถซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ที่ขายไปแล้วกลับคืนได้

- 4.23.6 ในระหว่างปี 2551 ธนาคารซื้ออสังหาริมทรัพย์ซึ่งเป็นที่ทำการเดิมของธนาคารจากบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยจำนวน 226 ล้านบาท เพื่อใช้เป็นที่ทำการสาขาและเป็นศูนย์เก็บทรัพย์สิน

- 4.23.7 เมื่อวันที่ 26 ธันวาคม 2550 ธนาคารได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้ซื้อหุ้นของบริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)) จาก General Electric Capital Asia Investment, Inc. (GECAL) และในวันที่ 31 มกราคม 2551 ธนาคารลงนามในสัญญาซื้อหุ้นทุนกับ GECAL ในราคา 16,180 ล้านบาท โดยการซื้อขายหุ้นแล้วเสร็จในวันที่ 14 กุมภาพันธ์ 2551 และในวันเดียวกัน บริษัท ออยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) ได้โอนขายสิทธิเรียกร้องในลูกหนี้สินเชื่อเช่าซื้อรถยนต์มือสองในลักษณะขายและเช่าซื้อกลับ (Sales and lease back) ให้แก่บริษัท ออยุธยา เช่าซื้อ จำกัด โดยมีมูลค่าสินทรัพย์สุทธิเป็นจำนวนเงิน 7,869 ล้านบาท

4.23.8 เมื่อวันที่ 24 กันยายน 2551 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติให้บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน) (เดิมชื่อ บริษัท จีอี แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคารดำเนินการรับโอนกิจการทั้งหมดของบริษัทย่อยที่ประกอบธุรกิจในลักษณะเดียวกันจำนวน 2 บริษัท ได้แก่ บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจให้สินเชื่อสำหรับรถยนต์ใหม่ สินเชื่อเพื่อสินค้าคงคลัง และสินเชื่อแบบลีสซิ่ง และบริษัท อยุธยา เช่าซื้อ จำกัด ซึ่งประกอบธุรกิจสินเชื่อรีไฟแนนซ์ ซึ่งได้ทำสัญญาซื้อขายธุรกิจและสินทรัพย์ในราคาตามบัญชี ณ วันที่ 4 ธันวาคม 2551 โดยมีสินทรัพย์รวมจำนวน 31,843 ล้านบาท และ 9,205 ล้านบาท ตามลำดับ การโอนธุรกิจดังกล่าวได้รับความเห็นชอบโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเมื่อวันที่ 5 พฤศจิกายน 2551 การโอนกิจการทั้งหมดได้ดำเนินการเสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 5 ธันวาคม 2551

4.23.9 เมื่อวันที่ 18 กันยายน 2550 ที่ประชุมคณะกรรมการบริษัท อยุธยา ดิวิชั่นส์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้โอนธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าและบุคลากรทั้งหมดของบริษัทย่อยไปยังบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยที่ประชุมคณะกรรมการบริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ได้มีมติอนุมัติให้รับโอนธุรกิจและบุคลากรทั้งหมดของบริษัทย่อยเมื่อวันที่ 20 กันยายน 2550 ทั้งนี้การดำเนินการโอนธุรกิจดังกล่าวต้องรอหลักเกณฑ์การโอนสิทธิการเป็นสมาชิกซึ่งต้องกำหนดขึ้นโดยบริษัท ตลาดอนุพันธ์ (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน) และบริษัท สำนักหักบัญชี (ประเทศไทย) จำกัด และการอนุมัติของคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ต่อมา การรับโอนธุรกิจดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารเมื่อวันที่ 28 พฤษภาคม 2551 และบริษัทย่อยได้รับอนุมัติจากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ให้เลิกประกอบธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าประเภทการเป็นตัวแทนซื้อขายสัญญาซื้อขายล่วงหน้า โดยการเลิกจะมีผลเมื่อบริษัทย่อยได้ดำเนินการโอนธุรกิจแล้วเสร็จ เมื่อวันที่ 29 กันยายน 2551 ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นของบริษัทย่อยได้มีมติอนุมัติการโอนธุรกิจดังกล่าว โดยการขายสินทรัพย์หนี้สิน และโอนภาระผูกพันเฉพาะที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจสัญญาซื้อขายล่วงหน้าของบริษัทย่อยให้บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โดยการขายอุปกรณ์สุทธิ สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ และสินทรัพย์อื่นในราคารวม 5.9 ล้านบาท และได้ดำเนินการโอนเสร็จสมบูรณ์เมื่อวันที่ 1 ธันวาคม 2551 นอกจากนี้ภายหลังการโอนธุรกิจดังกล่าว บริษัทย่อยจะดำเนินการลดทุนและจะดำเนินการเลิกบริษัทเพื่อชำระบัญชีตามขั้นตอนของกฎหมายต่อไป

4.23.10 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับกลุ่ม General Electric Company (“GE”) ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2551	2550
ค่าปรับปรุงประสิทธิภาพในการบริหารและดำเนินงาน	414	316
ค่าเทคโนโลยีและซอฟต์แวร์	8	-
รวม	422	316

รายการทางบัญชีเป็นไปตามราคาและเงื่อนไขที่ได้ตกลงกันไว้ในสัญญา ซึ่งธนาคารได้บันทึกค่าใช้จ่ายดังกล่าวในงบกำไรขาดทุนแล้ว

4.23.11 ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 บริษัทย่อยได้มีการทำสัญญาให้บริการด้านเทคโนโลยีและซอฟต์แวร์กับบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน เป็นจำนวนเงิน 104 ล้านบาท และ 70 ล้านบาท ตามลำดับ

4.24 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ค่าแห่งกรรมการ ค่าพาหนะกรรมการ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร

ธนาคารไม่มีการขาย ให้ หรือให้เช่าทรัพย์สินใดๆ แก่กรรมการ ผู้บริหาร หรือผู้ที่เกี่ยวข้องกับบุคคลดังกล่าว หรือรับซื้อหรือเช่าทรัพย์สินใดๆ จากบุคคลดังกล่าวนั้น รวมถึงค่าตอบแทนที่ผูกพันตามสัญญาจ้างงานและค่าตอบแทนและสิทธิประโยชน์อื่น

4.25 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ

(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2551			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	744,307	5,843	4,696	745,454
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	83,642	1,212	-	84,854
เงินลงทุนสุทธิ	57,229	-	-	57,229
เงินให้สินเชื่อ	555,860	1,217	-	557,077
เงินรับฝาก	537,118	236	-	537,354
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,003	-	-	20,003
เงินกู้ยืม	76,614	5,243	-	81,857
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	252,444	260	-	252,704

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2550			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	646,819	11,810	6,253	652,376
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,352	208	-	33,560
เงินลงทุนสุทธิ	50,695	4,255	-	54,950
เงินให้สินเชื่อ	449,803	552	-	450,355
เงินรับฝาก	499,357	270	-	499,627
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	14,768	1,505	-	16,273
เงินกู้ยืม	34,352	5,067	-	39,419
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	254,950	228	-	255,178

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2551			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	741,429	5,843	4,696	742,576
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	82,911	1,212	-	84,123
เงินลงทุนสุทธิ	84,332	-	-	84,332
เงินให้สินเชื่อ	539,226	1,217	-	540,443
เงินรับฝาก	540,511	236	-	540,747
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,195	-	-	19,195
เงินกู้ยืม	76,614	5,243	-	81,857
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	252,899	260	-	253,159

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2550			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
สินทรัพย์รวม	645,066	11,810	6,253	650,623
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	33,024	208	-	33,232
เงินลงทุนสุทธิ	60,855	4,255	-	65,110
เงินให้สินเชื่อ	444,411	552	-	444,963
เงินรับฝาก	500,136	270	-	500,406
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	13,147	1,505	-	14,652
เงินกู้ยืม	34,059	5,067	-	39,126
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	256,215	228	-	256,443

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2551			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	40,907	256	-	41,163
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	14,389	206	-	14,595
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	26,518	50	-	26,568
รายได้ที่มีค่าใช้จ่าย	10,739	(2,370)	2,199	6,170
ค่าใช้จ่ายที่มีค่าใช้จ่าย	29,205	278	2,199	27,284
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	8,052	(2,598)	-	5,454

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2550			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	34,707	357	-	35,064
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,148	294	-	15,442
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	19,559	63	-	19,622
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	21,326	367	14,146	7,547
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	44,142	1,033	14,146	31,029
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(3,257)	(603)	-	(3,860)

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2551			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	33,692	256	-	33,948
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,564	206	-	13,770
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	20,128	50	-	20,178
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	8,848	(2,370)	2,199	4,279
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	23,378	278	2,199	21,457
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	5,598	(2,598)	-	3,000

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2550			
	ธุรกรรม ในประเทศ	ธุรกรรม ต่างประเทศ	รายการตัดบัญชี	รวม
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	33,921	357	-	34,278
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	15,029	294	-	15,323
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	18,892	63	-	18,955
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	19,166	367	14,146	5,387
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	40,964	1,033	14,146	27,851
ขาดทุนก่อนภาษีเงินได้	(2,906)	(603)	-	(3,509)

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสาขาและสำนักงานใหญ่ หรือระหว่างสาขากับกันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นราคาที่ใกล้เคียงกับต้นทุน

4.26 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

ธนาคารมีทั้งระเบียบการจ่ายเงินบำเหน็จเมื่อออกจากงานให้กับพนักงาน โดยพนักงานเป็นผู้รับประโยชน์ฝ่ายเดียว และกองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งพนักงานต้องจ่ายสมทบ สำหรับเงินบำเหน็จธนาคารจะจ่ายให้พนักงานซึ่งทำงานต่อเนื่องกันครบ 10 ปี โดยคำนวณจากระยะเวลาการทำงานคูณเงินเดือนอัตราสุดท้ายที่พนักงานได้รับก่อนออกจากงาน ทั้งนี้ระเบียบการจ่ายเงินบำเหน็จจะมีผลบังคับใช้เฉพาะพนักงานที่ทำงานอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541

เท่านั้น อย่างไรก็ตาม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2548 ธนาคารได้ออนเงินสำรองบำเหน็จดังกล่าว จำนวน 1,850 ล้านบาท เข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพซึ่งจดทะเบียนแล้ว

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

หลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว เงินที่จ่ายให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงาน ธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำเหน็จที่จะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จ ธนาคารจะจ่ายเพียงส่วนที่ขาดให้โดยจ่ายจากกองทุนเงินบำเหน็จ

4.27 การเปิดเผยข้อมูลเครื่องมือทางการเงิน

ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินทั้งที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุลซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า เพื่อการลงทุน และลดความเสี่ยงของธนาคารเอง จากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย สำหรับเครื่องมือทางการเงินที่อยู่ในงบดุล ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขายวงเงินสินเชื่อ แสดงนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต การค้ำประกันทางการเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า เครื่องมือทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้แสดงไว้ในงบการเงินในระดับที่แตกต่างกัน และมูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ทั้งนี้ การดำเนินธุรกรรมเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ทางการเงินจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการที่เกี่ยวข้อง อาทิ คณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน คณะกรรมการจัดการการลงทุนภายใต้นโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารได้วางไว้ รวมทั้งมีขั้นตอนการรายงานและการดำเนินการเพื่อควบคุมความเสี่ยงอย่างใกล้ชิด

นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวข้องกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความสูญเสียทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบการเงิน ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบดุลหลังจากหักสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 4.6) เพื่อแสดงความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อ

ธนาคารพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมากและกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อสามารถเกิดขึ้นได้กับเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารมีความเสี่ยงทางการให้สินเชื่อ ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเลตเตอร์ออฟเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบดุล สำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของเครื่องมือทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารมีมูลค่าเครื่องมือทางการเงินนอกงบดุลที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญา เป็นวงเงินสินเชื่อที่ยังไม่ได้ใช้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2551	2550
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	1,192	126
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	298	351

ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน

ธนาคารดำเนินธุรกรรมด้านปริวรรตเงินตราเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้าในลักษณะเป็นตัวกลางในการทำรายการ (Intermediary Agent) และสำหรับการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร ธนาคารมีการบริหารความเสี่ยงจากอัตราแลกเปลี่ยนและความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ยโดยการทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า (Forward foreign exchange contract) และสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย (Currency and interest swap contract)

การทำสัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าถือเป็นส่วนหนึ่งของกลยุทธ์การบริหารความเสี่ยง โดยมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อการบริหารจัดการความเสี่ยงด้านตลาดอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินในงบการเงิน และเพื่อเป็นการชดเชยความเสี่ยงที่อาจจะเกิดขึ้นจากการทำธุรกรรมกับคู่สัญญา การบริหารความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือทางการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบแล้วและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยฝ่ายงานและคณะกรรมการต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้องของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
2551						
0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินและหลักทรัพย์						
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน						
70,777	1,433	-	-	-	12,644	84,854
เงินลงทุนสุทธิ						
11,797	18,363	18,526	790	-	7,753	57,229
เงินให้สินเชื่อ						
352,817	33,390	103,639	11,093	55,137	1,001	557,077
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก						
387,718	103,197	28,665	2	-	17,772	537,354
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินและหลักทรัพย์						
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน						
4,102	1,049	13,144	67	-	1,641	20,003
เงินกู้ยืม						
2,030	9,680	70,085	-	-	62	81,857

หน่วย : ล้านบาท

งบการเงินรวม						
2550						
0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน						
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินและหลักทรัพย์						
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน						
102,470	-	-	-	-	7,090	109,560
เงินลงทุนสุทธิ						
9,870	12,384	23,325	506	-	8,865	54,950
เงินให้สินเชื่อ						
293,197	15,495	24,380	46,441	70,633	209	450,355
หนี้สินทางการเงิน						
เงินรับฝาก						
358,140	101,487	25,515	2	-	14,483	499,627
รายการระหว่างธนาคาร						
และตลาดเงินและหลักทรัพย์						
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน						
9,243	276	4,351	67	-	2,336	16,273
เงินกู้ยืม						
9,059	18,610	11,688	38	-	24	39,419

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		2551					
		0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		70,462	1,433	-	-	-	12,228
เงินลงทุนสุทธิ		11,797	18,362	18,526	790	-	34,857
เงินให้สินเชื่อ		372,528	28,422	66,078	35,189	38,226	-
							540,443
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก		390,709	103,197	28,665	2	-	18,174
							540,747
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน		3,957	576	12,936	67	-	1,659
เงินกู้ยืม		2,030	9,680	70,085	-	-	62
							81,857

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ					
		2550					
		0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย
สินทรัพย์ทางการเงิน							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		102,323	-	-	-	-	6,909
เงินลงทุนสุทธิ		9,845	12,344	23,325	506	-	19,090
เงินให้สินเชื่อ		316,749	16,030	13,131	45,375	53,678	-
							444,963
หนี้สินทางการเงิน							
เงินรับฝาก		358,854	101,487	25,515	2	-	14,548
							500,406
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน		8,623	276	3,340	67	-	2,346
เงินกู้ยืม		9,060	18,317	11,687	38	-	24
							39,126

เครื่องมือทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม					
	2551			2550		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,736	2,102	3.5	57,292	2,992	5.2
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	9,408	296	3.1	34,168	1,250	3.7
เงินลงทุน	57,946	2,016	3.5	66,370	2,885	4.3
เงินให้สินเชื่อ	503,966	34,478	6.8	434,747	27,141	6.2
รวม	632,056	38,892		592,577	34,268	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	498,244	10,792	2.2	519,836	14,111	2.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	53,221	899	1.7	10,997	357	3.2
เงินกู้ยืม	61,901	2,904	4.7	22,169	974	4.4
รวม	613,366	14,595		553,002	15,442	

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2551			2550		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%
สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	60,210	2,082	3.5	56,639	2,987	5.3
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	9,408	296	3.1	34,168	1,250	3.7
เงินลงทุน	57,904	2,014	3.5	66,063	2,874	4.4
เงินให้สินเชื่อ	503,220	28,227	5.6	452,701	26,984	6.0
รวม	630,742	32,619		609,571	34,095	
หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย						
เงินรับฝาก	501,639	10,812	2.2	520,614	14,117	2.7
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	15,814	366	2.3	13,899	244	1.7
เงินกู้ยืม	61,890	2,592	4.2	22,169	962	4.3
รวม	579,343	13,770		556,682	15,323	

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ได้ดังนี้

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม						
		2551						
		เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		12,893	70,452	535	905	-	-	69
เงินลงทุนสุทธิ		-	7,774	18,363	22,458	881	-	7,753
เงินให้สินเชื่อ		1,649	106,455	60,833	161,005	171,998	55,137	-
								557,077
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก		179,191	226,299	103,197	28,665	2	-	-
								537,354
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน		4,036	1,762	1,111	13,027	67	-	-
เงินกู้ยืม		-	2,030	6,984	72,841	2	-	-
								81,857

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินรวม						
		2550						
		เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา
สินทรัพย์ทางการเงิน								
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน		7,195	102,284	12	-	-	-	69
เงินลงทุนสุทธิ		-	7,823	10,176	25,301	2,785	-	8,865
เงินให้สินเชื่อ		5,793	88,981	58,688	93,276	132,984	70,633	-
								450,355
หนี้สินทางการเงิน								
เงินรับฝาก		177,293	195,330	101,487	25,515	2	-	-
								499,627
รายการระหว่างธนาคาร								
และตลาดเงินและหลักทรัพย์								
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน		5,100	6,465	637	4,004	67	-	-
เงินกู้ยืม		-	9,059	1,543	16,774	12,043	-	-
								39,419

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		2551							
		เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงินและหลักทรัพย์									
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน									
		12,162	70,452	535	905	-	-	69	84,123
เงินลงทุนสุทธิ									
		-	7,774	18,363	22,458	881	-	34,856	84,332
เงินให้สินเชื่อ									
		7,855	105,416	56,014	120,920	212,012	38,226	-	540,443
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก									
		182,566	226,317	103,197	28,665	2	-	-	540,747
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงินและหลักทรัพย์									
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน									
		4,248	1,368	576	12,936	67	-	-	19,195
เงินกู้ยืม									
		-	2,030	6,984	72,841	2	-	-	81,857

หน่วย : ล้านบาท

		งบการเงินเฉพาะกิจการ							
		2550							
		เมื่อทวงถาม	0-3 เดือน	มากกว่า 3-12 เดือน	มากกว่า 1-5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้อยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงินและหลักทรัพย์									
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	6,842	102,309	12	-	-	-	69	109,232	
เงินลงทุนสุทธิ	-	7,823	10,112	25,301	2,784	-	19,090	65,110	
เงินให้สินเชื่อ	7,290	92,705	52,887	73,743	164,660	53,678	-	444,963	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินรับฝาก	178,072	195,330	101,487	25,515	2	-	-	500,406	
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงินและหลักทรัพย์									
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	5,149	5,820	276	3,340	67	-	-	14,652	
เงินกู้ยืม	-	9,060	1,250	16,773	12,043	-	-	39,126	

ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

มูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด และวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของเครื่องมือทางการเงิน มูลค่าตามที่ปรากฏในงบการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับเครื่องมือทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 มีดังต่อไปนี้

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวม			
	2551		2550	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	105,274	105,274	52,759	52,759
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	76,000	76,000
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	27,151	27,151	22,683	22,683
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	29,300	29,179	31,482	32,095
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	526,453	526,416	417,208	417,217
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	665	665	1,647	1,647
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	537,354	535,566	499,627	497,299
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	20,003	20,168	16,273	16,016
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,673	1,673	2,141	2,141
เงินกู้ยืม 81,857	82,385	39,419	38,004	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	665	665	1,647	1,647
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	2,229	2,229	2,655	2,655

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินเฉพาะกิจการ			
	2551		2550	
	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม	ยอดคงเหลือ	มูลค่ายุติธรรม
สินทรัพย์ทางการเงิน				
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	104,539	104,539	52,429	52,429
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	-	-	76,000	76,000
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	27,151	27,151	22,555	22,555
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	29,041	28,904	31,329	31,885
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี่ยค้างรับสุทธิ	518,297	518,297	417,317	417,317
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง	665	665	1,647	1,647
หนี้สินทางการเงิน				
เงินรับฝาก	540,747	538,959	500,406	498,078
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	19,195	19,390	14,652	14,637
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	1,673	1,673	2,141	2,141
เงินกู้ยืม 81,857	82,385	39,126	37,722	
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	665	665	1,647	1,647
ดอกเบี่ยค้างจ่าย	2,226	2,226	2,649	2,649

เครื่องมือทางการเงินนอกงบดุล

หน่วย : ล้านบาท

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะกิจการ					
	2551					
	มูลค่าตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามสัญญาเกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่ายุติธรรม
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	53,907	54,754	838	-	-	-
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	58,719	59,641	922	3	3	-

หน่วย : ล้านบาท

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

ธนาคารได้ประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารข้างต้น โดยประมาณจากมูลค่าตามสัญญาหลังหักราคาตลาด ณ วันสิ้นปี

วิธีการและข้อสมมุติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมุติฐานที่ธนาคารได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของเครื่องมือทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาที่ขายคืนถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิที่ปรากฏในงบดุลได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนระยะยาวสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 ยกเว้นหลักทรัพย์หุ้นทุนที่มิใช่หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ และหลักทรัพย์หุ้นทุนที่เป็น

หลักทรัพย์จดทะเบียนซึ่งได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้ และมีข้อผูกมัดในการถือครองตามสัญญาปรับโครงสร้างหนี้แสดงตามราคาทุน

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของธนาคารรวมเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีระยะเวลาค่อนข้างสั้น และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว มูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 โดยประมาณคือ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี

ภาระของลูกค้านจากการรับรอง

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของภาระของลูกค้านจากการรับรองถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินรับฝาก

มูลค่ายุติธรรมของเงินรับฝากถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นเงินรับฝากที่มีระยะเวลามากกว่า 90 วันขึ้นไปจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่ายุติธรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นบัตรเงินฝากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวใช้ราคาตลาดอ้างอิง

หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่ายุติธรรมของรายการหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

เงินกู้ยืม

มูลค่ายุติธรรมของเงินกู้ยืมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวและหุ้นกู้ไม่ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะคำนวณตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด

ดอกเบี้ยค้างจ่าย

มูลค่ายุติธรรมของดอกเบี้ยค้างจ่ายถือตามจำนวนที่แสดงอยู่ในงบดุล เนื่องจากระยะเวลาที่ครบกำหนดเป็นระยะสั้น

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าซึ่งมีมูลค่าที่คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง ราคายุติธรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเหล่านี้คำนวณโดยใช้ราคาตลาด และอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน

4.28 การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

เมื่อวันที่ 12 ตุลาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารและบริษัทย่อยรวมถึงสิทธิอื่นใดเหนือทรัพย์สินที่เป็นหลักประกันการชำระหนี้ตามเงื่อนไขและระยะเวลาที่กำหนดในสัญญาโอนสินทรัพย์ โดยต้องเป็นสินทรัพย์ที่มีลักษณะตามที่กำหนดในพระราชกำหนดบรรษัทบริหารสินทรัพย์ พ.ศ. 2544 (“พรก.”) ซึ่งมีอยู่ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2543 ราคารับโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวให้มีราคาเท่ากับมูลค่าสินทรัพย์ที่เป็นหลักประกันแต่ไม่เกินมูลค่าทางบัญชีหักด้วยเงินสำรองที่ต้องตั้งไว้ ณ วันโอนตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารและ

บริษัทย่อยจะได้รับชำระหนี้เมื่อทาง บสท. ยืนยันราคาสินทรัพย์ที่จะต้องชำระเบื้องต้นแล้วเป็นตั๋วสัญญาใช้เงิน เปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งจะครบกำหนดในปีที่ 10 นับแต่วันที่ออกตั๋วสัญญาใช้เงินอัตราดอกเบี้ยคิดตามอัตราดอกเบี้ยเงินฝากเฉลี่ยโดยมีกำหนดชำระทุกปี โดยมีกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาสถาบันการเงินเป็นผู้อวัล

ทั้งนี้ตามสัญญากำหนดให้มีการรับรู้กำไรหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ด้วยคุณภาพดังกล่าว ในสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 ตาม พรก. ในกรณีที่มิผลกำไรให้จัดสรรผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาโดยแบ่งคนละครึ่งระหว่าง บสท. และธนาคาร บริษัทย่อย ส่วนผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับไปทั้งหมด แต่เมื่อรวมกับผลกำไรในส่วนที่หนึ่งแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคามูลค่าสินทรัพย์ด้วยคุณภาพตามบัญชีและราคาของสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา สำหรับกำไรส่วนที่เหลือจากส่วนที่สอง ให้ บสท. รับไปทั้งหมด สำหรับในกรณีที่มิผลขาดทุนให้ บสท. และธนาคาร บริษัทย่อยร่วมกันรับผิดชอบ โดยให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผลขาดทุนในส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ส่วนผลขาดทุนในส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนที่หนึ่งจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมาให้ บสท. ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งกันคนละครึ่ง และผลขาดทุนส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมด โดย บสท. จะนำเฉพาะสินทรัพย์ด้วยคุณภาพที่ได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้ว หรือมีการโอนสินทรัพย์เสร็จสิ้นแล้วในกรณีที่เป็นการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้มาคำนวณกำไรหรือขาดทุนดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551 และ 2550 ธนาคารได้ตั้งประมาณการหนี้สินสำหรับผลขาดทุนจำนวน 1,200 ล้านบาท ซึ่งแสดงเป็นส่วนหนึ่งของหนี้สินอื่นในงบดุล

4.29 การจัดประเภทรายการใหม่

รายการบางรายการในงบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550 ได้มีการจัดประเภทรายการใหม่เพื่อให้สอดคล้องกับการนำเสนองบการเงิน สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2551 โดยมีรายละเอียดดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท			
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะกิจการ	
	การจัดประเภท รายการเดิม	การจัดประเภท รายการใหม่	การจัดประเภท รายการเดิม	การจัดประเภท รายการใหม่
งบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2550				
สินทรัพย์				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบีย	4,365	4,482	—	—
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	22,800	22,658	—	—
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	31,482	31,507	—	—
เงินให้สินเชื่อ	450,147	450,356	—	—
สินทรัพย์ไม่มีตัวตนสุทธิ	—	2,630	—	1,201
สินทรัพย์อื่น	10,615	7,765	7,830	6,629
หนี้สิน				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
ในประเทศ				
มีดอกเบีย	15,358	11,768	13,727	10,137
ไม่มีดอกเบีย	2,322	2,298	2,332	2,308
ต่างประเทศ				
มีดอกเบีย	2,605	2,169	2,605	2,169
เงินกู้ยืม				
เงินกู้ยืมระยะสั้น	6,770	10,602	6,478	10,310
เงินกู้ยืมระยะยาว	28,599	28,816	28,599	28,816
ประมาณการหนี้สิน	—	612	—	612
หนี้สินอื่น	12,559	14,590	9,997	12,034
งบกำไรขาดทุน				
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2550				
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	388	357	275	244
เงินกู้ยืมระยะสั้น	74	104	62	92
เงินกู้ยืมระยะยาว	869	870	869	870

4.30 เหตุการณ์ภายหลังวันที่ในงบดุล

เมื่อวันที่ 5 กุมภาพันธ์ 2552 ที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารได้มีมติอนุมัติให้ธนาคารเข้าซื้อหุ้นของธนาคาร เอไอจี เพื่อรายย่อย จำกัด (มหาชน) (AIGRB) ซึ่งประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์เพื่อรายย่อย และบริษัท เอไอจี คาร์ดิ (ประเทศไทย) จำกัด (AIGCC) ซึ่งประกอบธุรกิจบัตรเครดิตและสินเชื่อส่วนบุคคลภายใต้กำกับของธนาคารแห่งประเทศไทย จากกลุ่ม เอไอจี คอนซูเมอร์ ไฟแนนซ์ (“AIG CFG”) และบริษัทในเครือ คิดเป็นมูลค่ารวมของรายการทั้งสิ้น 2,055 ล้านบาท (มูลค่า ณ วันที่ 30 กันยายน 2551) ทั้งนี้ มูลค่าเงินลงทุนอาจปรับเพิ่มเติมตาม Net Worth Adjustment ณ วัน Closing โดยมอบหมายให้ฝ่ายบริหารของธนาคารเป็นผู้ดำเนินการซื้อหุ้นจากผู้ถือหุ้นรายย่อยอื่นของ AIGRB และดำเนินการอื่นใดที่เกี่ยวข้องเพื่อให้ธนาคารถือหุ้นร้อยละ 100 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของทั้งสองบริษัทซึ่ง AIG CFG และบริษัทในเครือถือหุ้นอยู่คิดเป็นร้อยละ 99.55 ของ AIGRB และร้อยละ 100 ของ AIGCC และเพื่อให้เป็นไปตามข้อกำหนดของกฎหมาย

รายการดังกล่าวธนาคารคาดว่าจะเสร็จสมบูรณ์ภายในเดือนเมษายน 2552 ทั้งนี้ธนาคารอยู่ระหว่างขอความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทย และขออนุมัติต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นของธนาคารในเดือนเมษายน 2552

4.31 การอนุมัติงบการเงิน

กรรมการผู้มีอำนาจลงนามและคณะกรรมการตรวจสอบได้อนุมัติให้ออกงบการเงินเมื่อวันที่ 16 กุมภาพันธ์ 2552

ค่าตอบแทนของพัสอบบัญชี

1. ค่าตอบแทนจากการสอบบัญชี (Audit fee)*

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนการสอบบัญชี ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 18,373,400 บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 2,025,315.26 บาท

2. ค่าบริการอื่น (Non-audit fee)

ธนาคารและบริษัทย่อยจ่ายค่าตอบแทนของงานบริการอื่น ซึ่งได้แก่ การตรวจสอบตามวิธีที่ตกลงร่วมกัน การตรวจสอบเพื่อวัตถุประสงค์เฉพาะ การให้บริการคำแนะนำทางภาษีเกี่ยวกับการรวมธุรกิจ การประเมินสถานะทางการเงิน และธุรกิจของกิจการ ฯลฯ ให้แก่

- ผู้สอบบัญชีของธนาคารและบริษัทย่อย ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 2,172,000 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -ไม่มี- บาท
- สำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด บุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชีและสำนักงานสอบบัญชีดังกล่าว ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม 2,989,873.31 บาท และจะต้องจ่ายในอนาคตอันเกิดจากการตกลงที่ยังให้บริการไม่แล้วเสร็จในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา มีจำนวนเงินรวม -ไม่มี- บาท

* ค่าสอบบัญชีดังกล่าว ไม่รวมค่าใช้จ่ายอื่นตามที่จ่ายจริง เช่น ค่าพาหนะ ค่าเบี้ยเลี้ยง ฯลฯ

ข้อมูลทั่วไป

ข้อมูลบริษัท

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

ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

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

หลักทรัพย์ของธนาคาร

- หุ้นสามัญ

ทุนจดทะเบียน	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	จำนวน	70,893,927,550 บาท
	จำนวน 7,089,392,755 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท
ทุนที่เรียกชำระแล้ว	ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2551	จำนวน	60,741,437,470 บาท
	จำนวน 6,074,143,747 หุ้น	มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ	10 บาท

- ใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ

ลักษณะสำคัญของใบสำคัญแสดงสิทธิที่จะซื้อหุ้นสามัญ สรุปได้ดังนี้

ประเภทหลักทรัพย์	: ใบสำคัญแสดงสิทธิชนิดระบุชื่อผู้ถือเพื่อสิทธิในการซื้อหุ้นสามัญของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
วิธีการจัดสรรใบสำคัญแสดงสิทธิ	: เสนอขายแก่ผู้ซื้อหุ้นสามัญเพิ่มทุนของธนาคาร และผู้ถือหุ้นเดิมในราคาหน่วยละ 0 บาท
ออกครั้งแรก (วันที่ 3 กันยายน 2546)	: จำนวน 1,239,067,755 หน่วย
อายุใบสำคัญแสดงสิทธิ	: 5 ปี นับแต่วันออกใบสำคัญแสดงสิทธิ (วันที่ 3 กันยายน 2546 ถึงวันที่ 3 กันยายน 2551)
อัตราการใช้สิทธิซื้อหุ้นสามัญ	: ใบสำคัญแสดงสิทธิ 1 หน่วย มีสิทธิซื้อหุ้นสามัญได้ 1 หุ้น ในราคาหุ้นละ 12 บาท
สถานที่ใช้สิทธิ	: ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ และสาขาทุกแห่ง
กำหนดเวลาการใช้สิทธิ	: วันทำการสุดท้ายของเดือนมีนาคม มิถุนายน กันยายน และธันวาคมของทุกปี
วันกำหนดใช้สิทธิครั้งแรก	: วันที่ 31 มีนาคม 2547
วันกำหนดใช้สิทธิครั้งสุดท้าย	: วันที่ 3 กันยายน 2551
รวมผู้ถือใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่มาใช้สิทธิ	: จำนวนทั้งสิ้น 1,223,818,747 หน่วย (ถึงวันที่ 3 กันยายน 2551)
คงเหลือใบสำคัญแสดงสิทธิ ที่ไม่ได้มาใช้สิทธิ	: จำนวน 15,249,008 หน่วย (สิ้นสุดจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์ ตั้งแต่วันที่ 4 กันยายน 2551)

- การออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพอื่น

1) โครงการออกและเสนอขายหุ้นหรือหลักทรัพย์แปลงสภาพให้กองทุนรวมเพื่อผู้ลงทุนซึ่งเป็นบุคคลต่างด้าว (Thai Trust Fund)

- ไม่มี -

2) การออกตราสารแสดงสิทธิในผลตอบแทนที่เกิดจากหลักทรัพย์อ้างอิง (NVDR)

ณ วันที่ 30 ธันวาคม 2551 บริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด ได้ออก NVDR ที่มีหุ้นสามัญของธนาคาร จำนวนทั้งหมด 826.23 ล้านหุ้น คิดเป็นร้อยละ 13.60 ของจำนวนหุ้นทั้งหมด ซึ่งผู้ถือ NVDR ดังกล่าว แม้จะได้รับผลประโยชน์จากหุ้นของธนาคารที่นำไปอ้างอิงทุกประการ แต่จะไม่มีสิทธิออกเสียงในการประชุม ผู้ถือหุ้น ซึ่งสิทธิดังกล่าวจะตกเป็นของบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด โดยไม่ทำให้สัดส่วนการถือหุ้นเปลี่ยนไป และบริษัท ไทยเอ็นวีดีอาร์ จำกัด จะไม่ใช้สิทธินั้นในการออกเสียงในที่ประชุมผู้ถือหุ้น ยกเว้นกรณีออกเสียงเพื่อลงมติเกี่ยวกับการเพิกถอนหุ้นออกจากตลาดหลักทรัพย์ (Delisting) ดังนั้นหากมีการนำหุ้นของธนาคารไปออก NVDR เป็นจำนวนมากจะมีผลกระทบเกี่ยวกับจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงในการประชุมผู้ถือหุ้น เนื่องจากจำนวนหุ้นที่มีสิทธิออกเสียงจะลดลง ส่งผลให้สัดส่วนสิทธิในการออกเสียงของผู้ถือหุ้นรายอื่นเพิ่มขึ้น

- พันธะผูกพันของธนาคารเกี่ยวกับการออกหุ้นในอนาคต

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

1) จัดสรรหุ้นสามัญใหม่จำนวน 2,000 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายต่อผู้ลงทุนในลักษณะเฉพาะเจาะจงหรือผู้ลงทุนประเภทสถาบันหรือที่มีลักษณะเฉพาะ (Private Placement) ตามประกาศคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ที่เกี่ยวข้อง

อนึ่ง ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 1/2549 เมื่อวันที่ 20 กันยายน 2549 ได้มีมติอนุมัติการเสนอขายหุ้นสามัญเพิ่มทุนให้แก่ GE Capital International Holdings Corporation (GECIH) เป็นจำนวน 2,000 ล้านหุ้น และธนาคารขอรายงานว่ ณ วันที่ 18 กันยายน 2550 GECIH ได้ถือหุ้นของธนาคารรวมเป็นจำนวน 2,000 ล้านหุ้น หรือคิดเป็นร้อยละ 34.92 ของจำนวนหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมดของธนาคาร

2) จัดสรรหุ้นสามัญใหม่จำนวน 1,000 ล้านหุ้น เพื่อเสนอขายให้แก่ผู้ถือหุ้นตามสัดส่วนจำนวนหุ้น ที่ผู้ถือหุ้นนั้นถืออยู่ และให้ผู้ถือหุ้นเดิมมีสิทธิจองซื้อหุ้นเกินกว่าสิทธิของตนได้ ซึ่ง ณ สิ้นปี 2551 ยังไม่ได้มีการจัดสรรในส่วนนี้

- หุ้นกู้

วันที่ ออกตราสาร	ชนิดของ ตราสาร	จำนวน (ล้านบาท)	อายุ	อัตราดอกเบี้ย	วันครบกำหนด ไถ่ถอน
พ.ย. 2546	หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	12,000.00	10 ปี	ปีที่ 1-5 = 4.00% ต่อปี ปีที่ 6-10 = 4.75% ต่อปี	5 พ.ย. 2556
ต.ค. 2550	หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2550				
	• ชุดที่ 1 (BAY10OA)	8,206.30	3 ปี	4.25% ต่อปี	26 ต.ค. 2553
	• ชุดที่ 2 (BAY11OA)	5,788.20	4 ปี	4.50% ต่อปี	26 ต.ค. 2554
มี.ค. 2551	หุ้นกู้ครั้งที่ 1/2551				
	• ชุดที่ 1 (BAY103A)	10,500.00	2 ปี	3.85% ต่อปี	18 มี.ค. 2553
	• ชุดที่ 2 (BAY113A)	5,500.00	3 ปี	4.00% ต่อปี	18 มี.ค. 2554
	• ชุดที่ 3 (BAY123A)	4,000.00	4 ปี	4.25% ต่อปี	18 มี.ค. 2555
มิ.ย. 2551	หุ้นกู้ครั้งที่ 2/2551				
	• ชุดที่ 1 (BAY106A)	16,844.60	2 ปี	4.25% ต่อปี	5 มิ.ย. 2553
	• ชุดที่ 2 (BAY116A)	5,049.00	3 ปี	4.50% ต่อปี	5 มิ.ย. 2554
ธ.ค. 2551	หุ้นกู้ครั้งที่ 3/2551 (BAY11DA)	11,745.00	3 ปี	5.10% ต่อปี	2 ธ.ค. 2554
พ.ย. 2549	Floating Rate Notes	USD 150 ล้าน	3 ปี	LIBOR (6 เดือน)+ 0.24% ต่อปี	14 พ.ย. 2552

นโยบายการจ่ายเงินปันผล

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของธนาคาร

ธนาคารมีนโยบายที่จะจ่ายเงินปันผลให้แก่ผู้ถือหุ้นในอัตราส่วนระหว่างร้อยละ 30-60 ของกำไรสุทธิของธนาคาร โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้พิจารณาตามความเหมาะสม ทั้งนี้ การจ่ายเงินปันผลจะเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 41 ซึ่งระบุว่า

“ห้ามจ่ายเงินปันผลจากเงินประเภทอื่นนอกจากเงินกำไร และบริษัทต้องจัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นทุนสำรองไม่น้อยกว่าอัตราที่กฎหมายกำหนดไว้ เงินกำไรส่วนที่เหลือ คณะกรรมการจะจัดสรรเป็นเงินสำรองต่างๆ ก็ได้ตามแต่จะเห็นสมควร โดยต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น

คณะกรรมการอาจจ่ายเงินปันผลระหว่างกาลให้แก่ผู้ถือหุ้นได้เป็นครั้งคราว เมื่อเห็นว่าบริษัทมีกำไรสมควรพอที่จะทำเช่นนั้น และเมื่อได้จ่ายเงินปันผลระหว่างกาลแล้ว ให้รายงานให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นทราบในการประชุมคราวต่อไป

การจ่ายเงินปันผลนั้น ให้กระทำภายในระยะเวลาที่กฎหมายกำหนด นับแต่วันที่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นหรือคณะกรรมการลงมติ แล้วแต่กรณี ทั้งนี้ ให้แจ้งเป็นหนังสือไปยังผู้ถือหุ้นกับให้โฆษณาบอกกล่าวการจ่ายเงินปันผลนั้นในหนังสือพิมพ์ด้วย”

นโยบายการจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อย

การจ่ายเงินปันผลของบริษัทย่อยจะต้องได้รับอนุมัติจากมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นของบริษัทนั้น โดยที่การจ่ายเงินปันผลทุกครั้ง บริษัทต้องจัดสรรเงินไว้เป็นทุนสำรองอย่างน้อยหนึ่งในสี่ของเงินกำไรสุทธิ จนกว่าทุนสำรองนั้นจะมีจำนวนถึงหนึ่งในสี่ของจำนวนทุนของบริษัทหรือมากกว่านั้น

บุคคลอ้างอิง

ชื่อ ที่ตั้งสำนักงาน โทรศัพท์ โทรสารของบุคคลอ้างอิง

นายทะเบียน • หุ่นสามัญ

• ใบสำคัญแสดงสิทธิ

ที่จะซื้อหุ้นสามัญของธนาคาร

- หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 5
- หุ้นกู้ระยะยาว ครั้งที่ 1/2550 (จำนวน 2 ชุด)
- หุ้นกู้ระยะยาวครั้งที่ 1/2551 (จำนวน 3 ชุด)
- หุ้นกู้ระยะยาวครั้งที่ 2/2551 (จำนวน 2 ชุด)
- หุ้นกู้ระยะยาวครั้งที่ 3/2551
- Floating Rate Notes (FRN)

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

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

ผู้สอบบัญชี

ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356
นายนิติ จิณจิวันตร์
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3809
นางนันทิ บุญญะการกุล
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3126
บริษัท ดีลอยท์ พูซ โธมัทส ไชยยศ สอบบัญชี จำกัด
อาคารรจนาการ ชั้น 25
เลขที่ 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา
เขตสาทร กรุงเทพมหานคร 10120
โทรศัพท์ 0-2676-5700
โทรสาร 0-2676-5757

ที่ปรึกษากฎหมาย

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

บริษัทในเครือธนาคารกรุงศรีอยุธยา

• บริษัทย่อยและบริษัทร่วม

1. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด
ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ชั้น 11
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120
โทรศัพท์ 0-2296-4129 โทรสาร 0-2683-1400
2. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด
ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 5
เลขที่ 550 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2208-2465-9 โทรสาร 0-2253-8609
3. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด
ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 3-6
เลขที่ 550 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2208-2608 โทรสาร 0-2251-6581
4. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ลีส จำกัด
ที่ตั้ง อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 16 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2673-3777 โทรสาร 0-2673-3773
5. บริษัท อยุธยา เช่าซื้อ จำกัด
ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 4
เลขที่ 550 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2627-6010
6. บริษัท อยุธยา แคปปิตอล ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้ง เลขที่ 87/1 อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ชั้น 3 และ เลขที่ 87/2 อาคารซี อาร์ ซี ทาวเวอร์ ชั้น 30 ออลซีซั่นส์ เฟลส
ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2627-6010, 0-2627-6060
7. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยา จำกัด
ที่ตั้ง อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 12 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2657-5757 โทรสาร 0-2657-5777
8. บริษัท อยุธยา แฟ็กเตอริง จำกัด
ที่ตั้ง อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักเพลินิจิต ชั้น 3
เลขที่ 550 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2208-2888 โทรสาร 0-2208-2858
9. บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลีสซิ่ง จำกัด
ที่ตั้ง อาคารชานาญ-เพ็ญชาติ ชั้น 22 เลขที่ 65/182-185 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320
โทรศัพท์ 0-2643-1980 โทรสาร 0-2643-1059-60
10. บริษัท อยุธยา ออโต้ ลีส จำกัด (มหาชน)
ที่ตั้ง อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2209-8333 โทรสาร 0-2209-8388

11. บริษัทหลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้ง อาคาร ดิ ออฟฟิศเอส แอท เซ็นทรัลเวิลด์ ชั้น 12
เลขที่ 999/9 ถนนพระราม 1 แขวงปทุมวัน เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2659-7000 โทรสาร 0-2646-1100

12. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด

ที่ตั้ง อาคารแคปปิตอล ทาวเวอร์ ออลซีซั่นสเพลส ชั้น 1-6, 8-11
เลขที่ 87/1 ถนนวิทยุ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2646-3000 โทรสาร 0-2646-3001

• บริษัทที่เกี่ยวข้อง

1. บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้ง อาคารเพลินิจิตทาวเวอร์ ชั้น 7 เลขที่ 898 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2263-0335 โทรสาร 0-2263-0589

2. บริษัท พี.พี. พาราวูด จำกัด

ที่ตั้ง เลขที่ 111/1 หมู่ 1 ตำบลบ้านช้าง อำเภอพนสนิมคม จังหวัดชลบุรี 20140
โทรศัพท์ (038) 464-268-80 โทรสาร (038) 464-261-2

3. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ จำกัด

ที่ตั้ง อาคารต้นสนทาวเวอร์ ชั้น 5 เลขที่ 900 ถนนเพลินิจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2257-0555 โทรสาร 0-2257-0360

4. บริษัท เอเชียนเทรดแอนด์ลิสซิง จำกัด

ที่ตั้ง อาคารโกลด์เอนด์แลนด์ ชั้น 5 เลขที่ 153/3 ซอยมหาดเล็กหลวง 1 ถนนราชดำริ แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330
โทรศัพท์ 0-2652-1199 โทรสาร 0-2652-1577-8

• บริษัทที่ธนาคารได้จากการปรับปรุงโครงสร้างหนี้

1. บริษัท สยามบางกอกพอร์ท จำกัด

ที่ตั้ง เลขที่ 51/1 หมู่ที่ 3 ถนนปู่เจ้าสมิงพราย ตำบลบางหญ้าแพรก อำเภอพระประแดง จังหวัดสมุทรปราการ 10130
โทรศัพท์ 0-2384-2876

2. บริษัท เลนโซ่ โฟนการ์ด จำกัด

ที่ตั้ง เลขที่ 292 ถนนศรีนครินทร์ แขวงหัวหมาก เขตบางกะปิ กรุงเทพฯ 10240
โทรศัพท์ 0-2351-8116 โทรสาร 0-2351-8009

3. บริษัท วงศ์ไพฑูรย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน)

ที่ตั้ง เลขที่ 70/19 หมู่ 6 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150
โทรศัพท์ 0-2416-4647-9, 0-2415-8680 โทรสาร 0-2416-1850

4. บริษัท วงศ์ไพฑูรย์แพลนเนอร์ จำกัด*

ที่ตั้ง เลขที่ 70/19 หมู่ 6 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150
โทรศัพท์ 0-2416-4642 โทรสาร 0-2416-1850

5. บริษัท ยู เอ็ม ซี เม็ททอล จำกัด

ที่ตั้ง อาคารซิโน-ไทย ทาวเวอร์ ชั้น 15 เลขที่ 32/37 ถนนสุขุมวิท 21 แขวงคลองเตยเหนือ เขตวัฒนา กรุงเทพฯ 10110
โทรศัพท์ 0-2259-2942-5 โทรสาร 0-2259-2946

หมายเหตุ : *เป็นหุ้นที่ธนาคารได้มาตามเงื่อนไขการซื้อสิทธิเรียกร้องหนี้

ชื่อ - นามสกุล	ตำแหน่ง	กลุ่มงาน
1. นายต้น คองคุณ	ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่	
2. นายพงศ์พันธ์ เตชะคุปต์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเครือข่ายการขาย	กลุ่มงานเครือข่ายการขาย
3. นายวิโรจน์ เศรษฐปาวโมทย์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่	กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
4. นายเฉลิมพล วุฒิสัมบัติ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านตรวจสอบ	กลุ่มงานตรวจสอบ
5. นายทินวรธรณ์ มหรรดล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการบริหารการเงิน	กลุ่มงานบริหารการเงิน
6. นายภูมิชาย วัชรพงศ์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าธุรกิจ SME	กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME
7. นางเจนิส แร แวน เอ็กเคอเร	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการเงิน	กลุ่มงานการเงิน
8. น.ส. ภาวาเน เนียมลอย	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านกฎหมาย	กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร
9. นายรอยย์ ออกลุตินัส ภูนารา	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านลูกค้าบุคคล	กลุ่มงานลูกค้าบุคคล
10. นายชานดาเชการ์ สุปรามาเนี่ยน คิสซุมันการัม	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านบริหารความเสี่ยง	กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
11. นายชูตารโก ฮาร์โซโน	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการตลาดองค์กร	กลุ่มงานการตลาดองค์กร
12. นางวรรณภา ธรรมศิริทรัพย์	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านปฏิบัติการ	กลุ่มงานปฏิบัติการ
13. น.ส.นพพร ตีรวัฒนกุล	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านทรัพยากรบุคคล	กลุ่มงานทรัพยากรบุคคล
14. ดร.เยาวลักษณ์ พูลทอง	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านการสื่อสารองค์กร และนักลงทุนสัมพันธ์	กลุ่มงานการสื่อสารองค์กร และนักลงทุนสัมพันธ์
15. นายสมฤทธิ์ ศรีทองดี	ประธานคณะเจ้าหน้าที่โครงการพิเศษ ด้านทรัพยากรบุคคล	สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และกรรมการผู้จัดการใหญ่
16. นายอภิรมย์ น้อยอ่ำ	ประธานคณะเจ้าหน้าที่ด้านเทคโนโลยีสารสนเทศ	กลุ่มงานเทคโนโลยีสารสนเทศ
17. นางอาภาวดี มีคุณเอี่ยม	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กลุ่มงานบริหารการเงิน
18. นายณัฐวิทย์ บุญยะวัฒน์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
19. นายสรรเสริญดี เข็นบำรุง	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
20. นางปรีเปรม เสริวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส	กลุ่มงานปฏิบัติการ
21. นายสิทธิชัย ลีลาภิกกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
22. นายก็เล้ง อนันต์ศิริประภา	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่
23. นายเกรียงไกร วิริยาอรรถกิจ	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME
24. นายพิสุทธิ อัมยงค์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานลูกค้าธุรกิจ SME
25. นายนันทสิทธิ์ เล็กศรีสกุล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานลูกค้าบุคคล
26. นายตรรก บุนนาค	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานบริหารการเงิน
27. ดร.กมล บุญดีสกุลโชค*	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
28. น.ส.มาลีวรรณ พงศธร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
29. น.ส.มณฑิรา อารยางกูร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานบริหารความเสี่ยง
30. นายเกียรติศักดิ์ โลหิตานนท์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานเครือข่ายการขาย
31. น.ส.ดวงดาว วงศ์พนิตกฤต	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานการเงิน
32. นายชินเตร อุลลูน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานการเงิน
33. นายจอห์น โฮเวิร์ด ฮาร์เกอร์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานการเงิน
34. นายธัญญพงศ์ ธรรมวราวนุคุปต์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานการตลาดองค์กร
35. น.ส.ศลิษา หาญพานิช	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานการตลาดองค์กร
36. นางกรรณทิพย์ สุตสุนทร	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานปฏิบัติการ
37. นางสิริพร อำพันวงษ์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานปฏิบัติการ
38. นายแสงชาติ วนิชเวทย์พิบูล	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร
39. นายทศพร รัตนมาศทิพย์	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	กลุ่มงานกฎหมายและกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร

* เกษียณอายุวันที่ 31 ธันวาคม 2551

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ลำดับที่

สาขา

โทรศัพท์

สำนักงานใหญ่

ที่ตั้ง: เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง
เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร
รหัสไปรษณีย์ 10120

โทรศัพท์: 0-2296-2000

โทรสาร: 0-2683-1304

KRUNGSRI Call Center: 1572

เว็บไซต์: www.krungsri.com

สาขาและศูนย์บริการทางการเงิน

สาขาในประเทศ	579	สาขา
เขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล	277	สาขา
ส่วนภูมิภาค	302	สาขา
สาขาในต่างประเทศ	3	สาขา
ศูนย์บริการ Exclusive Banking	2	แห่ง
พื้นที่บริการ Exclusive Banking	12	แห่ง
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ	72	แห่ง
เขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล	13	แห่ง
ส่วนภูมิภาค	59	แห่ง
ศูนย์บริการธุรกิจต่างประเทศ	21	แห่ง
เขตกรุงเทพมหานคร และปริมณฑล	12	แห่ง
ส่วนภูมิภาค	9	แห่ง

สาขาในประเทศ

กรุงเทพและปริมณฑล จำนวน 277 สาขา

1	คลองเตย	0-2249-8012-4	
2	คลองประปา	0-2270-0829	0-2271-3171
3	คลองสาน	0-2437-1377	0-2437-2646
4	คิวเฮาส์ คอนแวนต์ *	0-2234-5475-7	
5	คิวเฮาส์ ลุมพินี *	0-2343-8791-3	
6	จักรพรรดิพงษ์	0-2280-1757-8	
7	จักรวรรดิ	0-2222-1677	0-2222-1848
8	จากรูเมือง	0-2214-2352-3	
9	จุฬาลงกรณ์ 42 *	0-2219-1624-6	
10	เจ เจ มอลล์ *	0-2265-9544-6	
11	เจ-อเวนิว ทองหล่อ *	0-2185-3113-4	
12	แจ้งวัฒนะ 14	0-2574-6174-6	
13	โชคชัย 4	0-2530-1696	0-2530-3790
14	ซอยเจริญสุขนิทวงศ์ 13	0-2864-0977-8	
15	ซอยทองหล่อ	0-2392-2838-9	
16	ซิลลิค เฮาส์	0-2233-5134-6	
17	เซ็นจูรี พลาซ่า *	0-2245-9517-9	
18	เซ็นทรัล ปิ่นเกล้า *	0-2433-4830-1	0-2433-4836
19	เซ็นทรัล พระราม 2	0-2872-1478-80	
20	เซ็นทรัล ลาดพร้าว *	0-2541-1176-7	
21	เซ็นทรัลเวิลด์ ทาวเวอร์	0-2264-5078-82	
22	เซ็นทรัล วงศ์สว่าง	0-2913-9708-11	
23	ดาวคะนอง	0-2476-0036	0-2476-5369
24	ดินแดง	0-2245-4241-2	0-2642-8838-40
25	ดิ อเวนิว แจ้งวัฒนะ	0-2573-8106	0-2573-8107
26	เดอะมอลล์บางกะปิ *	0-2374-6177-8	0-2374-6294
27	เดอะมอลล์บางแค *	0-2455-3930	0-2455-3921
28	ตลาดพลู	0-2466-9766	0-2466-9672
29	ตลาดมีนบุรี *	0-2517-1022-3	0-2517-1025
30	ตลาดวงศ์ศรี *	0-2563-5341-2	0-2563-5350
31	เตาปูน	0-2587-1318	0-2911-2132
32	ถนนเคหะร่มเกล้า *	0-2557-1033-5	
33	ถนนจอมทอง	0-2468-5740	0-2468-8096
34	ถนนจันทน์	0-2287-4384-8	
35	ถนนเจริญนคร ซอย 35	0-2439-1104	0-2439-6448
36	ถนนเจริญนคร ซอย 4	0-2437-9978-9	
37	ถนนเทียมร่วมมิตร	0-2274-4008-10	
38	ถนนนางลิ้นจี่	0-2678-3016-8	
39	ถนนบรมราชชนนี (ตลิ่งชัน)	0-2433-3417	0-2433-6910
40	ถนนบรมราชชนนี (ปิ่นเกล้า)	0-2433-1468	0-2433-4985
41	ถนนบางขุนเทียน	0-2416-3481-2	
42	ถนนบางขุนเทียน-ชายทะเล	0-2894-6537-9	
43	ถนนบางนา-ตราด (เซ็นทรัลซิตี้)	0-2361-0625-6	
44	ถนนบางนา-ตราด (เนชั่นทาวเวอร์)	0-2751-4036-9	
45	ถนนประชาสมุทร สาย 1	0-2585-2610	0-2586-8897

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
46	ถนนประชาอุทิศ	0-2427-1041	0-2427-1415
47	ถนนพระรามที่ 2	0-2451-4094-8	
48	ถนนพระรามที่ 4 (คลองเตย)	0-2260-9506-10	
49	ถนนพระรามที่ 9-ศรีนครินทร์	0-2300-1642	0-2300-1645
50	ถนนพหลโยธิน 26 (ตึกช้าง)	0-2937-4983-92	
51	ถนนพัฒนาการ	0-2314-7700	0-2319-9282
52	ถนนเพชรเกษม 33 (ฟิวเจอร์พาร์ค พลาซ่า)	0-2454-8700-7	
53	ถนนเพชรเกษม 55	0-2454-6969	0-2454-9966
54	ถนนเพชรบุรีใหม่	0-2308-0041-5	
55	ถนนรัชดาภิเษก (เซ็นทรัลพระราม 3)	0-2673-6309-14	
56	ถนนรัชดาภิเษก (โอลิมเปียไทยทาวเวอร์)	0-2513-8731-4	
57	ถนนรามคำแหง 19	0-2718-9302-3	0-2718-9139
58	ถนนรามคำแหง 2 *	0-2317-1185-6	0-2739-9388
59	ถนนรามอินทรา-วัชรพล	0-2509-5071	0-2509-5095
60	ถนนรามอินทรา กม.2	0-2971-6678-82	
61	ถนนรามอินทรา กม.8	0-2509-5880-3	
62	ถนนราษฎร์บูรณะ (บางปะกอก)	0-2428-4534-7	
63	ถนนวิภาวดีรังสิต (ชั้นทาวเวอร์ส)	0-2617-6486-90	
64	ถนนศรีนครินทร์ (เสรีเซ็นเตอร์)	0-2746-0194-9	
65	ถนนศรีนครินทร์-กรุงเทพมหานคร	0-2375-1249	0-2375-5503
66	ถนนสรประภา (ดอนเมือง)	0-2566-4291-3	
67	ถนนสาทรเหนือ (เอ โอ-เซ็นเตอร์)	0-2637-7276-8	
68	ถนนสาธุประดิษฐ์	0-2295-1104-5	
69	ถนนสุขาภิบาล 1	0-2375-5801-2	
70	ถนนสุขาภิบาล 2	0-2374-1935-8	
71	ถนนสุขาภิบาล 3	0-2373-4740-2	
72	ถนนสุขุมวิท 63	0-2711-4600-5	
73	ถนนสุขุมวิท 71	0-2390-1936	0-2381-2171
74	ทีโอเอส เจริญกรุง *	0-2291-1602	0-2291-1782
75	ทีโอเอส พระราม 3 *	0-2213-0796-7	
76	ท่าดินแดง	0-2437-2509	0-2437-3359
77	ท่าพระ	0-2457-0067	0-2457-0534
78	เทสโก้ โลตัส วัชรพล *	0-2509-0043	0-2509-3206
79	ไทยซัมมิท ทาวเวอร์ *	0-2251-3114-6	
80	นิคมอุตสาหกรรม อัญธานี *	0-2727-0420-1	
81	เนติบัณฑิตยสภา *	0-2448-3413	0-2448-3526
82	เนเบอร์ เซ็นเตอร์ วัชรพล *	0-2791-9782-4	
83	บางกระบือ	0-2243-3256	0-2243-3262
84	บางกอกน้อย	0-2424-0599	0-2424-0600
85	บางกะปิ	0-2377-1724	0-2377-5352
86	บางเขน	0-2561-3017-8	0-2579-1619
87	บางแค	0-2454-2947-50	
88	บางซื่อ	0-2587-0635-6	
89	บางบอน	0-2416-8010-1	
90	บางมด	0-2428-4389-90	
91	บางรัก	0-2237-7177	0-2237-7148
92	บางลำพู	0-2282-8253-4	
93	บางอ้อ	0-2424-0948	0-2435-2257
94	ไบเทค บางนา	0-2398-9834-5	0-2398-9837

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
95	ปตท. ถ้วยน้ำไท *	0-2381-4772-4	
96	ปตท. ถนนประดิษฐ์มนูธรรม *	0-2538-3772	0-2538-3511
97	ปตท. ถนนพัฒนาการ *	0-2322-1278-80	
98	ปตท. ถนนวิภาวดีรังสิต *	0-2279-9322-4	
99	ปตท. ถนนวิภาวดีรังสิต 32 *	0-2513-1290	0-2513-1298
100	ปตท. คลังน้ำมันพระโขนง *	0-2249-2853	0-2249-2859
101	ปตท. ถนนกาญจนาภิเษก *	0-2455-9316-7	
102	ปตท. ถนนเกษตร-นวมินทร์ *	0-2553-2031-3	
103	ปตท. ถนนคลองกรุง *	0-2360-5213-5	
104	ปตท. ถนนราชพฤกษ์ *	0-2432-2223-5	
105	ปตท. ถนนรามอินทรา กม.11 *	0-2540-5044-5	0-2540-5066
106	ปตท. ถนนลาดปลาเค้า *	0-2570-2169	0-2570-2172
107	ปตท. ถนนศรีนครินทร์ *	0-2330-9335-7	
108	ปตท. ถนนเสรีไทย *	0-2379-8910	0-2379-8914
109	ปตท. ทางด่วนบางนา (ขาเข้า) *	0-2311-5012	0-2311-5014
110	ปตท. ทางด่วนบางนา (ขาออก) *	0-2311-5460	0-2311-5470
111	ปตท. สุขุมวิท 62 *	0-2311-5890-2	
112	ปตท. หนองแขม *	0-2421-0236	0-2421-0270
113	ประชาชนเวศน์ 1	0-2954-3880-2	
114	ประตูนํ้า	0-2251-3277	0-2253-8963
115	ปากคลองตลาด	0-2223-0530	0-2222-9637
116	ไประณีย์กลาง	0-2233-4372-3	
117	พราณนก	0-2411-4543	0-2418-2515
118	พาหุรัด	0-2221-1604	0-2221-7740
119	เพชรเกษม อเวนิว *	0-2809-2961-2	0-2809-2403
120	เพลินจิตทาวเวอร์	0-2263-0667-9	
121	ฟิวเจอร์มาร์ท พระราม 3	0-2292-0673-4	0-2289-1141
122	แฟชั่น ไอส์แลนด์ *	0-2947-5140-2	
123	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์	0-2561-3490-1	
124	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล กรุงเทพ *	0-2286-0324	0-2286-0341
125	มหาวิทยาลัยราชภัฏสวนดุสิต *	0-2241-8325-7	
126	มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (หัวหมาก) *	0-2300-4452-4	
127	มินบุรี	0-2517-9897-9	
128	ยูเนี่ยนมอลล์ ลาดพร้าว	0-2511-3149	0-2511-1698
129	เยาวราช	0-2223-5336-7	
130	รัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน)	0-2477-9692-4	
131	รัชดาภิเษก (หัวขวง)	0-2275-4906-10	
132	ราชเทวี	0-2653-6720-2	
133	ราชวงศ์	0-2224-5510	0-2224-5626
134	ราชวัตร	0-2241-3978	0-2241-4143
135	ราษฎร์บูรณะ	0-2464-1445-6	
136	โรงพยาบาลเกษมราษฎร์ ประชาชื่น *	0-2587-4240-1	
137	ลาดกระบัง	0-2326-8815-8	
138	ลาดพร้าว 102	0-2539-4508-11	
139	ลุมพินี	0-2285-6696-9	
140	วงเวียน 22 กรกฎาคม	0-2222-7585	0-2223-0760
141	วงเวียนใหญ่	0-2439-6186-7	0-2437-0173-4
142	วรจักร	0-2221-7678	0-2223-7118
143	ศาลาแดง (ธนียะ พลาซ่า)	0-2237-7143-4	
144	ศูนย์การค้าฟอร์จูนทาวน์	0-2248-3380-3	

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์
145	ศูนย์การประชุมแห่งชาติสิริกิติ์	0-2229-5592-4	กระบี่		
146	ศูนย์ราชการเฉลิมพระเกียรติ (อาคาร B)	0-21439636-8	193	กระบี่	0-7562-1258-61
147	สถาบันเทคโนโลยีพระจอมเกล้า เจ้าคุณทหารลาดกระบัง *	0-2326-4715-7	194	เกาะพีพี *	0-7561-8109 0-7561-8033
148	สนามเป้า	0-2615-0198-9	195	อ่าวนาง กระบี่ *	0-7569-5429-31
149	สยามพารากอน	0-2129-4560-5	กาญจนบุรี		
150	สยามสแควร์	0-2255-1116-7	196	กาญจนบุรี	0-3451-5058-9
151	สวนพลู	0-2287-3011-3	197	ท่าม่วง	0-3461-1412-3
152	สวนมะลิ	0-2223-5413 0-2223-7305	198	ท่าเรือพระแท่น	0-3456-2005-6
153	สะพานควาย	0-2272-2993-4	199	บ่อพลอย	0-3458-1055-6
154	สะพานพระเจ้าตากสิน	0-2437-0230 0-2438-7726	200	ลูกแก	0-3456-6423-4
155	สะพานพระปิ่นเกล้า	0-2433-0085-8	กาฬสินธุ์		
156	สะพานเหลือง	0-2215-4593-4	201	กาฬสินธุ์	0-4381-1556-7
157	สะพานใหม่ดอนเมือง	0-2972-5644-7	กำแพงเพชร		
158	สามยอด	0-2223-7855-7	202	กำแพงเพชร	0-5571-30134
159	สามแยก	0-2221-1520-9	203	ปตท.โค่งวิไล คลองขลุง *	0-5578-1471-2 0-5578-1666
160	สามเหลี่ยมดินแดง	0-2642-4020-1	ขอนแก่น		
161	สำนักพระรามที่ 3	0-2296-4206 0-2296-2000	204	ขอนแก่น	0-4322-0856-7
162	สำนักเพนินจิต	0-2208-2080	205	ชุมแพ	0-4331-1309-10
163	ลำห้วย	0-2438-6811-2	206	ถนนกลางเมือง ขอนแก่น *	0-4322-2588 0-4322-2799
164	สี่แยกวงหิน	0-2570-5584-5	207	ถนนบ้านกอก ขอนแก่น *	0-4327-0455-7
165	สี่แยกวิสุทธิกษัตริย์	0-2282-4688-9	208	ถนนมะลิวัลย์	0-4323-7952 0-4324-2565
166	สี่แยกศรีนครินทร์-อ่อนนุช	0-2321-1584 0-2321-8838	209	ถนนมิตรภาพ ขอนแก่น	0-4332-5411-5
167	สี่แยกสะพานกรุงธน	0-2424-0125 0-2424-5023	210	ท่าพระ ขอนแก่น *	0-4326-1661-5
168	สี่แยกเสือป่า	0-2223-5334-5	211	น้ำพอง	0-4343-1341-2
169	สี่แยกโกศก	0-2261-8119-21	212	บ้านไผ่	0-4327-2108 0-4327-2680
170	สุขุมวิท 101/1 (ปิยมรย์เพลส)	0-2730-5549-51	213	ภูเวียง	0-4329-1290-2
171	สุขุมวิท 103 (อุดมสุข)	0-2383-8793-7	214	มหาวิทยาลัยขอนแก่น *	0-4320-2260 0-4334-2388
172	สุขุมวิท 23	0-2261-1914-7	215	โฮมโปร ขอนแก่น *	0-4327-1624-6
173	สุขุมวิท 31	0-2662-0211	จันทบุรี		
174	สุขุมวิท 35	0-2259-0020-3	216	จันทบุรี	0-3934-6385-8
175	สุทธิสาร	0-2270-0164-5	217	สี่แยกเขาไร่ยา	0-3933-5398-9
176	สุรวงศ์	0-2631-4050-9	ฉะเชิงเทรา		
177	เสาชิงช้า	0-2222-5206 0-2224-8805	218	ฉะเชิงเทรา	0-3851-4272-3
178	หนองแขม	0-2444-2958-9	219	นิคมอุตสาหกรรมเวลโกรว์ *	0-3851-7820-1
179	หมู่บ้านนักกีฬาแหลมทอง	0-2368-2437 0-2368-2471	220	บางปะกง	0-3853-1250-1
180	หัวหมาก	0-2314-6746-7	221	บางคล้า	0-3854-2041-6
181	ออลซีซั่นเพลส	0-2250-1240-1 0-2250-1244	222	บ้านโพธิ์ ฉะเชิงเทรา *	0-3813-0134-6
182	อรุณอมรินทร์	0-2412-6186-8	223	พนมสารคาม	0-3855-1840-3 0-3855-1843
183	อ่อนนุช 23	0-2332-2737 0-2332-2837	ชลบุรี		
184	อ่อนนุช 69	0-2726-0475-8	224	เกาะโพธิ์ ชลบุรี *	0-3820-9787-9
185	อู่พองษ์	0-2215-7000-1	225	ชลบุรี	0-3827-7740-2
186	เอกมัย	0-2714-0082-5	226	ซอยเขาตาโล พัทยา *	0-3833-3255-7
187	เอ็มโพร์ ทาวเวอร์ *	0-2670-1648-50	227	ซอยนาเกลือ 16 พัทยา *	0-3841-6617-9
188	เอสพลานาด รัชดา	0-2660-9120-2	228	ซอยเนินพลับหวาน พัทยา *	0-3840-2272-3
189	เอสพลานาด รัชดา 2		229	ซอยบัวขาว พัทยา *	0-3841-5873-5
190	โฮมโปร พระราม 2 *	0-2895-4204-6	230	ซอยบุญสัมพันธ์ พัทยา *	0-3840-6683-7
191	โฮมโปร เพชรเกษม	0-2421-1628 0-2421-1638	231	ดอนหัวฬ่อ (อมตะนคร ชลบุรี) *	0-3845-3049-51
192	โฮมโปร รามคำแหง *	0-2370-1160-2	232	ดิ เวนิว พัทยา *	0-3805-2003-5
			233	ถนนเฉลิมพระเกียรติ (พัทยาสาย 3) *	0-3841-3485-7
			234	ถนนพระยาสุรศักดิ์ ชลบุรี *	0-3827-2319-20
			235	ถนนพญาไต้	0-3842-5524-5

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
236	ถนนสุขุมวิท ชลบุรี	0-3827-4520-1	
237	ถนนสุขุมวิท พัทยา *	0-3842-4376	0-3842-4722-3
238	ถนนสุรศักดิ์ 1 ศรีราชา *	0-3832-4272-6	
239	เทสโก้ โลตัส พัทยาเหนือ *	0-3842-3399	0-3842-3044
240	นิคมอุตสาหกรรม ปันทอง *	0-3845-8184-6	
241	นิคมอุตสาหกรรม อมตะนคร ชลบุรี *	0-3845-8950-2	
242	นิคมอุตสาหกรรม แหลมฉบัง (เขตประกอบการเสรี 2)	0-3849-1270-2	
243	เนินเต็ง ชลบุรี	0-3826-1101-3	
244	บางแสน *	0-3838-5353-5	
245	บ้านบึง	0-3844-4019-20	
246	บ้านโง้งโป๊ะ	0-3824-1031-4	
247	ปตท. ถนนเทพประสิทธิ์ พัทยา *	0-3890-6623-5	
248	พนัสนิคม	0-3846-1378-9	
249	พัทยา	0-3842-6907-8	
250	โรงพยาบาลกรุงเทพพัทยา *	0-3842-2514	0-3842-2526
251	ศรีราชา	0-3832-5605-6	
252	โรบินสัน ศรีราชา *	0-3832-2067	0-3832-2107
253	สวนอุตสาหกรรม เครือสหพัฒน์ ศรีราชา *	0-3848-2325	0-3848-2334
254	ลัดทิพย์	0-3843-7781-3	
255	สี่แยกปากร่วม *	0-3833-7245-6	
256	แหลมฉบัง *	0-3849-3542-3	0-3849-3556
257	อ่าวอุดม	0-3835-2466-9	
258	โฮมโปร ชลบุรี *	0-3838-7901-3	
ชัยนาท			
259	ชัยนาท	0-5641-2696-9	0-5641-1064-5
ชัยภูมิ			
260	ชัยภูมิ	0-4482-1339-41	
ชุมพร			
261	ถนนศาลาแดง ชุมพร *	0-7750-5032	0-7750-5069
262	หลังสวน	0-7758-2513-5	
263	โอเชียน ชุมพร	0-7751-1491	0-7751-1493
เชียงราย			
264	เชียงราย	0-5374-4641-3	
265	ปตท.ริมกก เชียงราย *	0-5371-8383	0-5371-8830
266	พาน	0-5372-1251-2	
267	มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง *	0-5378-7121	
268	มหาวิทยาลัยราชภัฏเชียงราย *	0-5377-6038	0-5377-6066
269	แม่สาย	0-5364-0769-71	
270	ห้าแยกพ่อขุนเม็งราย *	0-537-1292	0-537-1793
เชียงใหม่			
271	เชียงใหม่	0-5325-1811-2	
272	เซ็นทรัล แอร์พอร์ต เชียงใหม่ *	0-5328-1660-2	
273	ถนนช้างคลาน เชียงใหม่	0-5327-0431-4	
274	ถนนโชตนา เชียงใหม่	0-5340-9420-4	
275	ถนนมหิดล(สี่แยกหนองหอย)	0-5380-1700-3	
276	ถนนห้วยแก้ว เชียงใหม่*	0-5321-9805-6	
277	ประตูช้างเผือก	0-5321-1700-1	
278	ฝาง	0-5338-2813-4	
279	แมริม	0-5329-9916-9	

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	
280	สันกำแพง	0-5339-2592-6	
281	สี่แยกสนามบิน เชียงใหม่	0-5328-0525-7	
282	หนองประทับ เชียงใหม่	0-5324-0241-3	
283	หางดง *	0-5344-1986-7	
ตราด			
284	เกาะช้าง *	0-3955-1431-3	
285	ตราด	0-3952-1151-3	
286	ถนนสุขุมวิท ตราด *	0-3952-0969	0-3952-0993-4
ตาก			
287	ตาก	0-5551-3511-3	
288	บ้านตาก *	0-5559-1249-50	
289	แม่สอด	0-5553-3781-3	
ตรัง			
290	ตรัง	0-7522-2416-7	
นครนายก			
291	นครนายก	0-3731-2644-5	
292	องครักษ์	0-3732-2268-9	
นครปฐม			
293	กำแพงแสน	0-3435-1705-6	0-3435-1809-10
294	ถนนพุทธมณฑล สาย 5 *	0-2420-7715	0-2420-7720
295	ถนนราชวิถี นครปฐม *	0-3427-5020-1	0-3428-0282
296	เทสโก้ โลตัส ศาลายา *		
297	นครชัยศรี	0-3433-3640-4	
298	นครปฐม	0-3425-1155-7	
299	ปตท.ถนนพุทธมณฑล สาย 4 *	0-2429-2051	0-2429-2104
300	พระประโทน	0-3424-2826-7	
301	มหาวิทยาลัยศิลปากร (วิทยาเขต พระราชวังสนามจันทร์) *	0-3427-1133	0-3427-1484
302	สามพราน	0-3432-2796-9	
นครพนม			
303	นครพนม	0-4251-3082-5	
304	โพนสวรรค์ *	0-4259-5119	0-4259-5091
นครราชสีมา			
305	ตลาดเซฟวัน นครราชสีมา *	0-4422-2131	0-4422-2141
		0-4422-2158	
306	ถนนมิตรภาพ (นครราชสีมา)	0-4425-6866	0-4425-6899
307	ถนนมิตรภาพ แยกปักธงชัย *	0-4427-7324-5	
308	นครราชสีมา	0-4425-1340-2	0-4424-2388
309	โนนสูง	0-4437-9111-3	
310	ปตท. ลีคิว *	0-4432-5722-4	
311	ปตท. ถนนสุรนารายณ์ นครราชสีมา *	0-4425-7061-3	
312	ปากช่อง	0-4431-3908-9	
313	มหาวิทยาลัยราชภัฏ นครราชสีมา *	0-4424-8405-6	
314	ลีคิว	0-4441-2465-6	
315	หัวทะเล นครราชสีมา	0-4426-6042-6	
นครสวรรค์			
316	ชุมแสง	0-5628-2247-8	
317	ตาคลี	0-5626-1249	0-5626-1530
318	ถนนสวรรค์วิถี นครสวรรค์	0-5622-7866-7	
319	นครสวรรค์	0-5622-8017-8	
320	มหาวิทยาลัยราชภัฏ นครสวรรค์*	0-5623-3444-6	

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์
นครศรีธรรมราช			364	บางพูน *	0-2581-8545-7
321	ถนนพัฒนาการคูขวาง นครศรีธรรมราช	0-7531-7841-5	365	ปตท. ลาดหลุมแก้ว *	0-2598-3932-5
322	ทุ่งสง	0-7541-2684-5	366	ปตท. ถนนรังสิต-นครนายก (คลอง 7) *	0-2577-4636-8
323	ทุ่งใหญ่	0-7548-9004-5	367	ปทุมธานี	0-2581-3908-10
324	นครศรีธรรมราช	0-7534-2789	368	มหาวิทยาลัยเทคโนโลยีราชมงคล ธัญบุรี	0-2577-4504-5 0-2927-4744
นนทบุรี			369	มหาวิทยาลัยราชภัฏ วไลยอลงกรณ์ *	0-2529-5254 0-2529-5346
325	แกรนด์ คาแนล *	0-2575-2163-4	370	เมเจอร์รังสิต	0-2567-5010 0-2567-5046
326	เซ็นทรัล แจ้งวัฒนะ	0-2193-8081-3	371	รังสิต	0-2958-0245-9
327	เซ็นทรัล รัตนาธิเบศร์ *	0-2525-4546-8	ประจวบคีรีขันธ์		
328	เดอะมอลล์ งามวงศ์วาน *	0-2550-0630-1 0-2550-0905	372	ถนนชมสินธุ์ หัวหิน *	0-3251-5370-1 0-3251-5406
329	ติวานนท์ (แคราย)	0-2588-3986 0-2588-4638	373	ถนนเพชรเกษม หัวหิน *	0-3251-3927 0-3251-3932
330	ถนนงามวงศ์วาน	0-2951-8403-4 0-2591-6676	374	บางสะพาน	0-3254-8404-7
331	ถนนแจ้งวัฒนะ (ซอฟต์แวร์พาร์ค)	0-2962-3104-8	375	ปตท. ภูเก็ต *	0-3268-2700 0-3268-1087
332	ถนนติวานนท์ (คลองบางตลาด)	0-2580-6611 0-2580-6622	376	ประจวบคีรีขันธ์	0-3261-1980-1
333	ถนนราชพฤกษ์ *	0-2423-0181-3	377	ปราณบุรี	0-3254-4105-6
334	ท้อปส์ รีเวอร์พลาซ่า *	0-2527-7508-10	378	หนองแก หัวหิน*	0-3251-6546-8
335	นนทบุรี	0-2967-2000-1 0-2526-4059	379	หัวหิน	0-3251-1120 0-3251-1442
336	บางบัวทอง	0-2571-3530-4	ปราจีนบุรี		
337	บางใหญ่	0-2594-0608-9	380	กบินทร์บุรี	0-3720-3015-9
338	ปตท.ถนนกรุงเทพ-นนทบุรี *	0-2525-4750-2	381	เขตอุตสาหกรรม กบินทร์บุรี *	0-3745-5334 0-3745-5502-3
339	ปตท.ถนนติวานนท์ *	0-2584-5501-3	382	นิคมอุตสาหกรรม 304 ปราจีนบุรี *	0-3727-4300-1 0-3720-8314
340	ปตท.ราชพฤกษ์-รัตนาธิเบศร์ *	0-21919864-6	383	ปราจีนบุรี	0-3721-3217-8
341	ประชาชนเวสต์ 3 *	0-2589-9678 0-2589-9769	ปัตตานี		
342	ปากเกร็ด	0-2960-7961-2	384	ปัตตานี	0-7333-2772-3
343	เมเจอร์ ฮอลล์วีต แจ้งวัฒนะ *	0-2582-2534-5 0-2582-2492	พระนครศรีอยุธยา		
344	โรงพยาบาลเกษมราษฎร์ รัตนาธิเบศร์ *	0-2594-0937-9	385	ท่าเรือ	0-3534-1969-70
345	สะพานพระนั่งเกล้า	0-2527-0241-4	386	นิคมอุตสาหกรรม ไชยเทค*	0-3531-4337-9
346	สำนักงานประกันสังคม *	0-2526-9610-2	387	บางไทร	0-3574-1111-5
347	อินเด็กซ์ ลิฟวิ่งมอลล์ บางใหญ่ *	0-2595-0420-1	388	บางปะอิน	0-3522-1071-2 0-3522-1074
348	อิมแพ็ค เมืองทองธานี *	0-2504-5162-4	389	บักชี อยุธยา *	0-35747152-4
349	โฮมโปร แจ้งวัฒนะ *	0-2584-1411 0-2584-1432	390	ประตูน้ำพระอินทร์	0-3521-9851-4
350	โฮมโปร ราชพฤกษ์ *	0-2423-3645-8	391	พระนครศรีอยุธยา	0-3524-5718-20
นราธิวาส			392	ลาดบัวหลวง*	0-3537-9350-1
351	นราธิวาส	0-7351-1202-3	393	วังน้อย	0-3527-1882-3
352	สุโขทัย-ลก	0-7361-5741-3	394	สวนอุตสาหกรรม โรจนะ *	0-3533-0515 0-3533-0525
น่าน			395	เสนา	0-3520-2009 0-3520-2279-80
353	น่าน	0-5477-2584-6	พะเยา		
บุรีรัมย์			396	พะเยา	0-5448-1863-4
354	นางรอง	0-4462-4318-22	พิจิตร		
355	บุรีรัมย์	0-4461-4128-30	397	ตะพานหิน	0-5662-2312-4
356	พุทไธสง	0-4468-9114-5	398	บางมูลนาก	0-5663-1844-7
357	มหาวิทยาลัยราชภัฏ บุรีรัมย์ *	0-4460-1519 0-4461-4159	399	พิจิตร	0-5661-2510-4
ปทุมธานี			พิษณุโลก		
358	เขตส่งเสริมอุตสาหกรรม นวนคร *	0-2529-1295 0-2529-3266	400	ถนนเอกาทศรถ พิษณุโลก*	0-5522-5173-7
359	ตลาดไท *	0-2529-1121 0-2529-1960	401	พิษณุโลก	0-5522-1721-3
360	ตลาดสี่มุมเมือง	0-2536-8154-6	402	มหาวิทยาลัยนครสวรรค์ *	0-5526-1125-6
361	ถนนรังสิต-นครนายก (คลอง 2)	0-2966-0916-8	403	โฮมโปร พิษณุโลก *	0-5522-1962-4
362	ถนนลำลูกกา (คลอง 2)	0-2523-3933-5	เพชรบูรณ์		
363	นวนคร	0-2529-2076-8	404	ถนนศึกษาเจริญ เพชรบูรณ์ *	0-5672-2247-8

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์
405	เพชรบูรณ์	0-5672-2572-3
406	หนองไผ่	0-5678-1411-5
407	หล่มสัก	0-5670-2009-11
แพร่		
408	แพร่	0-5451-1595-6
เพชรบุรี		
409	เขาย้อย	0-3249-9057-8
410	ชะอำ	0-3247-2047-51
411	ท่ายาง	0-3246-1826-7
412	เพชรบุรี	0-3242-8611-2
413	สะพานจอมเกล้า เพชรบุรี *	0-3241-3185-7
พังงา		
414	เขาหลัก พังงา *	0-7648-5425-7
415	ทับปุด	0-7644-2228-30
416	พังงา	0-7641-1989 0-7641-2444
พัทลุง		
417	พัทลุง	0-7461-1365-6
418	ศรีบรรพต *	0-7468-9164-7
ภูเก็ต		
419	กะตะ *	0-7633-3518-20
420	จังซีลอน ภูเก็ต	0-7636-6029
421	เชิงทะเล ภูเก็ต *	0-7632-5062 0-7632-5139
422	เขินทรีล เฟสติวล ภูเก็ต *	0-7636-7005-7
423	เทสโก้ โลตัส ภูเก็ต *	0-7621-2656 0-7621-2619
424	ถนนเจ้าฟ้าตะวันออก ภูเก็ต	0-7652-5071-3
425	ถนนเฉลิมพระเกียรติ ภูเก็ต *	0-7637-6001-2
426	ถนนทวีวงศ์ (ป่าตอง) *	0-7634-6074-6
427	ถนนเทพกษัตรี ภูเก็ต	0-7623-6337-8
428	ถนนนาไน ป่าตอง *	0-7634-5161 0-7634-5163-4
429	ถนนปฎัก (กระรน) *	0-7639-8249-51
430	ถนนพุนผล ภูเก็ต	0-7622-1284-6
431	ถนนพระบารมี ภูเก็ต *	0-7632-2179
432	บ้านไสสวน (ราไวย์) *	0-7638-8804-6
433	ปตท.ถนนเทพกษัตรี ภูเก็ต *	0-7637-7514 0-7637-7584
434	ป่าคลอก ภูเก็ต *	0-7637-9851-3
435	ป่าตอง	0-7634-0809-10
436	ภูเก็ต	0-7621-1110
437	สามกอง ภูเก็ต	0-7652-3200-2
438	หาดกมลา ภูเก็ต *	0-7627-8111-4 0-7638-6125-6
439	ห้าแยกฉลอง ภูเก็ต *	0-7638-4034-6
มหาสารคาม		
440	มหาสารคาม	0-4372-2227-8
มุกดาหาร		
441	มุกดาหาร	0-4261-3035-6
แม่ฮ่องสอน		
442	ปตท.ปาย *	0-5369-8131-2 0-5369-9077
443	ปาย *	0-5369-9062 0-5369-9097
444	แม่ฮ่องสอน	0-5361-1868-9
ยโสธร		
445	ยโสธร	0-4571-2954-6

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์
ยะลา		
446	เบตง	0-7324-5861-4
447	ยะลา	0-7321-1688-9
ร้อยเอ็ด		
448	ถนนหายโศรก ร้อยเอ็ด *	0-4351-1830 0-4351-3307
449	พนมไพร	0-4359-1141-2
450	โพนทอง	0-4357-1035-7
451	ร้อยเอ็ด	0-4351-1615-6
ระนอง		
452	ระนอง	0-7781-1777 0-7782-1205
ระยอง		
453	แกลง	0-3867-4427-8
454	กะเจ็ด *	0-3864-8295-6
455	ไออาร์พีซี ระยอง *	0-3862-3839-41
456	นิคมพัฒนา ระยอง*	0-3863-7585-6 0-3889-7504
457	นิคมอุตสาหกรรม อีสเทิร์นซีบอร์ด *	0-3865-6256-7 0-3895-4704
458	นิคมอุตสาหกรรม อีสเทิร์นซีบอร์ด 2 *	0-3865-6446-8
459	มาบตาพุด	0-3860-8891-4
460	ระยอง	0-3861-6072-3
461	สตาร์ฟลาซ่า ระยอง *	0-3862-3842-4
462	สยามอีสเทิร์น อินดรัสเตรียลปาร์ค *	0-3866-0000-2
ราชบุรี		
463	ถนนรถไฟ ราชบุรี *	0-3232-5650-2
464	บ้านโป่ง	0-3220-1949-50 0-3221-1416
465	โพธาราม	0-3235-4317-8
466	ราชบุรี	0-3232-5650-2
467	ห้วยกระบอก *	0-3229-1091-3 0-3229-1237-8
ลพบุรี		
468	พัฒนานิคม ข.12 ลพบุรี *	0-3643-6066 0-3643-6114
469	ลพบุรี	0-3641-1599 0-3641-1600
470	ลำনারายณ์	0-3646-1994 -5
471	วงเวียนสระแก้ว ลพบุรี *	0-3642-2601-2
เลย		
472	เลย	0-4281-2619-20
ลำปาง		
473	ถนนบุญวาทย์ ลำปาง *	0-5422-8184-6
474	มหาวิทยาลัยราชภัฏ ลำปาง *	0-5431-7950-2
475	ลำปาง	0-5432-3269-72
ลำพูน		
476	นิคมอุตสาหกรรมภาคเหนือ (ลำพูน)*	0-5358-2112-4
477	ลำพูน	0-5351-0246-7
ศรีสะเกษ		
478	ศรีสะเกษ	0-4561-2293-4
สกลนคร		
479	มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ สกลนคร*	0-4275-4228-30
480	มหาวิทยาลัยราชภัฏสกลนคร*	0-4271-4303 0-4271-6887
481	วานรนิวาส	0-4279-1165-6
482	สกลนคร	0-4271-3001-2
สงขลา		
483	ถนนกาญจนวนิษฐ์ สงขลา *	0-7432-5806-10
484	ถนนกาญจนวนิษฐ์ หาดใหญ่	0-7421-7111-3

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์	ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์
485	ถนนเพชรเกษม หาดใหญ่	0-7423-0557-8	525	ดอนพุด *	0-3638-5112-4
486	ถนนศรีสุวรรณารถ หาดใหญ่	0-7422-1003-5	526	ถนนพหลโยธิน สระบุรี	0-3631-8401-4
487	สงขลา	0-7432-1077-9	527	พระพุทธบาท	0-3626-8022-4
488	หาดใหญ่	0-7424-9065-6	528	มวกเหล็ก	0-3634-1076-7
สตูล			529	สระบุรี	0-3622-2277-9
489	ควนโดน*	0-7473-5271-5	530	หนองแค	0-3632-6400-3
490	สตูล	0-7472-2500-2	531	หนองโดน	0-3639-7225 -8
สมุทรปราการ			532	หินกอง	0-3637-9013-4 0-3637-1634
491	ถนนเทพารักษ์	0-2385-0975-9	สระแก้ว		
492	ถนนเทพารักษ์ กม.22.5 *		533	สระแก้ว	0-3724-1810-3
493	ถนนแพรกษา สมุทรปราการ	0-2387-0081-2	สิงห์บุรี		
494	ถนนเมืองใหม่ บางพลี 2 *	0-2315-1112-4	534	ค่ายบางระจัน *	0-3659-7050 -2
495	ถนนวัดกึ่งแก้ว	0-2316-9495-6	535	สิงห์บุรี	0-3652-0697-8
496	ถนนวัดกึ่งแก้ว (ราชาเทวะ)	0-2312-4795-7	สุพรรณบุรี		
497	ถนนศรีนครินทร์-เทพารักษ์	0-2385-7120-1 0-2385-7923-4	536	ถนนพระพันวษา สุพรรณบุรี *	0-3552-5128-32
498	ถนนศรีนครินทร์-สุขุมวิท	0-2389-1443 0-2389-1465	537	บางปลาหมอ	0-3558-7623-4
499	ถนนสุขสวัสดิ์ 53	0-2463-2510 0-2463-2920	538	สองพี่น้อง	0-3553-1491-2
500	ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (เขตปลอดอากร) *	0-2134-2467-9	539	สุพรรณบุรี	0-3552-3961-3
501	ท่าอากาศยานสุวรรณภูมิ (สถานีรถไฟโดยสาร) *	0-2134-1868-70	540	อู่ทอง	0-3552-3022-3
502	บางบ่อ	0-2708-5393 0-2708-5419	สุรินทร์		
503	บางปู	0-2324-3581-5	541	สุรินทร์	0-4451-5061-2
504	บางเสาธง *	0-2313-4547-9	สุโขทัย		
505	ปตท. ถนนเทพารักษ์ *	0-2385-5986-8	542	สุโขทัย	0-5561-2671-2
506	ปตท. ถนนบางนา-ตราด กม.14 *	0-2312-5915-7	สุราษฎร์ธานี		
507	พระประแดง	0-2463-5230 0-2463-1012	543	กาญจนดิษฐ์	0-7737-9028-30
508	มหาวิทยาลัยหัวเฉียวเฉลิมพระเกียรติ *	0-2312-6719	544	เกาะพังน *	0-7737-72760-7737-7627
509	มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ถนนบางนา-ตราด กม.26)	0-2707-0350-4	545	เกาะสมุย	0-7742-0176-9
510	ศูนย์ซ่อมบำรุงอากาศยาน บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)*	0-2134-2472-4	546	ถนนทวิราชบุรีภักดิ์ (เฉวง)*	0-7748-4451-3
511	ศูนย์ปฏิบัติการ บริษัท การบินไทย จำกัด (มหาชน)*	0-2134-1795-7	547	ถนนเสียบหาด (เฉวง)*	0-7741-3464 0-7741-3468
512	สมุทรปราการ	0-2387-1814-5	548	บ่อผุด*	0-7742-7540-2
513	ลำโรง	0-2384-3623-4	549	พุนพิน	0-7731-1523 0-7731-1967
514	อิมพีเรียลเวิลด์ ลำโรง	0-2380-6214-6	550	มะขามเตี้ย สุราษฎร์ธานี	0-7728-8750-3
515	โฮมโปร บางนา *	0-2325-1167-9	551	แม่น้ำ *	0-7742-7787-9
สมุทรสงคราม			552	โรงพยาบาลกรุงเทพสมุย *	0-7741-4033 0-7741-4058-9
516	สมุทรสงคราม	0-3471-3039-40	553	เวียงสระ	0-7736-1958-60
สมุทรสาคร			554	สุราษฎร์ธานี	0-7728-3116-9
517	กระทุ่มแบน	0-3447-2580-1	555	หาดเฉวง *	0-7741-3736-8
518	คลองครุ สมุทรสาคร *	0-3442-8916-7 0-3442-8930	556	หาดเชิงมน *	0-7748-4223
519	ถนนกิมณี สมุทรสาคร *	0-3445-5120 0-3445-5122	557	หาดละไม *	0-7741-9017-8 0-7723-0821
520	ถนนราษฎร์บรรจบ สมุทรสาคร *	0-3442-8126-7	หนองคาย		
521	ปตท.ถนนเอกชัย *	0-3441-8190-2	558	ศรีเชียงใหม่	0-4245-1336-8
522	สมุทรสาคร	0-3441-1986-7	559	หนองคาย	0-4242-0743-4
523	อ้อมน้อย	0-2431-0131-6	หนองบัวลำภู		
สระบุรี			560	นากลาง	0-4235-9023-4
524	แก่งคอย	0-3624-5320 -3	561	หนองบัวลำภู	0-4231-2539-9

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์
565	บักซี อุดรธานี *	0-4221-2733-4 0-4220-4920
566	หนองบัว อุดรธานี	0-4222-1523 0-4224-4738
567	อุดรธานี	0-4224-6511 0-4222-1497
568	โพนเปือย อุดรธานี *	0-4224-6000 0-4224-6733
อุดรดิตถ์		
569	มหาวิทยาลัยราชภัฏอุดรดิตถ์ *	0-5541-3736 0-5541-7505
570	อุดรดิตถ์	0-5541-1357 0-5541-1457
อุทัยธานี		
571	อุทัยธานี	0-5651-2561-4
อุบลราชธานี		
572	เดชอุดม	0-4536-1001-2
573	ถนนขยางกูร อุบลราชธานี	0-4524-4594-5
574	ปตท. วารินชำราบ *	0-4532-3770 0-4532-3772-3
575	พิบูลมังสาหาร	0-4544-1400-1
576	ม่วงสามสิบ *	0-4548-9004-5
577	มหาวิทยาลัยราชภัฏ อุบลราชธานี *	0-4525-5416 0-4525-5537
578	วารินชำราบ	0-4526-9470-4
579	อุบลราชธานี	0-4525-4064 0-4525-9104
		0-4525-5214
หมายเหตุ : * หมายถึงสาขาย่อย		
สาขาต่างประเทศ 3 แห่ง		
1	สาขาเวียงจันทน์ สปป.ลาว	001 856-21-214575-7
2	สาขาย่อย กง	001 852-2525-7398-9
3	สาขาหมู่เกาะเคย์แมน	02 2964426 02-683-1467
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ 72 แห่ง กรุงเทพมหานคร		
1	โกลด์เฟลส ฟลาซ่า	0-2254-6476
2	ถนนพระอาทิตย์	0-2281-2277
3	สาขาบางลำภู	0-2282-8253-4
4	สาขาประตูน้ำ	
5	ฟอร์จูน่า	0-2254-4650
6	ศูนย์การค้าเวิร์ค	0-2234-9154
7	สยามพารากอน	0-2129-4873
8	สยามพารากอน (ชั้น M)	
9	สวนรมย์	0-2237-3496
10	สุขุมวิท 14	0-2229-5865-6
11	สุขุมวิท 22	0-2258-5668
12	สุขุมวิท 24	0-2261-2515-6
กระบี่		
13	พีพีอัมตัม	0-7560-1150
14	สาขาย่อย เกาะพีพี	0-7560-1010-2
15	อ่าวนาง	0-7563-7771-2
กาฬสินธุ์		
16	กาฬสินธุ์ ฟลาซ่า	0-4381-6401
ขอนแก่น		
17	ท่าอากาศยาน ขอนแก่น	0-4324-7597

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์
ชลบุรี		
18	พัทยากลาง	0-3842-0905
19	พัทยา ซอย 13	0-3842-0274
20	พัทยา ซอย 13/3	
21	พัทยาใต้	0-3842-7484
22	โรงพยาบาลสมิติเวช ศรีราชา	0-3831-3566
23	สาขากอนพัทยาใต้	
24	สาขาย่อย ดิวเวินว พัทยา	
25	ซอยบัวขาว	
26	ถนนพัทยาสาย 2	
เชียงใหม่		
27	เชียงใหม่ไนท์ซาฟารี	0-5326-1639-40
28	เชียงใหม่ไนท์บาซาร์	0-5323-4657-8
29	ถนนมูลเมือง	0-5327-7266
30	ถนนลอยเคราะห์ 2	0-5328-0322-3
31	สาขาเชียงใหม่	0-5325-1811-2
32	สาขากอนช้างคลาน เชียงใหม่	0-5327-0431-4
ตราด		
33	บางเบ้า	0-3955-8091
34	สาขาย่อย เกาะช้าง	0-3955-1431-3
ประจวบคีรีขันธ์		
35	ดำเนินเกษม	0-3251-2408
36	ถนนนครดำริห์	0-3251-1715
37	หัวหินคอมเพล็กซ์	0-3251-1386
38	สาขาหัวหิน	0-3251-1120
เพชรบุรี		
39	ชะอำ	0-3247-2274
พังงา		
40	สาขาย่อย เขาหลัก พังงา	0-7642-5022-4
ภูเก็ต		
41	ซอยตันตาส หาดกะตะ	0-7633-0119
42	ถนนภูเก็ต (กะรน)	0-7639-8305
43	ป่าตอง 3	0-7634-5054
44	ป่าตอง โอทอป	0-7634-0793
45	หาดกมลา	0-7638-6021-2
46	สาขาป่าตอง	0-7634-0809-10
47	สาขาย่อย กะตะ	0-7633-3518-20
48	สาขาย่อย ถนนนาใน ป่าตอง	0-7634-5163-4
49	สาขาย่อย บ้านไสยวน (ราไวย์)	
50	สาขาย่อย หาดกมลา ภูเก็ต	0-7627-8113-4
51	แอ็บโซลูท ซีเฟอร์ล ป่าตอง	0-7634-5771
แม่ฮ่องสอน		
52	ปาย	0-5369-9781-9
53	สาขาย่อย ปาย	0-5369-9062
สมุทรปราการ		
54	เอแบคมอลล์	0-2313-4503
สุราษฎร์ธานี		
55	เขายายน้อย (เฉวง-เชิงมน)	0-7741-3419
56	ท่าเรือท้องศาลา เกาะพะงัน	0-7737-7044
57	ท่าอากาศยานสุราษฎร์ธานี	0-7744-1250
58	บางรักษ์	0-7743-0223

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์
59	ลิฟวิ่ง สแควร์	0-7741-3851
60	หาดเฉวง	0-7742-2493
61	หาดเฉวง 2	0-7742-2203
62	หาดยาว	0-7734-9291-2
63	หาดรีน	0-7737-5551
64	หาดละไม	0-7742-4386
65	หาดละไม 2	0-7741-8656
66	สาขาย่อย เกาะพัง	
67	สาขาย่อย ถนนทวีราษฎร์ภักดี (เฉวง)	0-7748-4586-7
68	สาขาย่อย ถนนเลียบริมหาด (เฉวง)	0-7741-3464
69	สาขาย่อย หาดเชิงมน	0-7748-4223
70	ไอทีคอมเพล็กซ์	0-7745-8170-1
อุดรธานี		
71	ท่าอากาศยานอุดรธานี	0-4224-0802
อุบลราชธานี		
72	ท่าอากาศยานอุบลราชธานี	0-4525-6137
ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ 21 แห่ง		
กรุงเทพมหานคร 12 แห่ง		
1	สำนักงานใหญ่	0-2296-2222 0-2296-4650
2	เจริญนคร	0-2437-0936 0-2438-3389
3	แจ้งวัฒนะ (ซอฟต์แวร์พาร์ค)	0-2583-7206-7
4	โชคชัย 4	0-2539-8615-6 0-2538-9492
5	ถนนวิภาวดีรังสิต(ชั้นทาวเวอร์ส)	0-2273-8856-7
6	นิคมอุตสาหกรรมอมตะธานี	0-2727-0425-6
7	บางนา-ตราด	0-2751-4043-4
8	บางรัก	0-2235-5968 0-2237-7182-3
9	พระรามที่ 2	0-2451-4540-1
10	เพลินจิต	0-2208-2133-6
11	สามแยก	0-2221-1528-9
12	หนองแขม	0-2444-4336-7
ส่วนภูมิภาค 9 แห่ง		
13	ชลบุรี	0-3828-9137-8 0-3879-0378
14	นิคมอุตสาหกรรม อมตะนคร	0-3845-8336-7
15	ประตูน้ำพระอินทร์	0-3535-4141-3
16	ภูเก็ต	0-7621-3899
17	มาบตาพุด	0-3860-8906-7
18	สี่แยกสนามบินเชียงใหม่	0-5320-0150 0-5328-5347-8
19	สมุทรสาคร	0-3481-0641-2
20	หาดใหญ่	0-7423-7690-1
21	แหลมฉบัง	0-3849-4905-6
ศูนย์บริการ Exclusive Banking Center 2 แห่ง		
กรุงเทพมหานคร		
1	ออลซีซั่นเพลส	0-2250-7575
ส่วนภูมิภาค		
2	ภูเก็ต	0-7621-1110 ต่อ 9

ลำดับที่	สาขา	โทรศัพท์
พื้นที่ให้บริการ Exclusive Banking Zone 12 แห่ง		
กรุงเทพมหานคร		
1	ถนนนางลิ้นจี่	0-2678-3016-8 0-2286-8842
		0-2286-5892
2	ถนนพระรามที่ 2 (เคหะธนบุรี 3)	0-2451-4094-8
3	ถนนเทพารักษ์	0-2385-0975-9
4	บางเขน	0-2579-1619 0-2561-3017-8
5	เพลินจิตทาวเวอร์ส	0-2263-0667-9 0-2263-0159-60
6	ลุมพินี	0-2286-5668-9 0-2285-6696-9
7	วงเวียน 22 กรกฎาคม	0-2222-7585 0-2221-9610
		0-2223-0760
8	สนามเป้า	0-2615-0198-9 0-2615-1074-6
9	สะพานควาย	0-2278-0236 0-2272-2990-1
		0-2270-1134
10	สี่แยกเสือป่า	0-2225-9502 0-2223-5310
		0-2223-5334-5
11	สำนักงานสาขาบางรัก	0-2235-5524
		0-2237-7177 ต่อ 104
ส่วนภูมิภาค		
12	ถนนสุขุมวิท ชลบุรี	0-3827-2653-5 0-2274-521
		0-2289-097

สรุปตำแหน่งรายการที่กำหนดตามแบบ 56-2

หัวข้อ

หน้า

สารจากประธานกรรมการ และประธานเจ้าหน้าที่บริหารและกรรมการผู้จัดการใหญ่	4
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน	116
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	117
1. ข้อมูลทั่วไป	216-221
1.1 บริษัท	216
1.2 นิติบุคคลที่บริษัทถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10	31
1.3 บุคคลอ้างอิงอื่นๆ	219
2. ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	2-3
3. ลักษณะการประกอบธุรกิจ	21-39
3.1 สรุปสาระสำคัญของลักษณะการประกอบธุรกิจของบริษัทและบริษัทย่อย	21
3.2 โครงสร้างรายได้จากแต่ละกลุ่มธุรกิจ	35
3.3 สรุปการเปลี่ยนแปลงที่สำคัญในปีที่ผ่านมา	21
4. ปัจจัยความเสี่ยง	40-50
5. โครงสร้างการถือหุ้นและการจัดการ	66-88
5.1 ผู้ถือหุ้น	66
5.2 การจัดการ	66
1) การจัดการ	
• โครงสร้างกรรมการบริษัท และขอบเขตอำนาจหน้าที่ของกรรมการแต่ละชุด	66
• รายชื่อกรรมการ การเป็นกรรมการอิสระหรือกรรมการในชุดอื่น คุณสมบัติกรรมการอิสระ	68
• จำนวนครั้งของการประชุมคณะกรรมการ และจำนวนครั้งที่กรรมการแต่ละรายเข้าประชุม	69
• รายชื่อและตำแหน่งของผู้บริหาร ผู้มีอำนาจควบคุม ประวัติการศึกษา และการอบรมเกี่ยวกับ บทบาทหน้าที่และทักษะของการเป็นกรรมการ และรายชื่อเลขานุการคณะกรรมการธนาคาร	77
2) การสรรหากรรมการและผู้บริหาร	75
3) การถือหุ้นในธนาคารของผู้บริหาร	87
4) ค่าตอบแทนผู้บริหาร	88
5) การกำกับดูแลกิจการ	89
6) การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน	108
7) การควบคุมภายใน	109
5.3 นโยบายการจ่ายเงินปันผล	218
6. รายการระหว่างกัน	110
7. คำอธิบายและการวิเคราะห์ฐานะทางการเงินและผลการดำเนินงาน	51-65
8. งบการเงิน	
8.1 งบการเงินเปรียบเทียบของบริษัท และงบการเงินรวม เปรียบเทียบช่วง 2 ปีที่ผ่านมา	120-214
8.2 ค่าตอบแทนของผู้สอบบัญชี	215
9. ภาวะอุตสาหกรรมการแข่งขัน	14-20
10. ปัจจัยอื่นๆ ที่อาจมีผลกระทบต่อการตัดสินใจลงทุน	217-218
11. ข้อมูลเกี่ยวกับหุ้นกู้หรือตั๋วเงิน	217