



มหา  
ธนาการกรุงศรีอยุธยา

รายงานประจำปี  
2545

ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป	1
สารจากประธานกรรมการ	2
ภาวะเศรษฐกิจ	4
ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน	14
การดำเนินงานปี 2545	16
รายงานผลการดำเนินงาน	16
เหตุการณ์สำคัญในรอบปี	23
นวัตกรรมและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่	27
การพัฒนากิจการด้านสาขา	28
การจัดองค์การ	30
การพัฒนาบุคลากร	31
การบริหารความเสี่ยง	32
กิจกรรมสาธารณประโยชน์	35
การลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน	36
โครงสร้างรายได้ของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม	39
รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ	41
งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545	42
สรุปผลการดำเนินงานประจำปี 2545	114
องค์กรและการบริหาร	115
การจดทะเบียนและโครงสร้างเงินทุน	115
ฟังก์ชันองค์กร	116
คณะกรรมการ	118
เจ้าหน้าที่บริหาร	119
การจัดการ	122
กาเนยบสาขา	134
บุคคลอ้างอิง	144

# ข้อมูลทางการเงินโดยสรุป



	2545	2544	2543
ข้อมูลจากงบการเงินรวม (ล้านบาท)			
สินทรัพย์รวม	468,520	443,566	435,366
หนี้สินรวม	451,434	428,263	419,895
ส่วนของผู้ถือหุ้น	17,086	15,302	15,472
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,473	19,203	22,688
รายได้รวม	23,981	21,958	24,227
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	6,923	5,123	6,050
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	2,119	(2,667)	(8,530)
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อรายได้รวม (%)	8.84	(12.15)	(35.21)
อัตรามลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	12.40	(17.43)	(44.42)
อัตรามลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	0.45	(0.60)	(1.93)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.15	(1.44)	(4.61)
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	9.24	8.27	8.36

	2545	2544	2543
ข้อมูลจากงบการเงินเฉพาะของธนาคาร (ล้านบาท)			
สินทรัพย์รวม	463,584	438,560	430,860
หนี้สินรวม	446,678	423,402	415,505
ส่วนของผู้ถือหุ้น	16,906	15,158	15,354
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,311	18,889	22,372
รายได้รวม	23,213	21,627	23,655
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	6,861	4,916	5,845
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	2,119	(2,667)	(8,530)
อัตราส่วนทางการเงิน			
อัตรากำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อรายได้รวม (%)	9.13	(12.33)	(36.06)
อัตรามลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น (%)	12.53	(17.60)	(44.56)
อัตรามลตอบแทนจากสินทรัพย์รวม (%)	0.46	(0.61)	(1.96)
กำไร (ขาดทุน) สุทธิต่อหุ้น (บาท)	1.15	(1.44)	(4.61)
มูลค่าตามบัญชีต่อหุ้น (บาท)	9.14	8.19	8.30
เงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยง (%)	10.80	11.01	12.22

ในรอบปี 2545 แม้เศรษฐกิจภายนอกประเทศค่อนข้างผันผวน โดยกลุ่มประเทศอุตสาหกรรมชั้นนำมีการขยายตัวทางเศรษฐกิจต่ำกว่าที่คาดการณ์ไว้ แต่เศรษฐกิจสหรัฐฯ มีการเติบโตพอสมควรจึงได้ช่วยให้เศรษฐกิจโลกโดยรวมสามารถประคองตัวต่อไปได้ เศรษฐกิจไทยในช่วงเวลาเดียวกันสามารถขยายตัวได้สูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ ซึ่งนอกจากจะเกิดจากการเร่งกระตุ้นการขยายตัวทางเศรษฐกิจผ่านการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศแล้ว ภาคส่งออกยังขยายตัวได้มากกว่าที่คาด จึงเป็นปัจจัยสำคัญให้เศรษฐกิจไทยปี 2545 ขยายตัวสูงกว่าร้อยละ 5

การที่เศรษฐกิจไทยขยายตัวสูงกว่าที่คาดการณ์ไว้ โดยมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจของรัฐบาล นโยบายอัตราดอกเบี้ยต่ำ และความเชื่อมั่นของผู้บริโภคที่มีมากขึ้น ล้วนส่งผลกระตุ้นต่อปริมาณการใช้จ่ายภายในประเทศ การขยายธุรกิจของผู้ประกอบการ และการลงทุนใหม่ที่เริ่มมีบ้าง มีผลให้ภาพรวมการดำเนินงานสินเชื่อในปี 2545 ขยายตัวเพิ่มขึ้น และส่งผลให้ระบบสถาบันการเงินสามารถรายงานผลการดำเนินงานปี 2545 ที่ดีขึ้นกว่าปี 2544 สะท้อนแนวโน้มการดำเนินงานและฐานะที่แข็งแกร่งขึ้นตามลำดับของธนาคารพาณิชย์โดยรวม

ในส่วนของธนาคารเอง ปี 2545 ถือเป็นจุดพลิกฟื้นสำคัญที่ธนาคารกลับมามีกำไรสุทธิได้หลังวิกฤตเศรษฐกิจ ซึ่งเป็นไปตามเป้าหมายของธนาคารที่จะกลับมามีกำไรอย่างต่อเนื่องนับจากปี 2545 เป็นต้นไป การเร่งปรับปรุงพัฒนาประสิทธิภาพการปฏิบัติงานและโครงสร้างพื้นฐานสำคัญของธุรกิจธนาคารในระยะที่ผ่านมา เพื่อปรับตัวให้เข้ากับภาวะการแข่งขันในระบบสถาบันการเงินที่ทั้งเปลี่ยนโฉมไปจากเดิมและทวีความรุนแรงขึ้น กอปรกับนโยบายการบริหารจัดการอย่างระมัดระวังที่ธนาคารยึดมั่นมาโดยตลอด ได้ส่งผลสำเร็จต่อแผนการฟื้นฟูความสามารถในการทำกำไรที่ยั่งยืนและเพิ่มพูนความแข็งแกร่งแก่ธนาคาร

ผลการดำเนินงานปี 2545 ธนาคารมีกำไรก่อนสำรองค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ 2,719 ล้านบาท และมีผลกำไรสุทธิ 2,119 ล้านบาท คิดเป็นกำไรต่อหุ้น 1.15 บาท ปรับตัวดีขึ้นกว่าปี 2544 อย่างมีนัยสำคัญ ซึ่งเป็นผลมาจากทั้งด้านรายได้ที่เพิ่มสูงขึ้นและการควบคุมค่าใช้จ่ายอย่างมีประสิทธิภาพ โดยธนาคารสามารถขยายสินเชื่อได้สูงกว่าเป้าหมายต่อเนื่องจากปีก่อน อีกทั้งฐานรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยก็ขยายตัวในสัดส่วนสูงขณะที่ต้นทุนการดำเนินงานกลับลดลง ผลลัพธ์ที่เกิดขึ้นนี้ส่วนสำคัญมาจากการดำเนินการเพื่อวางรากฐานสู่อนาคตในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ทั้งการลงทุนในเทคโนโลยีที่ช่วยรองรับปริมาณธุรกรรมที่เพิ่มขึ้นได้อย่างมีประสิทธิภาพ อีกทั้งเอื้อต่อการออกผลิตภัณฑ์ใหม่สนองต่อความต้องการของลูกค้าที่หลากหลายขึ้นตามภาวะการแข่งขัน การปฏิรูปโครงสร้างระบบงานสาขามีผลให้การทำงานของสาขาลงตัวขึ้น สามารถให้บริการที่ดีและขยายฐานลูกค้าให้เข้มแข็งยิ่งขึ้น การปรับขนาดองค์กรให้เหมาะสมกับภาวะการที่เปลี่ยนแปลง ส่งผลให้ต้นทุนการดำเนินงานด้านพนักงานลดลงและจะส่งผลต่อเนื่องในระยะต่อไปด้วย

ในส่วนของพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์นั้น ธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องการแก้ไขหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ซึ่งยังเป็นปัญหาที่สถาบันการเงินทุกแห่งจำเป็นต้องติดตามแก้ไข ตลอดจนให้ความสำคัญเรื่องการบริหารจัดการทรัพย์สินรอการขาย (NPA) มาโดยตลอด ในปี 2545 ธนาคารลดหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ลงต่ำกว่าร้อยละ 20 ตามเกณฑ์ใหม่ของธนาคารแห่งประเทศไทย และได้จำหน่ายทรัพย์สินรอการขายออกไปประมาณ 2,600 ล้านบาท ก่อให้เกิดกำไรจากการขาย 69 ล้านบาท สะท้อนคุณภาพหลักประกันที่ดีของธนาคาร ณ สิ้นปี 2545 สัดส่วนเงินกองทุนต่อสินทรัพย์เสี่ยงของธนาคารยังคงระดับที่ประมาณร้อยละ 11 ซึ่งมั่นคงเพียงพอต่อการขยายธุรกิจตามแผนงานในระยะต่อไป

การดำเนินธุรกิจในระยะต่อไป ธนาคารจะยังคงเร่งพัฒนาประสิทธิภาพและมุ่งขยายธุรกิจให้เติบโตอย่างต่อเนื่อง ทั้งการเพิ่มพูนรายได้ดอกเบี้ยจากการขยายสินเชื่อให้เติบโตเพิ่มขึ้นอย่างมีคุณภาพ และเร่งติดตามแก้ไขหนี้ที่มีปัญหาให้ลดปริมาณลงโดยเร็วที่สุด รวมทั้งการขยายรายได้ที่มีขีดดอกเบี้ยทั้งจากบริการเดิมและบริการใหม่อันเป็นผลจากความก้าวหน้าในระบบเทคโนโลยีของธนาคารเสริมกับการรักษามาตรฐานการให้บริการที่ดี ซึ่งความสำเร็จในเรื่องนี้สะท้อนให้เห็นจากการที่ธนาคารได้รับรางวัล “ธนาคารเพื่อผู้บริโภคยอดเยี่ยมแห่งปี 2545” จากวารสารการเงินธนาคาร และในปี 2546 ธนาคารจะมุ่งเน้นสารสนเทศภายในเพื่อสนับสนุนต่องานบริหารจัดการ และพัฒนาระบบข้อมูลลูกค้าให้สมบูรณ์แบบเพื่อเอื้อต่อการเสริมสร้างความสัมพันธ์ที่ดีกับลูกค้า รวมทั้งพัฒนาระบบการวัดประเมินความสำเร็จของหน่วยงานภายใน เพื่อสร้างแรงกระตุ้นอย่างสำคัญต่อเจ้าหน้าที่ทุกระดับในการทำงานเพื่อบรรลุเป้าหมายขององค์กรโดยรวม

นอกจากนี้ ธนาคารยังจะให้ความสำคัญในการดำเนินการต่างๆ เพื่อลดต้นทุนของธนาคารลง อันจะเป็นส่วนสำคัญอีกประการหนึ่งต่อการเพิ่มขีดความสามารถในการทำกำไรที่ยั่งยืน โดยธนาคารได้จัดเตรียมแผนทางเลือกต่างๆ ไว้พร้อมรองรับการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิในปลายปี 2546 และหุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิที่จะครบกำหนดไถ่ถอนได้ช่วงต้นปี 2547 ตามแต่ภาวะตลาดจะเอื้ออำนวย ทั้งนี้ ภายใต้ความมุ่งมั่นทางธุรกิจทุกด้านที่กล่าว และเจตนารมณ์ที่จะทำหน้าที่สถาบันการเงินที่ดีของคนไทย นโยบายสำคัญประการหนึ่งที่ธนาคารถือปฏิบัติมาโดยตลอดคือการเป็นองค์กรที่มีบรรษัทภิบาลที่ดี ดำเนินกิจการด้วยความโปร่งใส ซึ่งได้ส่งผลให้ในปี 2545 ธนาคารได้รับรางวัล Disclosure Award จากคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในฐานะบริษัทจดทะเบียนที่มีคุณภาพเปิดเผยข้อมูลในระดับที่สมควรได้รับการชมเชย

ความสำเร็จของธนาคารในรอบปีที่ผ่านมา เป็นผลจากการร่วมแรงร่วมใจในการปฏิบัติหน้าที่ของพนักงานธนาคารทุกคน ตลอดจนการได้รับความเชื่อมั่นและความไว้วางใจจากท่านผู้ถือหุ้น ลูกค้า ประชาชน หน่วยงานและสถาบันต่างๆ ทั้งในและต่างประเทศที่ได้ให้การสนับสนุนกิจการของธนาคารด้วยดีเสมอมา ส่งผลให้ธนาคารสามารถฟันฝ่าอุปสรรคนานัปการและสามารถสร้างความเป็นปึกแผ่นมั่นคงมาจวบจนทุกวันนี้ ธนาคารจึงขอแสดงความขอบคุณมา ณ โอกาสนี้



(นายฤกษ์ รัตนรักษ์)

ประธานกรรมการ



เศรษฐกิจไทยในปี 2545 มีการฟื้นตัวขึ้นอย่างชัดเจนด้วยอัตราการเติบโตสูงเมื่อเทียบกับปี 2544 โดยมีปัจจัยหลักมาจากการขยายตัวของอุปสงค์ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ

### ภาวะเศรษฐกิจโลกปี 2545

เศรษฐกิจโลกในปี 2545 ไม่ได้ฟื้นตัวอย่างรวดเร็วตามที่หลายฝ่ายคาดการณ์ไว้ เนื่องจากเศรษฐกิจของประเทศอุตสาหกรรมชั้นนำมีอัตราการขยายตัวต่ำกว่าประมาณการ แม้กระนั้นยังคงคาดว่าเศรษฐกิจโลกโดยรวมในปี 2545 จะเติบโตในอัตราร้อยละ 2.8 ทั้งนี้ แม้ว่าเศรษฐกิจโดยรวมจะได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวของประเทศอุตสาหกรรมชั้นนำ แต่เศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังขยายตัวได้ดีกว่าปีก่อน ผนวกกับการฟื้นตัวของเศรษฐกิจของประเทศในแถบเอเชีย ช่วยประคับประคองให้เศรษฐกิจโลกขยายตัวได้ต่อเนื่อง

เศรษฐกิจสหรัฐฯ ในปี 2545 มีลักษณะเติบโตอย่างค่อยเป็นค่อยไปในอัตราร้อยละ 2.2 เทียบกับร้อยละ 0.3 ในปีก่อน ภายหลังจากที่ธนาคารกลางสหรัฐฯ ได้ดำเนินมาตรการผ่อนคลายทางการเงินในปี 2544 ด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ยลงสู่ระดับต่ำสุดในรอบ 40 ปี โดยภาคเศรษฐกิจทั่วไปฟื้นตัวขึ้นในช่วงครึ่งแรกของปี 2545 แต่ต่อมาเศรษฐกิจสหรัฐฯ ต้องเผชิญกับภาวะวิกฤตความเชื่อมั่นจากการประกาศล้มละลายของบริษัทยักษ์ใหญ่ขนาดใหญ่มากในตลาดหลักทรัพย์ ประกอบกับกรณีพิพาทและแนวโน้มที่จะเกิดสงครามระหว่างสหรัฐฯ กับอิรัก กระทบต่อตลาดหุ้นสหรัฐฯ โดยดัชนีฯ ได้ปรับลดลงแตะระดับต่ำสุดครั้งใหม่ในรอบปี ส่งผลให้ตัวเลขเศรษฐกิจที่สำคัญในช่วงครึ่งปีหลังเคลื่อนไหวอยู่ในระดับต่ำกว่าความคาดหมาย พร้อมกับภาวะขาดดุลการค้าและบริการ มีจำนวนเพิ่มขึ้นอยู่ในระดับสูงสุดเป็นประวัติการณ์ โดยทั้งปี 2545 ขาดดุลเพิ่มขึ้นร้อยละ 21.5 จากปี 2544 กอปรกับตลาดแรงงานอยู่ในภาวะตึงตัว โดยอัตราการว่างงานปรับเพิ่มขึ้นสู่ระดับร้อยละ 6.0 อัตราเงินเฟ้ออยู่ในระดับต่ำจนเป็นที่วิตกกังวลว่าจะเกิดภาวะเงินฝืด ทั้งนี้ นับเป็นอุปสรรคสำคัญที่ทำให้การขยายตัวของเศรษฐกิจโดยรวมของสหรัฐฯ เป็นไปอย่างเชื่องช้า

อัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจประเทศที่สำคัญ

	ร้อยละ / Source: I	
	2544	2545 E
โลก	2.2	2.8
สหรัฐฯ	0.3	2.2
ยุโรป	1.5	0.8
จีน	-0.3	-0.5
กลุ่มประเทศกำลังพัฒนาเอเชีย	0.8	4.7

ประเทศอุตสาหกรรมชั้นนำอื่นๆ อาทิ ญี่ปุ่น ภาวะเศรษฐกิจยังหดตัวต่อเนื่องจากปีก่อนประมาณร้อยละ 0.5 เนื่องจากการใช้จ่ายและการลงทุนภายในประเทศอยู่ในภาวะซบเซาทั้งภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน แม้ทางการจะได้ดำเนินนโยบายผ่อนคลายทางการเงินด้วยการคงอัตราดอกเบี้ยในระดับต่ำที่ร้อยละ 0 ตลอดช่วงเวลาที่ผ่านมามากเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ ขณะที่การใช้งบประมาณขาดดุลเริ่มมีข้อจำกัดทางด้านปริมาณหนี้สาธารณะที่สะสมเพิ่มขึ้นจนมีอัตราสูงกว่าผลิตภัณฑ์มวลรวมในประเทศ (GDP) ขณะ

เดียวกันภาวะเงินฝืดยังคงเป็นปัจจัยกดดันต่อเสถียรภาพทางเศรษฐกิจเนื่องจากอัตราเงินเฟ้อยังหดตัวต่อเนื่องจากปีก่อน สำหรับประเทศในกลุ่มยูโรโซน ภาวะเศรษฐกิจโดยรวมในปี 2545 จะหดตัวอย่างชัดเจนในช่วงครึ่งหลังของปี ตามการบริโภคและการลงทุนภายในประเทศ รวมถึงตลาดแรงงานอยู่ในภาวะซบเซาโดยอัตราการว่างงานอยู่ในระดับสูง ขณะที่ภาคการส่งออกของประเทศในกลุ่มยูโรซึ่งเป็นปัจจัยขับเคลื่อนการขยายตัวทางเศรษฐกิจ มีอัตราการเติบโตไม่เป็นดั่งคาด เนื่องจากการปรับเพิ่มขึ้นของค่าเงินยูโรเมื่อเทียบกับเงินดอลลาร์สหรัฐฯ กอปรกับการชะลอตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ ซึ่งเป็นประเทศคู่ค้าที่สำคัญของประเทศในเขตยูโร ทั้งนี้ กองทุนการเงินระหว่างประเทศ (IMF) คาดว่าภาวะเศรษฐกิจของกลุ่มยูโรโซนในปี 2545 จะขยายตัวร้อยละ 0.8 จากที่ขยายตัวร้อยละ 1.5 ในปี 2544

กลุ่มประเทศอุตสาหกรรมใหม่ และภูมิภาคเอเชีย ภาวะเศรษฐกิจมีอัตราการเติบโตดีตามอุปสงค์ภายในประเทศที่เพิ่มขึ้น และภาคส่งออกที่ฟื้นตัวตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าหลัก ทั้งนี้ นักวิเคราะห์หลายสถาบันต่างประเมินว่าเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศเอเชียในปี 2545 จะมีการขยายตัวเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะจีนหลังจากที่เข้าเป็นสมาชิกองค์การการค้าโลก (WTO) ทำให้เศรษฐกิจมีอัตราการเติบโตสูงขึ้นมาก คาดว่าเศรษฐกิจของกลุ่มประเทศอุตสาหกรรมใหม่ และภูมิภาคเอเชีย โดยรวมในปี 2545 จะขยายตัวอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.7 และร้อยละ 6.1 เทียบกับร้อยละ 0.8 และร้อยละ 5.6 ในปี 2544 ตามลำดับ

ประเทศในแถบละตินอเมริกา ต้องเผชิญกับความเสี่ยงต่อวิกฤตทางเศรษฐกิจและการเงิน เริ่มต้นจากวิกฤตเศรษฐกิจในอาร์เจนตินาเมื่อปลายปี 2544 ลูกกลมแผ่ขยายไปยังประเทศต่างๆ อาทิ อูรุกวัย ปารากวัย และบราซิล จน IMF ได้อนุมัติเงินกู้ให้ความช่วยเหลือแก่บราซิลจำนวน 30,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ขณะที่สหรัฐฯ และองค์การระหว่างประเทศ อนุมัติเงินกู้ฉุกเฉินจำนวน 3,000 ล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อช่วยป้องกันเงินทุนไหลออก ทั้งนี้ IMF ได้ปรับลดอัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจของละตินอเมริกาจากที่ขยายตัวร้อยละ 0.7 เป็นหดตัวร้อยละ 0.6 เทียบกับการขยายตัวร้อยละ 0.6 ในปีก่อน กลุ่มละตินอเมริกานับว่าเป็นตลาดส่งออกที่สำคัญอันดับ 3 ของสหรัฐฯ คิดเป็นสัดส่วนถึงร้อยละ 20 ของมูลค่าส่งออกทั้งหมดของสหรัฐฯ จึงส่งผลกระทบต่อภาวะเศรษฐกิจของสหรัฐฯ ตามไปด้วย

จากภาวะชะลอตัวทางเศรษฐกิจของประเทศอุตสาหกรรม การดำเนินนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจส่วนใหญ่จะเป็นการอัดฉีดเงินเพื่อกระตุ้นการใช้จ่ายผ่านทางนโยบายการคลัง รวมถึงนโยบายการเงินด้วยการปรับลดอัตราดอกเบี้ย โดยธนาคารกลางสหรัฐฯ และยุโรป ได้ปรับลดอัตราดอกเบี้ยเพียงครั้งเดียวถึงร้อยละ 0.50 ในช่วงปลายปี อัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำของประเทศอุตสาหกรรมเอื้ออำนวยให้ประเทศต่างๆ ในภูมิภาคเอเชียดำเนินนโยบายอัตราดอกเบี้ยต่ำตามไปด้วย เพื่อให้สามารถกระตุ้นเศรษฐกิจอย่างได้ผลและต่อเนื่อง

อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เมื่อเทียบกับเงินเยน และเงินยูโร ในปี 2545 เคลื่อนไหวผันผวนค่อนข้างมาก จากความไม่แน่นอนในภาวะเศรษฐกิจและสถานการณ์สงครามระหว่างสหรัฐฯ กับอิรัก โดยดอลลาร์สหรัฐฯ อ่อนตัวลงและระดับต่ำสุดที่ 115 เยนต่อดอลลาร์สหรัฐฯ เมื่อเดือนกรกฎาคม และ 1.0496 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อยูโร เมื่อเดือนธันวาคม หลังจากที่ปรับตัวแข็งค่าสูงถึง 134.56 เยน และ 0.8582 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อยูโรเมื่อต้นปี ค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ ณ สิ้นปี 2545 เมื่อเทียบกับเงินเยนและยูโรอ่อนตัวลงร้อยละ 10.9 และร้อยละ 15.2 เมื่อเทียบกับสิ้นปี 2544 อยู่ที่ 118.74 เยนต่อดอลลาร์สหรัฐฯ และ 1.0496 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อยูโร ตามลำดับ

ภาวะตลาดหุ้นทั่วโลก ค่อนข้างผันผวน ดัชนีตลาดหุ้นของประเทศอุตสาหกรรมชั้นนำปรับลดลงต่อเนื่องตั้งแต่นั้นปี 2545 เนื่องจากเศรษฐกิจสหรัฐฯ มีแนวโน้มเสี่ยงต่อภาวะชะลอตัว กอปรกับวิกฤตความเชื่อมั่นต่อภาคธุรกิจสหรัฐฯ ส่งผลกระทบต่อภาวะตลาดหุ้นของประเทศต่างๆ ให้ปรับลดลงและระดับต่ำสุดครั้งใหม่ในปีนี้ โดยเฉพาะดัชนีอุตสาหกรรมดาวโจนส์ และดัชนีแนสแดค ปรับลดลงและระดับต่ำสุดในรอบ 5 ปี และ 6 ปี ตามลำดับ ขณะที่ดัชนีเคอปรับลดลงและระดับต่ำสุดในรอบ 19 ปี ความผันผวนของตลาดหุ้นสหรัฐฯ ในช่วงครึ่งปีหลัง ทำให้ดัชนีตลาดหุ้นในแถบเอเชียปรับลดลงตามไปด้วย ยกเว้นตลาดหุ้นไทย ที่ดัชนีฯ ยังปรับตัวเพิ่มขึ้นตามภาวะเศรษฐกิจที่ฟื้นตัวได้ดี

การค้าโลก ปี 2545 IMF คาดว่าจะขยายตัวร้อยละ 2.1 จากที่หดตัวร้อยละ 0.1 ในปี 2544 เนื่องจากการขยายตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ ทำให้การส่งออกของประเทศต่างๆ ขยายตัวดีขึ้นโดยเฉพาะการส่งออกของประเทศในแถบเอเชีย ขณะที่การเข้าเป็นสมาชิก WTO ของจีนเมื่อปลายปี 2544 ทำให้ปริมาณการค้าในภูมิภาคเอเชียเติบโตดีขึ้นด้วย ทางด้านราคาน้ำมันดิบในตลาดโลก เคลื่อนไหวผันผวนอยู่ในระดับสูงต่อเนื่องตั้งแต่ต้นปี ทั้งนี้ นอกเหนือจากสถานการณ์ความไม่สงบในภูมิภาคตะวันออกกลาง และข่าวการโจมตีอ่าวของสหรัฐฯ แล้ว ยังได้รับผลกระทบจากจลาจลในประเทศเวเนซุเอลาซึ่งเป็นหนึ่งในสมาชิกองค์การประเทศผู้ส่งออกน้ำมัน (OPEC) และเป็นประเทศผู้ส่งออกน้ำมันรายใหญ่อันดับ 5 ของโลก ขณะที่ความพยายามปรับลดการผลิตน้ำมันซึ่งเกินโควตาของกลุ่ม OPEC เมื่อเดือนธันวาคม 2545 ได้ผลักดันให้ราคาน้ำมันดิบในตลาดโลกเพิ่มขึ้นเหนือระดับ 30 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อบาร์เรล สูงสุดในรอบกว่า 2 ปี ราคาน้ำมันดิบโลกแหล่งเบรนท์ยุโรป ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 ปิดที่ระดับ 30.12 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อบาร์เรล เพิ่มขึ้นประมาณร้อยละ 57 จากสิ้นปี 2544

## ภาวะเศรษฐกิจไทยปี 2545

เศรษฐกิจไทยในปี 2545 มีการฟื้นตัวและเติบโตในอัตราสูงขึ้นเมื่อเทียบกับปี 2544 โดยมีปัจจัยหลักมาจากอุปสงค์ทั้งภายในประเทศและต่างประเทศ โดยเฉพาะการลงทุนภาคเอกชน การใช้จ่ายภาครัฐเร็วขึ้น และภาคส่งออก ผนวกกับการดำเนินมาตรการต่างๆ อย่างต่อเนื่องของทางการ อาทิ การเพิ่มการใช้จ่ายภาครัฐ มาตรการภาษี มาตรการสนับสนุนการใช้จ่าย รวมถึงมาตรการกระตุ้นธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ การสนับสนุนวิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) และเศรษฐกิจฐานราก ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยภายในประเทศทยอยปรับลดลง และอัตราแลกเปลี่ยนค่าเงินบาทเคลื่อนไหวอย่างมีเสถียรภาพ เศรษฐกิจไทยโดยรวมตลอดปี 2545 จึงขยายตัวในอัตราร้อยละ 5.2 เทียบกับร้อยละ 1.9 ในปี 2544

การเติบโตของเศรษฐกิจ แม้จะยังไม่สามารถทำให้เกิดการฟื้นตัวในทุกภาคเศรษฐกิจ แต่เป็นที่ยอมรับว่ามีหลายจุดที่เข้มแข็งขึ้นที่สำคัญคือ การลงทุนภาคเอกชน โดยเฉพาะในธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการลงทุนเพื่อทดแทนสินค้าทุน อีกทั้งความเชื่อมั่นของภาคธุรกิจและผู้ประกอบการ ซึ่งเป็นปัจจัยสนับสนุนที่ดีที่จะทำให้เศรษฐกิจมีแรงขับเคลื่อนต่อไปได้ นอกจากนี้ ผลประกอบการภาคธุรกิจ รวมถึงบริษัทจดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์มีผลกำไรอยู่ในเกณฑ์ดี สำหรับการขยายตัวของเศรษฐกิจในแต่ละภาคมีดังนี้

ในด้านภาวะการผลิต การผลิตภาคเกษตร มีอัตราการเติบโตชะลอลงมากเมื่อเทียบกับที่ขยายตัวร้อยละ 3.3 ในปี 2544 เนื่องจากสินค้าเกษตรในหมวดประมงหดตัวมาก โดยเฉพาะการส่งออกกุ้งกุลาดำรวมถึงไก่เนื้อที่ปรับลดลง ราคาสินค้าเกษตรในหมวดพืชผลยังอยู่ในเกณฑ์ดี ในขณะที่ผลกระทบจากภาวะอุทกภัยที่มีต่อพื้นที่เกษตร นับว่าไม่ได้ส่งผลกระทบต่อปริมาณการผลิตพืชผลในปี 2545 มากนัก สำหรับการผลิตนอกภาคเกษตร ขยายตัวในอัตราสูงกว่าปีก่อนหน้าตามภาคอุตสาหกรรม ก่อสร้าง การค้า และอสังหาริมทรัพย์ที่ขยายตัวเพิ่มขึ้นชัดเจน โดยการผลิตภาคอุตสาหกรรม มีการเติบโตสูงขึ้นในอัตราร้อยละ 7.7 เทียบกับร้อยละ 1.4 ในปีก่อน กำลังการผลิตส่วนเกินจึงเริ่มปรับลดลงเป็นลำดับ โดยอัตราการใช้จ่ายกำลังการผลิตเพิ่มสูงขึ้นต่อเนื่องในช่วงครึ่งปีหลังอยู่ในช่วงร้อยละ 58.2-64.7 ทั้งนี้ ภาพรวมการผลิตภาคอุตสาหกรรม ได้รับผลดีจากภาวะเศรษฐกิจและการค้าโลกที่ขยายตัวเอื้ออำนวยต่อการผลิตเพื่อการส่งออก อุตสาหกรรมการผลิตที่ขยายตัวได้ดี ได้แก่ ยานยนต์ชิ้นส่วนและอุปกรณ์ อุตสาหกรรมเหล็กและผลิตภัณฑ์เหล็ก อุตสาหกรรมอิเล็กทรอนิกส์และเครื่องใช้ไฟฟ้า รวมถึงอุตสาหกรรมอาหารและเครื่องดื่ม

**สาขาก่อสร้าง** ขยายตัวสอดคล้องกับภาวะธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ ด้วยมาตรการกระตุ้นอสังหาริมทรัพย์ของภาครัฐจากการลดหย่อนภาษีการโอนและภาษีธุรกิจเฉพาะ รวมถึงมาตรการกระตุ้นกำลังซื้อในภาคราชการ ประกอบกับอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำและการแข่งขันของสถาบันการเงินในการขยายสินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย **สาขาธุรกิจอสังหาริมทรัพย์** ฟื้นตัวขึ้นชัดเจนจากปีก่อนหน้า อย่างไรก็ตาม การขยายตัวของภาคอสังหาริมทรัพย์ยังคงจำกัดอยู่แต่

ในกลุ่มที่อยู่อาศัยประเภทบ้านเดี่ยวและทาวน์เฮาส์ ขณะที่อาคารสำนักงาน อาคารชุดพักอาศัย ศูนย์การค้า ฯลฯ ซึ่งแม้จะผ่านพ้นจุดต่ำสุดไปแล้ว ยังไม่สามารถขยายตัวได้มากนัก สำหรับ**สาขาการค้า** มีอัตราการเติบโตเป็นบวกจากที่หดตัวในปีก่อน ซึ่งเป็นผลจาก

	อัตราการขยายตัวของภาคการผลิตต่างๆ	
	2544	2545 E
อัตราการขยายตัวทางเศรษฐกิจ	1.9	5.2
manufactures	3.3	-0.0
nonmanufactures	1.8	5.8
misoproduction	1.4	7.7
construction	0.9	0.0
trade	-1.2	2.9
services	3.7	5.2

การเปิดโครงการขนาดใหญ่แห่งใหม่หลายแห่งและการขยายสาขาของกลุ่มธุรกิจค้าปลีกต่างชาติ รวมถึงกลยุทธ์ส่งเสริมการขายผ่านลินีเพื่อส่วนบุคคล ประกอบกับกำลังซื้อของผู้บริโภคที่มีมากขึ้นซึ่งส่วนหนึ่งมาจากมีการใช้บัตรเครดิตเพิ่มขึ้น

ด้านภาวะการใช้จ่ายในประเทศ การบริโภครวม ขยายตัวเพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 4.1 จากร้อยละ 3.6 ในปีก่อน โดยเป็นการเพิ่มขึ้นของการบริโภคภาคเอกชนเป็นหลัก ซึ่งขยายตัวร้อยละ 4.7 จากร้อยละ 3.7 ในปี 2544 ทั้งนี้ ปัจจัยที่สนับสนุนให้**การบริโภคภาคเอกชน**ขยายตัวเพิ่ม คือ คริวเรือนทั้งในและนอกภาคเกษตรมีรายได้เพิ่มมากขึ้น รวมถึงการขยายตัวของบริการสินเชื่อส่วนบุคคล การผ่อนคลายกฎเกณฑ์การให้บริการบัตรเครดิตของธนาคารพาณิชย์ ในขณะที่อัตราดอกเบี้ยทรงตัวอยู่ในระดับต่ำ ส่งผลให้ประชาชนเพิ่มการใช้จ่ายเพื่อซื้อสินค้าและบริการโดยเฉพาะสินค้าคงทนมากขึ้น เช่น รถยนต์ รถจักรยานยนต์ และเครื่องใช้ไฟฟ้า เป็นต้น ในส่วนของ**การบริโภคภาครัฐ**ขยายตัวชะลอลงเหลือร้อยละ 0.5 เนื่องมาจากการใช้จ่ายสำหรับสินค้าและบริการภาครัฐลดลง

	มรใช้จ่ายในประเทศ	
	rub	\$/1000rub
	2544	2545 E
มรบริโภครวม	3.6	4.1
ภาคเอกชน	3.7	4.7
ภาครัฐ	2.9	0.5
มรส่งออก	0.9	6.3
ภาคเอกชน	4.7	13.3
ภาครัฐ	-3.5	-6.8

ภาวะการลงทุนในปีนี้มีทิศทางดีขึ้นกว่าปีก่อน โดยการลงทุนรวมขยายตัวในอัตราสูงถึงร้อยละ 6.3 เทียบกับร้อยละ 0.9 ในปี 2544 ทั้งนี้ เป็นการเพิ่มขึ้นของ**การลงทุนภาคเอกชน** เป็นสำคัญตามการลงทุนในเครื่องจักรและอุปกรณ์ การผลิตสินค้าเพื่อส่งออก ประกอบกับการก่อสร้างประเภทที่อยู่อาศัย อาคารโรงงานอุตสาหกรรมและอาคารเพื่อการพาณิชย์ รวมถึงธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ที่ขยายตัวในเกณฑ์สูง ทั้งนี้ อัตราการใช้กำลังการผลิตของภาคอุตสาหกรรมที่ปรับตัวสูงขึ้น สะท้อนให้เห็นถึงการลงทุนที่กำลังเพิ่มขึ้นจนสามารถดูดซับกำลังการผลิตส่วนเกินในภาคอุตสาหกรรมได้บ้างแล้ว กอปรกับมาตรการกระตุ้นการใช้จ่ายเพื่อการบริโภคและการลงทุนของทางการที่ยังดำเนินต่อไป ในภาวะที่อัตราดอกเบี้ยอยู่ในระดับต่ำ ไม่มีแรงกดดันจากภาวะเงินเฟ้อ เป็นผลให้การลงทุนภาคเอกชนทั้งปี 2545 ขยายตัวในอัตราสูงเป็นเลขสองหลักที่ระดับร้อยละ 13.3

สำหรับ**การลงทุนภาครัฐ** ในช่วงปีงบประมาณ 2545 (ค.ค.44-ก.ย.45) ภาครัฐมีการเบิกจ่ายงบประมาณเพื่อการลงทุนทั้งสิ้นประมาณ 186,932 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 18.3 ของวงเงินงบประมาณรวม ลดลงจากร้อยละ 24.0 ในปีงบประมาณก่อน เนื่องจากมีการชะลอการเบิกจ่ายงบลงทุนในโครงการต่างๆ ของรัฐบาลกลางและรัฐวิสาหกิจ รวมทั้งการตัดทอนงบประมาณสำหรับโครงการที่ไม่จำเป็นลง และความล่าช้าในการดำเนินงานตามขั้นตอนด้วย อย่างไรก็ตาม มาตรการเร่งกระตุ้นโครงสร้างพื้นฐานขนาดใหญ่โดยเฉพาะท่าอากาศยานแห่งใหม่ “สนามบินสุวรรณภูมิ” มีการเร่งดำเนินโครงการต่างๆ มูลค่าประมาณ 26,950 ล้านบาท (คาดว่าจะแล้วเสร็จในปี 2547 และสามารถเปิดใช้อย่างเป็นทางการได้ในเดือนกันยายนปี 2548) รวมทั้งโครงการก่อสร้างถนนและสะพานทั่วประเทศ มูลค่ารวม 7,362 ล้านบาท เป็นผลให้การลงทุนภาครัฐในปี 2545 ยังคงหดตัวต่อเนื่องในอัตราร้อยละ 6.8 จากที่หดตัวร้อยละ 5.5 ในปีก่อนหน้า

ภาวะการค้าระหว่างประเทศ ภาคส่งออกแม้ว่าจะเผชิญกับความเสี่ยงจากภาวะภายนอกประเทศในหลายๆ ด้าน แต่จากที่เศรษฐกิจและการค้าโลกในปี 2545 สามารถฟื้นตัวดีขึ้น ประกอบกับการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าในภูมิภาค ส่งผลให้มูลค่า**การส่งออก**ของไทยในรูปดอลลาร์สหรัฐฯ ขยายตัวเป็นบวกที่ระดับร้อยละ 5.8 จากที่หดตัวร้อยละ 6.9 ในปีก่อนหน้า ทั้งนี้ การส่งสินค้าออกไปยังตลาดหลักเดิมหดตัวลงทั้งสหภาพยุโรป และญี่ปุ่น แต่ขยายตัวเพิ่มในตลาดอาเซียน และสหรัฐฯ ที่มีสัดส่วนสูงเป็นอันดับ 1 และ 2 ตามลำดับ ขณะเดียวกันการขยายการส่งออกของไทยไปยังตลาดใหม่ อาทิ จีน อินเดีย ตะวันออกกลาง และแอฟริกา มีอัตราการขยายตัวเพิ่มสูงขึ้นเช่นกันตามความพยายามของภาครัฐในการเร่งส่งเสริมการขยายฐานส่งออกสินค้าไทยนอกเหนือจากการพึ่งพาสหภาพยุโรป ด้านมูลค่า**การนำเข้า**ขยายตัวเพิ่มขึ้นร้อยละ 4.6 อย่างไรก็ตาม การส่งออกที่มีมูลค่ามากกว่าการนำเข้าส่งผลให้**ดุลการค้า**เกินดุล 3.5 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในส่วนของ**ดุลบัญชีเดินสะพัด** การเกินดุลปรับตัวเพิ่มขึ้นจากปีก่อนเป็นเกินดุลร้อยละ 6.0 ต่อ GDP เนื่องจากมีแรงเสริมจากสถานการณ์ท่องเที่ยวที่ยังคงขยายตัว ขณะที่**เงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิ**ขาดดุลประมาณ 4.7 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เทียบกับที่ขาดดุลสุทธิจำนวน 5.1 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในปีก่อน เนื่องจากมีเงินไหลออกของนักลงทุนต่างประเทศผ่านบัญชีเงินบาทของผู้มีถิ่นฐานนอกประเทศ (Non-resident Baht Account) ส่วนหนึ่งเพื่อทำธุรกรรม swap ในการบริหารความเสี่ยง ประกอบกับภาคเอกชนมีการชำระคืนเงินกู้ให้กับบริษัทแม่หรือบริษัทในเครือ แต่ถูกชดเชยบางส่วนจากเงินทุนไหลเข้าจากทางการ โดยเป็นเงินกู้ภายใต้โครงการฟื้นฟูเศรษฐกิจไทยและธุรกรรมซื้อขายเงินตราต่างประเทศสุทธิ นอกจากนี้ ยังมีเงินไหลเข้าผ่านตลาดหุ้นไทยอีกทางหนึ่ง **ดุลการชำระเงิน**ในปี 2545 จึงเกินดุลเพิ่มขึ้นเป็น 4.2 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ จากที่เกินดุล 1.3 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ในปีก่อน

สำหรับภาคการเงิน การเร่งรัดปรับโครงสร้างหนี้้นับว่ามีความคืบหน้าไปได้ระดับหนึ่ง โดย ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2545 มีหนี้ที่ได้ปรับปรุงโครงสร้างแล้วเสร็จคิดเป็นร้อยละ 57.55 ของสินเชื่อรวม หรือร้อยละ 98.36 ของหนี้ที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPL) ณ ระดับสูงสุดเมื่อเดือนพฤษภาคม 2542 แต่เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจและการลงทุนที่ยังขยายตัวไม่มากเพียงพอ NPL ทั้งรายใหม่ และรายที่ผ่านการปรับโครงสร้างหนี้แล้วจึงลดลงได้ไม่มาก สำหรับสินเชื่อที่ธนาคารพาณิชย์ไทยให้แก่ภาคเศรษฐกิจต่าง ๆ ปรากฏว่ามีแนวโน้มเพิ่มขึ้นเป็นลำดับ โดยเฉพาะในภาคอุตสาหกรรมการผลิตและการอุปโภคบริโภคส่วนบุคคล แต่ธนาคารพาณิชย์ยังให้ความสำคัญระมัดระวังในการขยายสินเชื่อเพิ่มขึ้น ขณะที่การอนุมัติสินเชื่อได้ลดความสำคัญของหลักทรัพย์ค้ำประกัน โดยเน้นการพิจารณากระแสเงินสดรวมถึงความเสี่ยงต่าง ๆ มากขึ้น ทำให้**สินเชื่รวม** ณ สิ้นปี 2545 ขยายตัวเป็นบวกในอัตราร้อยละ 7.5 จากที่หดตัวร้อยละ 5.8 ในปีก่อน ขณะที่**เงินฝาก**ขยายตัวเพิ่มร้อยละ 2.5 เทียบกับร้อยละ 4.0 ในปีก่อน ในส่วนของสภาพคล่องส่วนเกินของระบบที่ทรงตัวอยู่ในระดับสูงประมาณ 5-6 แสนล้านบาท ยังคงเป็นปัจจัยเอื้อต่อการปรับลดอัตราดอกเบี้ยในช่วงปี 2545 เพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ และมีส่วนสนับสนุนการอุปโภคบริโภคภายในประเทศ การลงทุนในภาคธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และภาคการผลิตให้ฟื้นตัวดีขึ้นได้ในระดับหนึ่ง นอกจากนี้ ยังเอื้อประโยชน์ต่อการปรับโครงสร้างหนี้ และลดภาระต้นทุนดอกเบี้ยบางส่วนแก่ภาคธุรกิจ โดย**อัตราดอกเบี้ยเงินฝากออมทรัพย์ เงินฝากประจำประเภท 3 เดือน และอัตราดอกเบี้ยเงินกู้ (MLR)** ของธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ปรับลดลงมาอยู่ที่ระดับร้อยละ 1.50, 1.75 และ 6.50-7.00 ต่อปี ตามลำดับ ณ สิ้นปี 2545

**ค่าเงินบาท** โดยเฉลี่ยทั้งปีอยู่ที่ 43.00 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ เทียบกับเฉลี่ยปีก่อนที่ 44.48 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ ทั้งนี้เงินบาทมีการเคลื่อนไหวอยู่ในช่วงแคบๆ ตามความผันผวนของค่าเงินดอลลาร์และเงินทุนที่เข้ามาลงทุนเพื่อเก็งกำไรในตลาดหุ้นและตลาดอัตราแลกเปลี่ยน โดยในระหว่างปีนี้เงินบาทแข็งค่ามากที่สุดที่ระดับ 40 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ อันเป็นผลจากการขาดความเชื่อมั่นต่อกิจการบางแห่ง (Confidence Crisis) ในสหรัฐฯ ส่งผลให้ดอลลาร์อ่อนตัวลง และเงินบาทอ่อนค่ามากที่สุดที่ระดับ 44.22 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ จากการก่อวินาศกรรมในเกาะบาหลี ประเทศอินโดนีเซีย อย่างไรก็ตาม ค่าเงินบาทในปีนี้เคลื่อนไหวอย่างมีเสถียรภาพในทิศทางเดียวกับค่าเงินเยนและค่าเงินในภูมิภาค

ภาวะการคลัง ปีงบประมาณ 2545 ภาครัฐยังคงดำเนินนโยบายงบประมาณรายจ่ายขาดดุลต่อเนื่องจากปีก่อนเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยกำหนดกรอบวงเงินงบประมาณรายจ่ายไว้ที่ 1,023,000 ล้านบาท ซึ่งนับว่าสูงเป็นประวัติการณ์ ขณะที่ด้านรายได้ประมาณการอยู่ที่ 823,000 ล้านบาท ทำให้ขาดดุลงบประมาณ 200,000 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 3.8 ต่อ GDP ทั้งนี้เมื่อสิ้นสุดปีงบประมาณมีการเบิกจ่ายจริง 972,200 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 92.8 ของวงเงินงบประมาณ (ไม่รวมงบกระตุ้นเศรษฐกิจ 58,000 ล้านบาท) ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ร้อยละ 91.0 โดยในส่วนของงบกระตุ้นเศรษฐกิจ 58,000 ล้านบาท มีการเบิกจ่ายไปแล้วประมาณ 36,000 ล้านบาท เหลือ 22,000 ล้านบาท ให้โอนไว้ในปีงบประมาณ 2546 ทางด้านการจัดเก็บรายได้รัฐสามารถจัดเก็บได้จำนวน 845,400 ล้านบาท ซึ่งสูงกว่าเป้าหมายที่ตั้งไว้ร้อยละ 2.5 เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจไทยโดยรวมปรับตัวดีขึ้น ทำให้รัฐขาดดุลเงินสดจำนวน 118,700 ล้านบาท เมื่อเทียบกับปี 2544 ที่รัฐขาดดุลเงินสดจำนวน 107,900 ล้านบาท ในส่วนของภาระหนี้สาธารณะยังอยู่ในระดับสูง โดยล่าสุด ณ สิ้นเดือนพฤศจิกายน 2545 อยู่ที่ระดับร้อยละ 54.25 ต่อ GDP แต่ต่ำกว่าที่ประมาณการว่าจะเพิ่มขึ้นสูงสุดที่ร้อยละ 58 ต่อ GDP เมื่อสิ้นสุดปีงบประมาณ 2545

ภาวะตลาดทุน ในช่วงปี 2545 นับว่าตลาดหุ้นไทยมีทิศทางที่ดีขึ้นสวนกระแสกับภาวะตลาดหุ้นของประเทศอุตสาหกรรมชั้นนำต่างๆ ของโลกที่ดิ่งขึ้น ปรับลดลงและระดับต่ำสุด โดยเฉพาะการตกต่ำของตลาดหุ้นสหรัฐฯ เนื่องจากความไม่มั่นใจในการฟื้นตัวของเศรษฐกิจผนวกกับวิกฤตความเชื่อมั่น ส่งผลให้มีการโยกย้ายเงินลงทุนมายังตลาดหุ้นไทยบางส่วนจากแนวโน้มเศรษฐกิจไทยที่ฟื้นตัว มูลค่าซื้อขายเฉลี่ยต่อวันทำการในตลาดหลักทรัพย์ไทยเพิ่มเป็น 8,356.9 ล้านบาทจากเฉลี่ย 6,439.8 ล้านบาทเมื่อปีก่อน โดยทั้งปี 2545 นักลงทุนต่างชาติซื้อสุทธิจำนวน 14.3 พันล้านบาท เทียบกับทั้งปี 2544 ที่มีการขายสุทธิ 6.5 พันล้านบาท ส่งผลให้ดัชนีราคาตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย (SET Index) เพิ่มขึ้นมาอยู่ที่ 356.48 จุด ณ สิ้นปี หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 17.3 จากปลายปี 2544

เสถียรภาพของระดับราคาในปี 2545 นับได้ว่าอยู่ในเกณฑ์ดีเอื้ออำนวยต่อการดำเนินมาตรการกระตุ้นเศรษฐกิจ โดยการขยายตัวของดัชนีราคาผู้บริโภคหรืออัตราเงินเฟ้อ ตลอดทั้งปีเพิ่มขึ้นร้อยละ 0.7 แม้ว่าจะมีแรงกดดันจากการสูงขึ้นของราคาน้ำมันในตลาดโลกอยู่บ้าง ทว่าความมีเสถียรภาพของอัตราแลกเปลี่ยน ประกอบกับราคาสินค้าโภคภัณฑ์ในตลาดโลกยังคงทรงตัวในระดับต่ำต่อเนื่องจากปีก่อน ทำให้ราคาสินค้าโดยทั่วไปไม่ได้เพิ่มขึ้นเท่าใดนัก สำหรับภาวะการจ้างงานมีลักษณะกระตือรือร้น โดยเป็นผลจากการขยายตัวของการลงทุนภาคเอกชน รวมถึงการผลิตในภาคอุตสาหกรรม และภาคก่อสร้างที่ขยายตัวในเกณฑ์สูง จึงสามารถรองรับแรงงานส่วนเกินจากการว่างงานในภาคเศรษฐกิจอื่นได้ในระดับหนึ่ง ประกอบกับการเร่งใช้จ่ายภาครัฐเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจระดับรากหญ้าในโครงการต่าง ๆ โดยเฉพาะโครงการสินเชื่อคนว่างงานและผู้ประกอบการอิสระ ส่งผลให้เกิดการลงทุนและการจ้างงานเพิ่มขึ้นได้บ้าง อัตราการว่างงานเฉลี่ยทั้งปีลดลงเหลือร้อยละ 2.4 จากร้อยละ 3.3 ในปี 2544

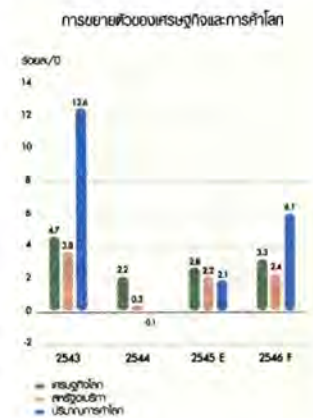
เศรษฐกิจไทยในปี 2546 มีแนวโน้มเผชิญความเสี่ยงจากความสัมพันธ์ของปัจจัยภายนอกมากขึ้น ดังนั้น ความแข็งแกร่งของความต้องการในประเทศ โดยเฉพาะการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน จึงกลายเป็นปัจจัยหลักในการขับเคลื่อนให้การฟื้นตัวเป็นไปอย่างต่อเนื่อง

## แนวโน้มเศรษฐกิจโลกปี 2546

ทิศทางเศรษฐกิจโลกปี 2546 เป็นที่คาดหมายว่าจะผันผวนจากปัจจัยหลายด้าน อัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจโลกตามทีวบรวมตัวเลขจากแหล่งสำคัญต่างๆ คาดว่าจะขยายตัวอยู่ในช่วงร้อยละ 2.2 - 3.3 ลดลงจากประมาณการเดิมที่ร้อยละ 3.6 - 4.0 โดยเศรษฐกิจของสหรัฐฯ จะขยายตัวในอัตราร้อยละ 2.3 - 3.3 แต่อาจจะชะลอลงมากกว่าที่คาด หากเหตุการณ์ตึงเครียดระหว่างสหรัฐฯ กับอิรัก และการก่อการร้ายยังคงยืดเยื้อ นอกจากนี้ ทิศทางเศรษฐกิจสหรัฐฯ ยังขึ้นอยู่กับความสามารถในการแก้ปัญหาวิกฤตความเชื่อมั่นของผู้บริโภคให้กลับคืนมา เพื่อให้การใช้จ่ายภายในประเทศที่อยู่ในภาวะซบเซากลับมาเป็นปัจจัยสนับสนุนการขยายตัวทางเศรษฐกิจต่อไป

ญี่ปุ่น แม้ภาวะเศรษฐกิจจะสามารถฟื้นตัวและมีอัตราการเติบโตเป็นบวกได้ประมาณร้อยละ 0.5 จากที่หดตัวในปีก่อน แต่เป็นไปในระดับที่มีความเสี่ยงที่จะกลับสู่ภาวะถดถอยได้อีก เนื่องจากเศรษฐกิจอยู่ในภาวะฟื้นตัวแบบเปราะบาง และขึ้นอยู่กับเศรษฐกิจสหรัฐฯ ซึ่งเป็นตลาดที่มีความเชื่อมโยงกันอย่างสูง ในขณะที่การใช้จ่ายภายในประเทศญี่ปุ่นยังคงปราศจากพลังกระตุ้นที่จริงจังทั้งภาคธุรกิจและภาคครัวเรือน โดยที่ภาครัฐซึ่งได้ใช้งบประมาณขาดดุลมากกระตุ้นเศรษฐกิจตลอดระยะเวลาที่ผ่านมาเริ่มมีข้อจำกัดในการใช้งบประมาณขาดดุล เนื่องจากหนี้สาธารณะที่ก่อตัวสะสมขึ้นจนมีระดับสูงกว่า GDP สำหรับกลุ่มยูโรโซน แต่เดิมน่าว่าจะเป็นภูมิภาคที่สามารถกระตุ้นเศรษฐกิจโลกให้กลับมามีอัตราการเติบโตในระดับสูงได้ แต่เนื่องจากผลของการชะลอการฟื้นตัวของเศรษฐกิจสหรัฐฯ ในปี 2545 กอปรกับการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของประเทศภายในกลุ่มยูโรยังไม่ชัดเจน จึงทำให้เศรษฐกิจของกลุ่มยูโรโซนขยายตัวได้ไม่มาก โดยคาดว่าในปี 2546 เศรษฐกิจยูโรจะขยายตัวประมาณร้อยละ 0.8 - 2.3

กลุ่มประเทศอุตสาหกรรมใหม่เอเซีย และภูมิภาคเอเซีย ภาวะเศรษฐกิจในปี 2546 มีแนวโน้มขยายตัวต่อเนื่อง โดยคาดว่าจะเป็ภูมิภาคที่ได้รับผลกระทบจากการชะลอตัวทางเศรษฐกิจของประเทศอุตสาหกรรมไม่มากนัก อันเป็นผลจากความสามารถในการปรับตัวและมีประสบการณ์จากภาวะวิกฤตเศรษฐกิจและการเงินที่เคยเกิดขึ้น กอปรกับเศรษฐกิจในหลายประเทศจะเจริญเติบโตจากการกระตุ้นความต้องการใช้จ่ายภายในประเทศเป็นหลัก ทั้งยังได้รับพลังหนุนที่สำคัญจากเศรษฐกิจจีนที่ขยายตัวในอัตราสูงภายหลังจากเปิดประเทศและเข้าเป็นสมาชิก WTO นอกจากนี้ การร่วมมือกันทางการค้าภายในภูมิภาคเดียวกัน และการแสวงหาตลาดส่งออกใหม่ๆ ทดแทนตลาดหลักที่สูญเสียไป จะช่วยสนับสนุนเศรษฐกิจซึ่งกันและกันของกลุ่มประเทศในภูมิภาคได้มากขึ้น ทั้งนี้ คาดว่ากลุ่มประเทศอุตสาหกรรมใหม่เอเซียจะมีอัตราการเติบโตทางเศรษฐกิจอยู่ในช่วงร้อยละ 4.0 - 4.9 และภูมิภาคเอเซียโดยรวมเศรษฐกิจจะเติบโตประมาณร้อยละ 5.2 - 5.7



สำหรับปัจจัยเสี่ยงที่มีอิทธิพลต่อทิศทางเศรษฐกิจโลกปี 2546 นั้นขึ้นอยู่กับระยะเวลาและระดับความรุนแรงของภาวะสงครามในตะวันออกกลางและสถานการณ์การปราบปรามผู้ก่อการร้ายของสหรัฐฯ เนื่องจากจะส่งผลกระทบต่อภาคการค้าและการลงทุนของประเทศต่างๆ ทั่วโลก รวมถึงระดับราคาน้ำมันโลก โดยหากราคาน้ำมันปรับเพิ่มขึ้นและเคลื่อนไหวอยู่เหนือระดับ 30 ดอลลาร์สหรัฐฯ ต่อบาร์เรล เป็นเวลานานจะเป็นอุปสรรคต่อการฟื้นตัวทางเศรษฐกิจของประเทศต่างๆ ทั่วโลก และส่งผลกระทบต่ออัตราการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกตามมา นอกจากนี้ ความเสี่ยงจากภาวะเงินฝืด อาจเกิดขึ้นจากการหดตัวของความต้องการบริโภคสินค้าและบริการ โดยเฉพาะที่กำลังเกิดขึ้นในญี่ปุ่น และฮ่องกง ขณะที่สหรัฐฯ ยุโรป และภูมิภาคเอเซียอัดราเงินเพื่ออยู่ในระดับต่ำ จนอาจเสี่ยงต่อภาวะเงินฝืดในระยะต่อไป ควบคู่กับการใช้จ่ายผู้บริโภคของประเทศต่างๆ ทั่วโลกฟื้นตัวได้ไม่เต็มที่ ภาวะเงินฝืดอาจเป็นสัญญาณอันตรายต่อการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลกในปี 2546 ในขณะที่สถานการณ์ในภูมิภาคละตินอเมริกา ยังเป็นประเด็นที่ควรติดตามอย่างใกล้ชิด เพราะหากแผ่ขยายออกไปจนกลายเป็นวิกฤตเศรษฐกิจและการเงินรอบใหม่จะเป็นปัจจัยหนึ่งที่บั่นทอนภาวะเศรษฐกิจโลก

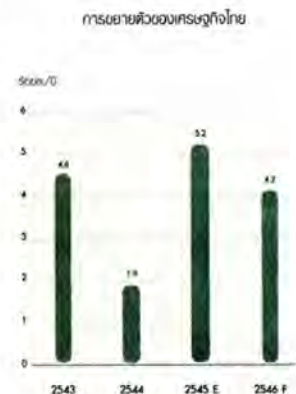
ดังนั้น การดำเนินนโยบายทางการเงินในการกระตุ้นเศรษฐกิจของแต่ละประเทศในปี 2546 จะเป็นไปในลักษณะผ่อนคลายนี้อย่างต่อเนื่องจากปี 2545 ควบคู่ไปกับการใช้นโยบายการคลัง โดยกลุ่มประเทศอุตสาหกรรมชั้นนำของโลก จะมีการดำเนินนโยบายทางการคลังที่สอดคล้องกันไป โดย ญี่ปุ่น มีแนวโน้มจะลดทอนการจัดเก็บภาษีลงอีกประมาณ 3 ล้านล้านเยน เพื่อกระตุ้นธุรกิจให้กลับมาเริ่มใช้จ่ายอีกครั้ง แต่ภาระหนี้ภาครัฐที่ทวีสูงขึ้นอาจทำให้มีข้อจำกัดเกี่ยวกับการดำเนินนโยบายด้านงบประมาณ สำหรับสหรัฐอเมริกา มีนโยบายจะอัดฉีดเงินเพื่อแก้ไขปัญหาการว่างงานที่อยู่ในระดับสูงอันเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจของประเทศ รวมถึงการผลักดันมาตรการลดภาษีประมาณ 3.0-3.5 แสนล้านดอลลาร์สหรัฐฯ เพื่อกระตุ้นการบริโภคและการลงทุนในช่วง 5 ปีข้างหน้า ส่วนกลุ่มยูโร ซึ่งใช้มาตรการทางการคลังเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ พบว่าหลายประเทศยังมีข้อจำกัดทางด้านข้อกำหนดเกี่ยวกับการขาดดุลงบประมาณ (ไม่เกินร้อยละ 3.0) และสัดส่วนหนี้สาธารณะต่อ GDP (ไม่เกินร้อยละ 60) ในขณะที่ประเทศที่เกิดวิกฤตเศรษฐกิจและการเงินในละตินอเมริกาจะต้องดำเนินนโยบายการคลังเกินดุลตามเงื่อนไขของ IMF

ภาวะตลาดเงินและตลาดหุ้นโลกในปี 2546 คาดว่าอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราของประเทศต่างๆ จะมีเสถียรภาพมากขึ้น โดยเฉพาะค่าเงินดอลลาร์สหรัฐฯ เมื่อเทียบกับเงินสกุลสำคัญอื่นๆ แต่อาจจะเคลื่อนไหวอยู่ในระดับที่ไม่สูงเช่นในอดีต เนื่องจากการฟื้นตัวของเศรษฐกิจอย่างค่อยเป็นค่อยไปของสหรัฐฯ ขณะที่นักลงทุนจะกลับเข้ามาลงทุนในสหรัฐฯ อีกครั้งเมื่อเหตุการณ์ที่เป็นอุปสรรคต่างๆ ผ่อนคลายลง โดยเฉพาะวิกฤตความเชื่อมั่น หากคลี่คลายได้จะทำให้ดัชนีตลาดหุ้นสหรัฐฯ ปรับตัวเพิ่มขึ้น ส่งผลต่อตลาดหุ้นทั่วโลก โดยเฉพาะเอเชียที่ดัชนีฯ ยังอยู่ในระดับต่ำให้ฟื้นตัวจากปี 2545

ในส่วนของการค้าโลกปี 2546 คาดว่าจะขยายตัวต่อเนื่องจากปี 2545 และจะทวีสูงขึ้นตามการฟื้นตัวของเศรษฐกิจโลก ในขณะที่กลุ่มประเทศกำลังพัฒนาจะเริ่มมีบทบาทในเวทีการค้าโลก โดยเฉพาะประเทศในแถบเอเชีย นอกจากนี้ การพัฒนาความร่วมมือในภูมิภาคเดียวกันและนอกภูมิภาคมีความคืบหน้าและชัดเจนขึ้น อาทิ เขตการค้าเสรีอาเซียน (AFTA) ASEAN+3 (จีน ญี่ปุ่น และเกาหลีใต้) ASEAN-ออสเตรเลียและนิวซีแลนด์ เป็นต้น รวมทั้งการฟื้นตัวของภาคธุรกิจ IT นับเป็นปัจจัยหนุนให้ประมาณการภาวะการค้าโลกในปี 2546 ขยายตัวได้สูงถึงร้อยละ 6.1 ทางด้านราคาน้ำมันโลก ในปี 2546 มีทิศทางไม่แน่นอนขึ้นอยู่กับนโยบายการผลิตน้ำมันของกลุ่ม OPEC และภาวะดิ่งเครียดในตะวันออกกลาง

## แนวโน้มเศรษฐกิจไทยปี 2546

เศรษฐกิจไทยปี 2546 ยังมีความไม่แน่นอนจากปัจจัยภายนอกประเทศ โดยอาจเผชิญความเสี่ยงจากภาวะสงครามในตะวันออกกลาง แรงกดดันจากราคาสินค้าบางประเภทที่มีแนวโน้มลดลงซึ่งเป็นส่วนหนึ่งของปรากฏการณ์ที่อัตราเงินเฟ้อปรับลดลงเป็นศูนย์ หรือถึงขั้นติดลบ (Disinflation หรือ Deflation) และความผันผวนของราคาน้ำมันซึ่งจะเป็นอุปสรรคสำคัญต่อการขยายตัวของภาคส่งออกของไทย ขณะที่ปัจจัยภายในประเทศจะเป็นแรงผลักดันที่สำคัญทั้งการบริโภคและการลงทุนภาคเอกชน ผนวกกับการส่งออกที่คาดว่าจะขยายตัวในระดับหนึ่ง ทั้งนี้ เศรษฐกิจโดยรวมที่ฟื้นตัวอย่างต่อเนื่องจะช่วยเสริมสร้างความมั่นใจของนักลงทุนและผู้บริโภค ซึ่งเป็นเงื่อนไขสำคัญที่จะสนับสนุนให้มาตรการแก้ไขปัญหาสถาบันการเงิน การปรับปรุงกิจการภาคเอกชนและการส่งเสริม SMEs สัมฤทธิ์ผลได้มากขึ้น โดยคาดว่าเศรษฐกิจไทยปี 2546 จะสามารถขยายตัวต่อไปได้ในอัตราร้อยละ 4.2



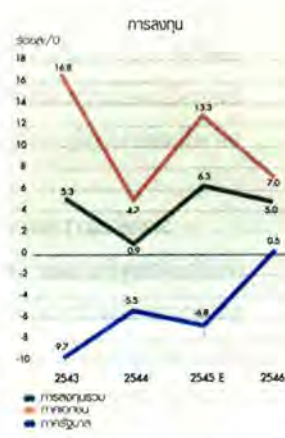
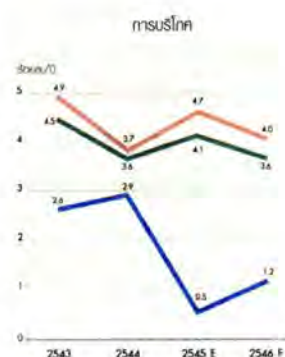
การคาดการณ์เศรษฐกิจจำแนกตามภาคการผลิตที่สำคัญ ได้แก่ การผลิตภาคเกษตร มีแนวโน้มกระเตื้องขึ้นตามราคาสินค้าเกษตรในตลาดโลก ขณะที่พืชผลเกษตรออกสู่ตลาดน้อยลงกว่าสภาวะปกติ เนื่องจากพื้นที่เพาะปลูกในหลายจังหวัดประสบกับอุทกภัยในช่วงปลายปีก่อน ผนวกกับกรณีที่อาจเกิดภาวะสงครามในตะวันออกกลาง ความต้องการสินค้าเกษตรจะเพิ่มมากขึ้น ในส่วนภาครัฐได้เริ่มดำเนินมาตรการกำหนดเขตเศรษฐกิจสินค้าเกษตรหลัก (Zoning) ในช่วงปี 2546 - 2549 เพื่อช่วยเหลือเกษตรกรด้านการผลิต การแปรรูป การตลาด การวิจัยและพัฒนาและการบริหารจัดการ ซึ่งจะเอื้อประโยชน์ต่อเกษตรกรในระดับหนึ่ง ส่งผลให้การผลิตภาคเกษตรขยายตัวในอัตราร้อยละ 2.4 จากร้อยละ -0.0 ในปี 2545

การผลิตนอกภาคเกษตร อยู่ในเกณฑ์ที่จะขยายตัวต่อเนื่องจากปีก่อนตามภาวะเศรษฐกิจของประเทศคู่ค้าสำคัญที่ขยายตัว ผนวกกับนโยบายภาครัฐที่ให้ความสำคัญกับการเติบโตทางเศรษฐกิจจากอุปสงค์ภายในประเทศเพื่อขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยโดยรวม

โดยการผลิตภาคอุตสาหกรรม ยังมีแนวโน้มจะขยายตัวเฉพาะอุตสาหกรรมบางประเภท โดยเฉพาะยานยนต์และอุปกรณ์ ผลิตภัณฑ์อาหารแปรรูปแช่เย็น/แช่แข็งและบรรจุกระป๋อง และอุตสาหกรรมเหล็กและผลิตภัณฑ์เหล็ก เป็นต้น คาดว่าการผลิตในภาคนี้โดยรวมจะขยายตัวในอัตราร้อยละ 5.2 จากร้อยละ 7.7 ในปีก่อน

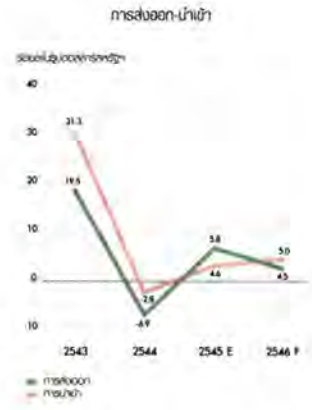
ในส่วน *สาขาก่อสร้าง* เป็นไปในลักษณะของการขยายตัวตามภาวะ *ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์* ที่มีแนวโน้มจะเติบโตในอัตราสูงต่อเนื่องจากปี 2545 ทั้งนี้ได้รับปัจจัยสนับสนุนจากอัตราดอกเบี้ยภายในประเทศที่อยู่ในระดับต่ำ อีกทั้งการขยายระยะเวลาสิ้นสุดของมาตรการกระตุ้นธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ออกไปอีก 1 ปี (ซึ่งได้แก่ การลดค่าธรรมเนียมในการโอนและการจดทะเบียน การลดหย่อนภาษีธุรกิจเฉพาะ กำหนดให้สิ้นสุด ณ สิ้นปี 2546) พร้อมทั้งการออกมาตรการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาแก่ผู้ขายบ้านหลังเก่าเพื่อมาซื้อบ้านหลังใหม่ภายในระยะเวลา 1 ปี อันจะกระตุ้นให้ประชาชนมีความต้องการบ้านที่อยู่อาศัยเป็นของตนเองเพิ่มมากขึ้น สำหรับ *สาขาการค้า* ขยายตัวในระดับใกล้เคียงกับปีก่อนหน้า ซึ่งส่วนหนึ่งได้รับแรงหนุนจากที่ภาครัฐมีมาตรการช่วยเหลือร้านค้าปลีกรายย่อย โดยให้จัดตั้งบริษัทรวมค้าปลีกเข้มแข็ง จำกัด (Allied Retail Trade Co.,Ltd.) หรือ ART เพื่อส่งเสริมและสนับสนุนการพัฒนาศักยภาพของผู้ประกอบการรายย่อยให้สามารถอยู่รอดในเวทีการค้าระดับท้องถิ่นและระดับประเทศ ขณะที่ธุรกิจค้าปลีกต่างชาติมีแนวโน้มขยายสาขาต่อไป

ภาคเศรษฐกิจเมื่อจำแนกตามลักษณะการใช้จ่าย การบริโภครวม จะขยายตัวชะลอลงเล็กน้อยจากปีก่อนหน้าในอัตราร้อยละ 3.6 โดยการบริโภคภาคเอกชน อยู่ที่ระดับร้อยละ 4.0 จากร้อยละ 4.7 ในปี 2545 เนื่องจากปัจจัยความเสี่ยงจากภายนอกประเทศ ส่งผลให้มีการใช้จ่ายอย่างรอบคอบกว่าแต่ก่อน อย่างไรก็ตาม การใช้จ่ายภาคเอกชนเพื่อซื้อสินค้าคงทนจะขยายตัวเพิ่มขึ้นจากภาวะอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ ประกอบกับกระทรวงการคลังได้ออกมาตรการยกเว้นภาษีเงินได้บุคคลธรรมดาเพิ่มขึ้นจาก 50,000 บาทแรก เป็น 80,000 บาทแรก ทำให้ประชาชนมีรายได้หลังหักภาษีเพิ่มขึ้น สำหรับ *การบริโภคภาครัฐ* ยังขยายตัวได้ แม้จะมีข้อจำกัดด้านงบประมาณที่ลดลง โดยวงเงินงบประมาณรายจ่ายในปี 2546 ลดลงมาอยู่ที่ 999,900 ล้านบาท จาก 1,023,000 ล้านบาทในปีก่อน ทั้งนี้ในส่วนของงบรายจ่ายประจำลดลงร้อยละ 2.6 สำหรับการลงทุนรวม คาดว่าจะเติบโตต่อเนื่องจากมาตรการของทางการในการกระตุ้นอุปสงค์ภายในประเทศ และมาตรการสนับสนุนธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ด้วยการกระตุ้นกำลังซื้อของผู้บริโภคจะส่งผลให้การลงทุนในด้านนี้ขยายตัวได้ต่อไป และก่อให้เกิดการลงทุนในธุรกิจอื่น ๆ ตามมา ขณะที่การย้ายฐานการผลิตมายังไทยของนักลงทุนต่างประเทศจะมีเพิ่มขึ้น โดยเฉพาะนักลงทุนญี่ปุ่นที่สนใจเข้ามาลงทุนในอุตสาหกรรมยานยนต์ อาหาร เครื่องใช้ไฟฟ้าและอิเล็กทรอนิกส์ อย่างไรก็ตาม ความไม่แน่นอนของภาวะเศรษฐกิจโลก ภาวะสงครามในตะวันออกกลางที่อาจส่งผลให้ระดับราคาน้ำมันดิบปรับเพิ่มขึ้น ซึ่งจะกระทบต่อการค้าและการลงทุนของประเทศต่างๆ ทั่วโลก รวมทั้งไทย นับเป็นปัจจัยสำคัญที่ควรให้ความระมัดระวัง โดยคาดว่า *การลงทุนภาคเอกชน* จะขยายตัวในอัตราชะลอลงเหลือร้อยละ 7.0 จากระดับร้อยละ 13.3 ในปีก่อน ส่วน *การลงทุนภาครัฐ* จะกระเตื้องขึ้นจากภาวะหดตัวในปีก่อนหน้าด้วยการลงทุนด้านสาธารณูปโภค และโครงการลงทุนขนาดใหญ่อีก 22 โครงการในการก่อสร้างท่าอากาศยานสุวรรณภูมิมูลค่ารวม 33,527 ล้านบาท ที่สำคัญ อาทิ งานก่อสร้างพื้นผิวทางวิ่ง ทางขับ และลานจอดรถ (9,949 ล้านบาท) งานก่อสร้างสิ่งอำนวยความสะดวกในพื้นที่คลังสินค้า (2,523 ล้านบาท) งานก่อสร้างทางยกระดับหน้าอาคารผู้โดยสาร (1,929 ล้านบาท) และงานก่อสร้างระบบจ่ายไฟฟ้าและท่อร้อยสาย (1,810 ล้านบาท) เป็นต้น



ภาคการค้าระหว่างประเทศ การส่งออกยังคงเป็นภาคสำคัญในการขับเคลื่อนเศรษฐกิจไทยในปี 2546 แต่ทั้งนี้จะขึ้นอยู่กับทิศทางเศรษฐกิจโลกและภาวะการค้าโลก ตลอดจนเหตุการณ์ในตะวันออกกลางด้วย ภาวะเงินเฟ้อที่อยู่ในระดับต่ำทั้งในสหรัฐ ยุโรปและภูมิภาคเอเชีย ทำให้การใช้จ่ายของผู้บริโภคฟื้นตัวได้ไม่มากนัก ส่งผลกระทบต่อการขยายตัวของเศรษฐกิจโลกและภาคส่งออกไทย ขณะที่มาตรการกีดกันทางการค้าทวีความรุนแรงมากขึ้น อาทิ การที่สหภาพยุโรปเข้มงวดเกี่ยวกับสารปนเปื้อนในสินค้าประเภทไก่

และกฎหมาย Bioterrorism Preparedness Act of 2001 ของสหรัฐฯ ที่เกี่ยวข้องกับมาตรการความปลอดภัยของอาหารจากการก่อการร้าย รวมถึงการใช้มาตรการตอบโต้การอุทกภัยและการท่วมตลาดในสินค้าประเภทเหล็ก นอกจากนี้ ยังมีกฎหมายการเกษตรฉบับใหม่ (Farm Act 2002) ซึ่งเอื้อต่อผู้ผลิตสินค้าเกษตรของสหรัฐฯ ทางด้านกระทรวงพาณิชย์จึงมีแนวทางเพิ่มสัดส่วนในตลาดใหม่เพื่อรองรับผลกระทบหากตลาดเดิมประสบภาวะเศรษฐกิจชะลอตัว สำหรับตลาดใหม่ที่สำคัญต่อการส่งออกของไทยในปี 2546 ได้แก่ จีน อินเดีย ตะวันออกกลาง และแอฟริกา ทั้งนี้เมื่อพิจารณาจากปัจจัยต่างๆ แล้วคาดว่า*การส่งออก*ในปี 2546 จะขยายตัวในอัตราร้อยละ 4.5 จากร้อยละ 5.8 ในปี 2545 สำหรับ*การนำเข้า* จะขยายตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 5.0 ตามการนำเข้าวัตถุดิบเครื่องจักรและอุปกรณ์ *ดุลการค้าและดุลบัญชีเดินสะพัด* จะยังคงเกินดุลแต่ลดลงเล็กน้อยจากปีก่อน สำหรับเงินทุนไหลออกยังคงมีอยู่ต่อเนื่อง เพราะอัตราดอกเบี้ยในประเทศที่อยู่ในระดับต่ำ จึงมีการเร่งชำระหนี้คืนต่างประเทศของภาคเอกชน ในขณะที่ทางการไทยเห็นชอบให้มีการชำระคืนหนี้เงินกู้ภายใต้โครงการขอรับการช่วยเหลือจาก IMF ที่เหลืออีกประมาณ 4.8 พันล้านดอลลาร์สหรัฐฯ ก่อนกำหนดภายในเดือนกรกฎาคมปี 2546 (เดิมกำหนดชำระหมดภายในเดือนพฤษภาคมปี 2548) อย่างไรก็ตาม ทิศทางอัตราดอกเบี้ยสหรัฐฯ ที่อาจปรับลดลงในช่วงปี 2546 จะทำให้ช่วงห่างระหว่างอัตราดอกเบี้ยในและต่างประเทศเพิ่มขึ้น อีกทั้งการลงทุนโดยตรงจากต่างประเทศ (FDI) ที่มายังไทยมีแนวโน้มกระตือรือร้น ส่งผลให้*เงินทุนเคลื่อนย้ายสุทธิ*อยู่ในระดับใกล้เคียงกับปีที่ผ่านมา



ภาวะการเงิน การเร่งปรับโครงสร้างหนี้ในระบบการเงินทำให้ปัญหา NPL ได้รับการแก้ไขไปได้ในระดับหนึ่ง อย่างไรก็ตาม การที่ทางการกำหนดให้ใช้ข้อมูล NPL ตามเกณฑ์ใหม่จะทำให้ตัวเลข NPL ที่สถาบันต่างๆ รายงานมีระดับสูงขึ้น แต่คาดว่าจะมีแนวโน้มลดลงเป็นลำดับในโอกาสต่อไป เนื่องจากการแก้ไขหนี้ของแต่ละสถาบันมีความคืบหน้าพอสมควร ในขณะที่วงเงินธนาคารพาณิชย์ได้กันสำรองเมื่อหนี้สูญไปแล้วในอัตราเกินกว่าที่กฎหมายกำหนด ทางด้านการขยายสินเชื่อ ธนาคารพาณิชย์จำเป็นต้องใช้ความระมัดระวังและคำนึงถึงคุณภาพของสินเชื่อ ในขณะที่ความต้องการลงทุนใหม่ของภาคเอกชนยังมีไม่มากจากความผันผวนของปัจจัยนอกประเทศ *สินเชื่อ* ในปี 2546 จึงมีแนวโน้มว่าจะขยายตัวเพิ่มขึ้นในอัตราร้อยละ 5.0 จากอัตราร้อยละ 7.5 ในปีก่อน ขณะที่*เงินฝาก*ขยายตัวในอัตราใกล้เคียงกับปีก่อน เนื่องจากการออกตราสารหนี้ หุ้นกู้ และเครื่องมือทางการเงินอื่นๆ จากภาคเอกชนมีส่วนดูดซับเงินออมไปได้บ้าง สำหรับสภาพคล่องส่วนเกินยังมีอยู่ในเกณฑ์สูง แม้จะลดลงไปบ้างแล้วจากการลงทุนในพันธบัตรที่ออกเพื่อชดเชยการขาดดุลงบประมาณและการขาดทุนของกองทุนเพื่อการฟื้นฟู เมื่อผนวกกับภาวะที่ปราศจากแรงกดดันจากอัตราดอกเบี้ยต่างประเทศ *อัตราดอกเบี้ยเงินฝากและเงินกู้ในประเทศ* จึงทรงตัวหรือปรับลดลงได้อีกเล็กน้อย ขณะที่อัตราเงินเฟ้อในประเทศยังอยู่ในระดับต่ำและบัญชีเดินสะพัดของประเทศอยู่ในสถานะเกินดุล *ค่าเงินบาท* จึงมีแนวโน้มเคลื่อนไหวอย่างมีเสถียรภาพในระดับเฉลี่ย 42-43 บาทต่อดอลลาร์สหรัฐฯ

ทางด้านภาวะการคลัง ในปีงบประมาณ 2546 ภาครัฐยังคงดำเนินนโยบายการขาดดุลงบประมาณรายจ่ายต่อเนื่องเพื่อกระตุ้นเศรษฐกิจ แต่การขาดดุลเริ่มมีข้อจำกัดจากภาระหนี้สาธารณะที่อยู่ในระดับสูง การใช้จ่ายภาครัฐจึงจำเป็นต้องดำเนินไปด้วยความรอบคอบและระมัดระวัง เพื่อป้องกันไม่ให้เป็นภาระการชำระหนี้คืนในงบประมาณปีต่อๆ ไป โดยกำหนดกรอบวงเงินงบประมาณรายจ่ายไว้ที่ 999,900 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 17.9 ต่อ GDP ลดลงจากปีงบประมาณก่อน 23,100 ล้านบาท ส่วนประมาณการรายได้อยู่ที่ 825,000 ล้านบาท ทำให้ขาดดุลเงินสดประมาณ 162,000 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 2.9 ต่อ GDP พร้อมกันนี้รัฐบาลได้ตั้งงบสำรองยามฉุกเฉิน 16,000 ล้านบาท เมื่อรวมกับงบที่เหลือในปีงบประมาณก่อนอีกจำนวน 22,000 ล้านบาท จึงเป็นเงินสำรองไว้ใช้ 38,000 ล้านบาท

ภาวะตลาดหุ้น ในปี 2546 คาดว่าจะมีแนวโน้มสดใสต่อเนื่องจากปีก่อนหน้า โดยปัจจัยพื้นฐานภายในประเทศยังคงเป็นบวกด้วยอัตราดอกเบี้ยที่อยู่ในระดับต่ำ ผลประกอบการบริษัทจดทะเบียนอยู่ในเกณฑ์ดี ประกอบกับการแปรรูปรัฐวิสาหกิจทำให้มีธุรกิจใหม่ๆ เข้ามาเสริมในตลาดหลักทรัพย์เพิ่มขึ้น อีกทั้งสถาบันจัดอันดับเครดิตที่พิจารณาเครดิตไทยในทิศทางที่ดีขึ้น ตลอดจนการเมืองที่มีเสถียรภาพ แม้มียังปัจจัยเสี่ยงจากภาวะสงครามในตะวันออกกลางและแนวโน้มเศรษฐกิจโลกที่อาจสร้างแรงกดดันต่อตลาดหุ้นก็ตาม โดยรวมแล้วประมาณว่าดัชนีราคาหุ้นจะเคลื่อนไหวระหว่าง 360-450 จุด

ด้านเสถียรภาพทางเศรษฐกิจ อัตราเงินเฟ้อในประเทศจะอยู่ในระดับต่ำต่อเนื่องจากปีก่อนหน้าที่ระดับเฉลี่ยร้อยละ 0.6 เนื่องจากต้นทุนการผลิตที่ลดลง สำหรับความกังวลต่อภาวะเงินฝืดคาดว่าจะยังไม่เกิดขึ้น เนื่องจากความต้องการบริโภคในประเทศยังมีการขยายตัวอยู่ ส่วนอัตราการว่างงาน ปี 2546 คาดว่าจะลดลงต่อเนื่องจากปีก่อนหน้ามาอยู่ที่ระดับร้อยละ 2.0 เนื่องจากมาตรการและนโยบายแก้ไขปัญหการว่างงานของภาครัฐเริ่มเห็นผล ประกอบกับภาคเอกชนมีการลงทุนใหม่เกิดขึ้นบ้าง จึงก่อให้เกิดการจ้างงานและช่วยลดปัญหาการว่างงานได้พอสมควร

การฟื้นตัวของเศรษฐกิจไทยในปี 2546 ยังขึ้นอยู่กับความไม่แน่นอนของปัจจัยภายนอก ไม่ว่าจะเป็นเศรษฐกิจของประเทศอุตสาหกรรมชั้นนำ โดยเฉพาะสหรัฐฯ ญี่ปุ่น และสหภาพยุโรป ที่อาจชะลอลงกว่าที่คาด ภาวะสงครามระหว่างสหรัฐฯ กับอิรัก รวมถึงสถานการณ์การปราบปรามผู้ก่อการร้ายของสหรัฐฯ และความไม่แน่นอนทางด้านเศรษฐกิจและการเงินในภูมิภาคละตินอเมริกา เพราะจะส่งผลกระทบต่อการค้าและการลงทุนของประเทศต่างๆ ทั่วโลก รวมถึงระดับราคาน้ำมันโลกให้เพิ่มสูงขึ้น กระทบต่อราคาสินค้านำเข้าประเภทสินค้าทุนที่แพงขึ้นและรายได้จากการส่งออกที่ลดลง ดังนั้น แรงสนับสนุนจากปัจจัยภายในประเทศจึงมีความสำคัญโดยเฉพาะการขยายตัวของการลงทุนภาคเอกชนและการบริโภค ผนวกกับการเร่งใช้จ่ายภาครัฐผ่านโครงการต่างๆ จะส่งผลให้เกิดการหมุนเวียนของเงินในระบบเศรษฐกิจเพิ่มมากขึ้น ทำให้เกิดการใช้จ่ายสูงขึ้นตามมา อันเป็นปัจจัยผลักดันที่สำคัญให้การขยายตัวของเศรษฐกิจไทยอยู่ในระดับที่น่าพอใจ ขณะเดียวกันการสนับสนุนอย่างต่อเนื่องของภาครัฐ อาทิ การเร่งแก้ไขปัญหาดังๆ เพื่อช่วยเหลือผู้ประกอบการให้สามารถแข่งขันในตลาดโลกได้ การเตรียมความพร้อมในภาคการผลิต รวมถึงการเร่งสนับสนุนการลงทุนโดยตรงจากต่างชาติในธุรกิจอุตสาหกรรม และบริการอื่นๆ นับเป็นสิ่งจำเป็นที่จะเสริมให้เศรษฐกิจไทยเติบโตได้อย่างยั่งยืน

# ระบบธนาคารพาณิชย์และภาวะการแข่งขัน



ในรอบปี 2545 ที่ผ่านมา ธนาคารพาณิชย์มีการแข่งขันกันมากในสินเชื่อส่วนบุคคล สินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภค ส่งผลให้ผลกระทบต่อธนาคารโดยรวมมีแนวโน้มกระตือรือร้นต่อเนื่องจากปีที่แล้ว ส่วนแนวโน้มในปี 2546 คาดว่าสินเชื่อและเงินฝากจะขยายตัวต่อเนื่องจากปี 2545 ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่กำลังฟื้นตัว

ระบบธนาคารพาณิชย์ไทยประกอบด้วย 13 ธนาคาร ซึ่งเมื่อพิจารณาตามขนาดสินทรัพย์สามารถแบ่งได้เป็น 2 กลุ่มใหญ่ ๆ คือกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ 7 แห่ง และกลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลางและเล็ก 6 แห่ง โดยเสนอบริการทางการเงินแก่ลูกค้าทั้งรายย่อยและรายใหญ่ ภายในขอบเขตธุรกิจประเภทต่าง ๆ ที่ทางการอนุญาต

ในรอบปี 2545 ที่ผ่านมา ธนาคารพาณิชย์มีการแข่งขันกันมากในสินเชื่อเพื่อการอุปโภคบริโภคและสินเชื่อส่วนบุคคล เช่น สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบัตรเครดิต ฯลฯ ตลอดจนสินเชื่อแก่วิสาหกิจขนาดกลางและขนาดย่อม (SMEs) เนื่องจากเป็นสินเชื่อที่มีศักยภาพตามภาวะเศรษฐกิจปัจจุบัน และสอดคล้องกับนโยบายกระตุ้นเศรษฐกิจของทางการ นอกจากนี้ธนาคารพาณิชย์ได้เพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขันโดยลงทุนในเทคโนโลยีใหม่ ๆ เพื่อพัฒนาช่องทางการเสนอบริการทางการเงินที่หลากหลายเพื่อเพิ่มส่วนแบ่งตลาดและแสวงหารายได้เพิ่มขึ้น โดยผ่านธุรกรรมทางด้านอิเล็กทรอนิกส์ (E-Banking) เป็นสำคัญ

เงินฝากในระบบธนาคารพาณิชย์ ณ สิ้นปี 2545 มีจำนวน 4,913,423 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 2.39 ส่วนเงินให้สินเชื่อ (หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) มีจำนวน 3,680,896 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 8.84 เนื่องจากภาวะเศรษฐกิจเริ่มดีขึ้นทำให้สินเชื่อใหม่ขยายตัวได้มากขึ้น

ส่วนแบ่งตลาดของธนาคารกรุงศรีอยุธยา และกลุ่มธนาคารพาณิชย์คู่แข่ง ณ สิ้นปี 2545

ธนาคารพาณิชย์	สินทรัพย์รวม			เงินให้สินเชื่อ <sup>1/</sup>			เงินฝาก		
	จำนวนเงิน (พันล้าน บาท)	อันดับ ที่	ส่วนแบ่ง ตลาด (%)	จำนวนเงิน (พันล้าน บาท)	อันดับ ที่	ส่วนแบ่ง ตลาด (%)	จำนวนเงิน (พันล้าน บาท)	อันดับ ที่	ส่วนแบ่ง ตลาด (%)
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	463.58	6	8.03	354.52	5	9.63	391.91	6	7.98
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ ขนาดใหญ่ (7 แห่ง)*	5,074.68		87.91	3,269.80		88.83	4,378.53		89.11
กลุ่มธนาคารพาณิชย์ขนาดกลาง และขนาดเล็ก (6 แห่ง)**	697.62		12.09	411.10		11.17	534.89		10.89
ระบบธนาคาร (13 แห่ง)	5,772.30		100.00	3,680.90		100.00	4,913.42		100.00

\* BBL, KTB, TFB, SCB, SCIB, BAY และ TMB

\*\* BT, BOA, DTDB, SCNB, UOBR และ NBANK

<sup>1/</sup> หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ที่มา : ธ.พ. 1.1

ธนาคารกรุงศรีอยุธยาจำกัด (มหาชน) นับเป็นธนาคารใหญ่อันดับที่ 6 ทางด้านสินทรัพย์ โดย ณ สิ้นปี 2545 ธนาคารมีการขยายตัวทางด้านเงินฝากและสินเชื่อ (หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) เพิ่มขึ้นจากปี 2544 คิดเป็นร้อยละ 5.28 และ 6.97 ตามลำดับ คิดเป็นส่วนแบ่งตลาดทางด้านเงินฝากและสินเชื่อ (หักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ) ร้อยละ 7.98 และ 9.63 ตามลำดับ และคิดเป็นอันดับที่ 6 และที่ 5 ทางด้านเงินฝากและสินเชื่อตามลำดับ

ผลประกอบการโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2545 มีแนวโน้มกระตือรือร้นขึ้นต่อเนื่องจากปีที่แล้ว โดยพิจารณาจากกำไรสุทธิก่อนรายการพิเศษและก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ซึ่งมีจำนวน 57,324 ล้านบาท เปรียบเทียบกับปี 2544 ที่มีจำนวน 25,827 ล้านบาท กำไรสุทธิก่อนรายการพิเศษและก่อนหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ในปี 2545 จำแนกเป็นกำไรสุทธิของธนาคารเอกชน 41,276 ล้านบาท และของธนาคารรัฐ 16,048 ล้านบาท

แนวโน้มการดำเนินงานของระบบธนาคารพาณิชย์ในปี 2546 ท่ามกลางภาวะเศรษฐกิจที่กำลังฟื้นตัว คาดว่าธุรกิจสินเชื่อและเงินฝากจะขยายตัวต่อเนื่องจากปี 2545 ขณะเดียวกันธนาคารพาณิชย์จะมีการแข่งขันธุรกิจกันมากขึ้น โดยเฉพาะอย่างยิ่งการขยายสินเชื่อในภาคธุรกิจที่มีศักยภาพ รวมทั้งการแข่งขันบริการทางการเงินที่ครอบคลุมประเภทธุรกิจและกลุ่มลูกค้าที่กว้างขวางขึ้น เพื่อเสริมรายได้และกำไร จึงคาดว่าระบบธนาคารพาณิชย์จะมีผลการดำเนินงานในปี 2546 ที่ฟื้นตัวดีขึ้นกว่าปี 2545



ในรอบปีที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานของธนาคารดีขึ้นจากปีก่อนเป็นอย่างมาก โดยเปลี่ยนแปลงจากขาดทุนสุทธิ 2,667 ล้านบาทปีก่อน เป็นกำไรสุทธิ 2,119 ล้านบาทในปี อันเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ การควบคุมรายจ่ายที่ใช้ดอกเบี้ยให้ลดลง และการแสวงหารายได้ที่ใช้ดอกเบี้ยได้เพิ่มขึ้นด้วย

## รายงานผลการดำเนินงาน

### ความสามารถในการทำกำไร

ในรอบปี 2545 ที่ผ่านมา ผลการดำเนินงานของธนาคาร (ในที่นี้รวมถึงบริษัทย่อย เว้นแต่จะกล่าวไว้เป็นอย่างอื่น) ดีขึ้นจากปีก่อนอย่างมาก โดยเปลี่ยนแปลงจากปีก่อนที่ขาดทุนสุทธิ 2,667 ล้านบาท หรือขาดทุนสุทธิ 1.44 บาทต่อหุ้น เป็นกำไรสุทธิ 2,119 ล้านบาท หรือกำไรสุทธิ 1.15 บาทต่อหุ้น ผลการดำเนินงานที่ปรับปรุงดีขึ้นดังกล่าวนอกจากเป็นผลจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้แล้ว ยังเป็นผลจากการที่ธนาคารสามารถควบคุมรายจ่ายที่ใช้ดอกเบี้ยให้ลดลง รวมทั้งความสำเร็จในการแสวงหารายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นด้วย

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ : ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ 6,923 ล้านบาท เพิ่มขึ้น 1,800 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 35.12 จากปี 2544 สาเหตุหลักมาจากรายได้ดอกเบี้ยเพิ่มขึ้นอันเป็นผลมาจากการขยายสินเชื่อ นอกจากนี้ ธนาคารมีค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยลดลงอันเป็นผลมาจากอัตราดอกเบี้ยเงินฝากโดยรวมที่ลดลง และการปรับโครงสร้างเงินฝากโดยธนาคารมีเงินฝากประเภทออมทรัพย์ที่มีต้นทุนต่ำกว่าเป็นสัดส่วนเพิ่มขึ้น ในขณะที่มีเงินฝากประเภทประจำที่มีต้นทุนสูงกว่าเป็นสัดส่วนลดลง

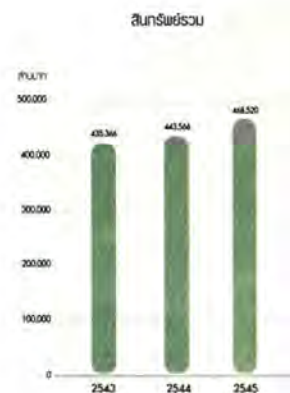
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ : ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ เป็นจำนวนถึง 6,066 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อน จำนวน 2,266 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 59.65 เนื่องจากการขยายสินเชื่อที่เพิ่มขึ้นและการลดลงของดอกเบี้ยจ่ายตลอดจนธนาคารได้กันสำรองครบถ้วนตามข้อกำหนดของทางการแล้ว ประกอบกับการติดตามแก้ไขหนี้และการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีความคืบหน้าไปมากพอสมควร ทำให้ภาระการกันสำรองประจำปีลดลง (ดังปรากฏรายละเอียดในภาคเงินให้สินเชื่อ)

รายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ย : ในปี 2545 ธนาคารมีรายได้ที่มิใช่ดอกเบี้ยเพิ่มสูงขึ้นจาก 2,755 ล้านบาทในปีที่แล้วเป็น 4,507 ล้านบาท หรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 63.63 โดยธนาคารได้พัฒนาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์และบริการใหม่ ทำให้ธนาคารสามารถเพิ่มรายได้จากค่าธรรมเนียมและรายได้อื่น ๆ สูงกว่าปี 2544

ค่าใช้จ่ายที่มีขีดดอกเบี้ย: ในส่วนค่าใช้จ่ายในการดำเนินการหรือค่าใช้จ่ายที่มีขีดดอกเบี้ย ซึ่งเป็นค่าใช้จ่ายที่นอกเหนือจากค่าใช้จ่ายตามต้นทุนของเงินทุน ยังคงลดลงอย่างต่อเนื่องจากปีก่อน ๆ โดยปี 2545 ธนาคารมีค่าใช้จ่ายที่มีขีดดอกเบี้ยจำนวน 8,419 ล้านบาท ลดลงจากปีก่อนร้อยละ 8.44 อันมีสาเหตุหลักมาจากการที่ธนาคารได้ปรับปรุงโครงสร้างขององค์กรเพิ่มประสิทธิภาพการดำเนินงาน และปรับลดจำนวนพนักงานให้เหมาะสมกับปริมาณงาน

## สินทรัพย์

สินทรัพย์รวมของธนาคาร ได้ปรับตัวเพิ่มขึ้นจาก 443,566 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2544 เป็น 468,520 ล้านบาทหรือเพิ่มขึ้นร้อยละ 5.63 ณ สิ้นปี 2545 โดยเป็นผลจากการขยายตัวของเงินให้สินเชื่อ



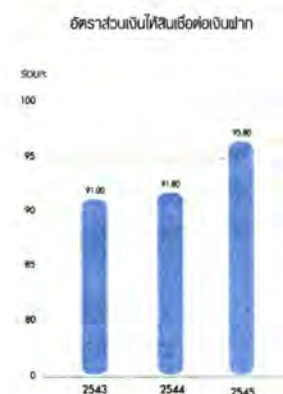
สินทรัพย์ของธนาคาร ประกอบด้วยเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิเป็นส่วนสำคัญ โดย ณ สิ้นปี 2545 รายการนี้มีสัดส่วนร้อยละ 76.99 ของสินทรัพย์รวม สินทรัพย์สำคัญรองลงมาได้แก่เงินลงทุนในหลักทรัพย์ สินทรัพย์ถาวร และรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ทั้งนี้โครงสร้างสินทรัพย์ของธนาคาร ณ สิ้นปี 2545 เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2544 ปรากฏดังนี้

ประเภท	ปี 2544		ปี 2545	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
เงินสด	5,804	1.31	10,397	2.22
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	25,465	5.74	20,318	4.34
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	7,256	1.64	3,250	0.69
เงินลงทุนในหลักทรัพย์	34,825	7.85	38,800	8.28
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	337,707	76.13	360,703	76.99
สินทรัพย์ถาวร	29,712	6.70	31,949	6.82
อื่นๆ	2,797	0.63	3,103	0.66
<b>รวม</b>	<b>443,566</b>	<b>100.00</b>	<b>468,520</b>	<b>100.00</b>

## สินทรัพย์สภาพคล่อง

ณ สิ้นปี 2545 สินทรัพย์สภาพคล่องของธนาคาร อันประกอบด้วย เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์ มีจำนวนรวม 72,765 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 15.53 ของสินทรัพย์รวม เปลี่ยนแปลงเล็กน้อยจาก 73,350 ล้านบาท ณ สิ้นปี 2544

ธนาคารดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง โดยมีอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝาก ณ สิ้นปี 2545 เท่ากับร้อยละ 18.40 ซึ่งสูงกว่าหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้ และมีอัตราส่วนเงินให้สินเชื่อต่อเงินฝากอยู่ที่ระดับร้อยละ 95.80



## เงินลงทุนในหลักทรัพย์

### 1) หลักทรัพย์ภาครัฐบาล

เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาล มีวัตถุประสงค์สำคัญเพื่อการดำรงเป็นสินทรัพย์สภาพคล่องตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด และเพื่อการดำรงวงเงินสภาพคล่องระหว่างวันและดำรงวงเงินอื่น ๆ กับธนาคารแห่งประเทศไทย พันธบัตรดังกล่าวไม่มีความเสี่ยงด้านการชำระคืนตามราคาที่ตราไว้ หรือในกรณีที่กระทรวงการคลังไม่ได้ชำระก็ยังคงจัดว่ามีความเสี่ยงในระดับต่ำ อย่างไรก็ตาม อาจจะได้รับผลกระทบด้านราคาตลาดอันเนื่องมาจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย ธนาคารจึงมีนโยบายที่จะกระจายการลงทุนไปยังพันธบัตรรัฐบาลรุ่นต่างๆ ที่มีวันครบกำหนดไถ่ถอนต่างกันออกไป และบริหารให้อายุเฉลี่ยของเงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลทั้งหมดเป็นไปตามนโยบายที่ธนาคารกำหนดแนวทางไว้

ตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 เงินลงทุนในหลักทรัพย์ภาครัฐบาลของธนาคาร ประกอบด้วย ตัวเงินคลัง หลักทรัพย์รัฐบาล พันธบัตรของกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจที่กระทรวง การคลังค้ำประกันทั้งเงินต้นและดอกเบี้ยและ/หรือไม่ค้ำประกัน ทั้งนี้ โดยมีระยะเวลาครบกำหนดได้ก่อนตั้งแต่ 1 เดือน - 12 ปี

มูลค่าเงินทุนของหลักทรัพย์ภาครัฐบาลข้างต้นมีจำนวนตามราคาทุนหรือราคาตามบัญชี เท่ากับ 24,743 ล้านบาท และมี การตีราคาตามราคาตลาดทุกสิ้นเดือน โดยส่วนต่างของราคาตลาดและราคาตามบัญชีจะนำไปบันทึกบัญชีในงบกำไรขาดทุน หรือส่วนของผู้ถือหุ้นตามประเภทของการลงทุน โดยเป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ดังนั้นหลักทรัพย์รัฐบาลตามบัญชีจึงแสดงมูลค่าตลาด ณ ขณะนั้นเสมอ

## 2) หลักทรัพย์ภาคเอกชน

ตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารลงทุนในหลักทรัพย์ภาคเอกชนเป็นมูลค่าทั้งสิ้น 13,891 ล้านบาท จำแนกเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนจำนวน 8,252 ล้านบาท และเป็นการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภท ตราสารหนี้ จำนวน 5,639 ล้านบาท

ธุรกิจ	เงินลงทุน (ล้านบาท)
<b>ตราสารทุน</b>	8,252
เงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียน	1,000
เงินลงทุนในบริษัทย่อย	3,147
เงินลงทุนในบริษัทร่วม	336
เงินลงทุนทั่วไป	3,769
<b>ตราสารหนี้</b>	5,639
เงินลงทุนเพื่อค้า	11
เงินลงทุนเพื่อขาย	2,620
เงินลงทุนที่ถือจนครบกำหนด	3,008
<b>รวม</b>	<b>13,891</b>

การลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุน ธนาคารกำหนดเป็นนโยบายว่าจะกระจายลงทุนในอุตสาหกรรม (sector) เดียวกัน ไม่เกินร้อยละ 25 ยกเว้นบริษัทย่อยและบริษัทร่วม ซึ่งธนาคารดำเนินการได้ตามนโยบายที่กำหนดไว้

## 3) ผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์

จากการวิเคราะห์ปรากฏว่าอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารทุนจัดว่าอยู่ในระดับที่น่าพอใจ กล่าวคือ อัตราผลตอบแทนจากตราสารทุน (ไม่รวมหลักทรัพย์ที่ได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้) เท่ากับร้อยละ 14.25 ต่อปี ส่วนอัตราผลตอบแทนจากการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ภาครัฐบาลเท่ากับร้อยละ 6.09 ต่อปี และอัตราผลตอบแทน จากการลงทุนในหลักทรัพย์ประเภทตราสารหนี้ภาคเอกชน เท่ากับร้อยละ 7.10 ต่อปี

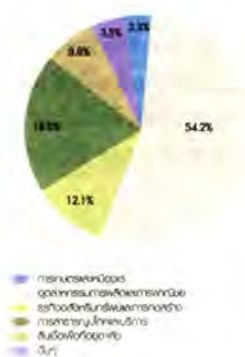
## 4) การตั้งสำรองสำหรับเงินลงทุนในหลักทรัพย์

ธนาคารปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่ง ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ได้ตั้งสำรองสำหรับเงิน ลงทุนในหลักทรัพย์จำนวน 435 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 100 ของจำนวนที่ต้องกันสำรอง

## รายงานลงทุน

ตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ (คำนวณตามวิธีส่วนได้เสีย) เมื่อสิ้นปี 2545 จำนวน 2,503 ล้านบาท เปรียบเทียบกับที่มีอยู่ 2,342 ล้านบาทเมื่อสิ้นปี 2544 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ เพิ่มขึ้นร้อยละ 6.87

เงินให้สินเชื่อของธนาคารตามงบการเงินรวมเพิ่มขึ้นร้อยละ 9.78 จากจำนวน 345,081 ล้านบาทเมื่อสิ้นปี 2544 เพิ่มขึ้นเป็น 378,836 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 สาเหตุหลักที่เงินให้สินเชื่อเพิ่มขึ้น นอกจากจะเกิดจากการขยายสินเชื่อใหม่แล้ว ยังเป็นผลจากการบันทึกบัญชีลูกหนี้ของธนาคารให้สอดคล้องกับหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดยได้บันทึกบัญชีลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ธนาคารได้กันสำรองครบร้อยละ 100 และตัดออกจากบัญชีไปแล้ว กลับเข้ามาในบัญชี



เมื่อจำแนกตามภาคธุรกิจ สินเชื่อในปี 2545 ซึ่งมีจำนวนรวม 378,887 ล้านบาท (ก่อนหักรายได้การตัดบัญชี) ธนาคารยังคงให้ความสำคัญแก่ธุรกิจภาคอุตสาหกรรม การผลิตและการพาณิชย์ ซึ่งเป็นแหล่งรายได้สำคัญของประเทศ โดยมีสัดส่วนการให้สินเชื่อแก่ธุรกิจในภาคนี้คิดเป็นร้อยละ 54.20 ของสินเชื่อรวม

ภาคธุรกิจ	ปี 2544		ปี 2545	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
การเกษตรและเหมืองแร่	11,491	3.33	12,595	3.32
อุตสาหกรรมการผลิตและการพาณิชย์	182,235	52.80	205,361	54.20
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้าง	43,186	12.51	45,674	12.05
การสาธารณูปโภคและบริการ	60,875	17.64	68,234	18.01
สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	30,884	8.95	33,477	8.84
อื่นๆ	16,451	4.77	13,546	3.58
<b>รวม</b>	<b>345,122</b>	<b>100.00</b>	<b>378,887</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ : ก่อนหักรายได้การตัดบัญชี

เมื่อจำแนกตามประเภทการจัดชั้น ในปี 2545 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (ก่อนหักรายได้การตัดบัญชี) ที่ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน เป็นลูกหนี้ปกติจำนวน 290,128 ล้านบาทหรือร้อยละ 75.68 ของมูลหนี้รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2544 จำนวน 21,820 ล้านบาทหรือร้อยละ 8.13 สำหรับสินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐานถึงจัดชั้นสงสัยจะสูญ มีจำนวน 83,270 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.72 ของมูลหนี้รวม เพิ่มขึ้นจากปี 2544 จำนวน 12,608 ล้านบาท หรือร้อยละ 17.84 เนื่องจากสินเชื่อจัดชั้นสงสัยจะสูญในปี 2545 ได้รวมลูกหนี้ที่ได้ตั้งสำรองครบถ้วนและตัดจำหน่ายออกจากบัญชีแล้ว จำนวน 14,136 ล้านบาท เข้าไว้ด้วย

รายการ	ปี 2544		ปี 2545	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
จัดชั้นปกติ	268,308	76.71	290,128	75.68
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,771	3.08	9,987	2.60
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15,839	4.53	15,108	3.94
จัดชั้นสงสัย	5,589	1.60	7,205	1.88
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	49,234	14.08	60,957 <sup>1/</sup>	15.90
<b>รวม<sup>2/</sup></b>	<b>349,741</b>	<b>100.00</b>	<b>383,385</b>	<b>100.00</b>

หมายเหตุ : 1/ รวมลูกหนี้ที่ได้ตั้งสำรองครบถ้วนและตัดจำหน่ายออกจากบัญชีแล้ว จำนวน 14,136 ล้านบาท

2/ ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

เมื่อพิจารณาในลักษณะของเงินให้สินเชื่อด้วยคุณภาพ (ตามเกณฑ์เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย) ตามงบการเงินเฉพาะของธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 มีจำนวน 74,667 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 19.86 ของเงินให้สินเชื่อ (ไม่รวมสถาบันการเงิน) เปรียบเทียบกับสิ้นปี 2544 ซึ่งเงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้มีจำนวน 56,920 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.63 ของสินเชื่อ (ไม่รวมสถาบันการเงิน) สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นในปี 2545 เนื่องจากได้รวมสินเชื่อที่ได้สำรองครบถ้วนและได้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีไปแล้ว ตามที่ธนาคารมีการพิจารณาความเป็นไปได้ในการเรียกชำระหนี้คืน ซึ่งเป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 อย่างไรก็ตาม ถ้าหากเปรียบเทียบกับฐานตัวเลข ณ สิ้นปี 2544 ที่ปรับปรุงให้เป็นไปตามความหมายเดียวกันกับปี 2545 จะเห็นว่า สินเชื่อด้วยคุณภาพมีจำนวนลดลง 684 ล้านบาท

ในปี 2544 และปี 2545 ธนาคาร (ไม่รวมบริษัทย่อย) ได้ออนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพ ซึ่งมีมูลหนี้หลักหักสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว จำนวน 5,565 ล้านบาทและ 1,409 ล้านบาท ตามลำดับ ไปยังบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (บสท.) ธนาคารได้รับตัวสัญญาใช้เงินแล้ว เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2545 จำนวน 5,384 ล้านบาท ส่วนที่เหลือ บสท. อยู่ระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคา เพื่อออกตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ อายุ 10 ปี อาวัลโดยกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนา ระบบสถาบันการเงินให้แก่ธนาคารต่อไป ซึ่งสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงินจากการโอนสินทรัพย์ที่กล่าวนี้ ธนาคารได้แสดงในงบการเงินเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ)

ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อยในระหว่างปี 2545 มีจำนวน 28,875 ล้านบาท คิดเป็นร้อยละ 7.53 ของลูกหนี้ทั้งสิ้น ซึ่งเป็นจำนวนที่น้อยลงเมื่อเทียบกับปี 2544 ที่มีการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 46,371 ล้านบาท ทั้งนี้ เนื่องจากธนาคารได้ดำเนินการปรับปรุงโครงสร้างหนี้อย่างต่อเนื่องในช่วงก่อนหน้า หนี้ที่ต้องปรับโครงสร้างหนี้ที่ยังเหลืออยู่ส่วนใหญ่มักมีความซับซ้อนและดำเนินการได้ยากขึ้น

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารได้ประมาณค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นต่ำตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นจำนวน 17,107 ล้านบาท และจำนวน 16,546 ล้านบาท ตามลำดับ และได้บันทึกบัญชีค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้สำหรับงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นจำนวน 22,632 ล้านบาท และ 21,319 ล้านบาท ตามลำดับ หรือคิดเป็นร้อยละ 132.30 และร้อยละ 128.85 ของประมาณการค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญทั้งหมด ซึ่งเกินกว่าที่ทางการกำหนด

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในงวดที่สามารถระบุได้ว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

แม้การให้กู้ยืมแก่ลูกค้าอาจเกิดความเสี่ยงที่ธนาคารอาจจะไม่ได้รับการชำระหนี้คืนในบางกรณี แต่ธนาคารได้ป้องกันความเสี่ยงไว้แล้วในการดำเนินการให้กู้ยืม โดยนอกจากธนาคารจะให้ความสำคัญกับการพิจารณาขีดความสามารถในการชำระหนี้ของลูกค้าเป็นหลักแล้ว ผู้กู้ยืมต้องมีหลักทรัพย์หรือบุคคลที่เชื่อถือได้เป็นประกันหรือค้ำประกันด้วย และเมื่อผู้กู้ไม่ชำระคืนเงินกู้ ธนาคารสามารถบังคับชำระหนี้ได้ตามสัญญาค้ำประกัน จำนวน จำนวน หรือสามารถรับโอนหลักประกันในราคายุติธรรมเพื่อหักชำระหนี้หรือให้ขายหลักประกันเพื่อชำระหนี้ได้ ทั้งนี้ธนาคารได้กำหนดเป็นหลักเกณฑ์ให้ธนาคารมีหลักประกันที่เพียงพอ โดยได้กำหนดสัดส่วนเงินให้กู้ยืมไว้ให้อยู่ในระดับประมาณ ร้อยละ 75 ของมูลค่าหลักประกันเท่านั้น

## ทรัพย์สินอภิมาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสิ่งทอทรัพย์สิน ซึ่งบันทึกในราคายุติธรรมหรือมูลหนี้คงค้าง ดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้นมาแล้วแต่ราคาต่ำกว่า ในกรณีนี้ธนาคารพิจารณาว่ามูลค่าที่จะขายได้มีจำนวนลดลงจะมีการตั้งค่าเผื่อการตัดค่าของสินทรัพย์ขึ้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

## แหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 โครงสร้างแหล่งเงินทุนของธนาคารประกอบด้วยเงินฝากร้อยละ 84.40 เงินกู้ยืมรวมหุ้นกู้ด้วยสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิร้อยละ 8.16 ส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.65 และอื่น ๆ ร้อยละ 3.79

เงินฝาก ณ สิ้นปี 2545 มีจำนวน 395,439 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2544 จำนวน 19,591 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.21 และจำแนกประเภทและระยะเวลาของสัญญาฝากเงิน ดังนี้

## สมบัติห้องสมุดรัฐสภา

ประเภท	ปี 2544		ปี 2545	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
จ่ายเงินเมื่อทวงถาม	7,645	2.04	8,405	2.13
ออมทรัพย์	115,044	30.61	131,695	33.30
จ่ายเงินเมื่อสิ้นระยะเวลา				
• ไม่เกิน 6 เดือน	175,184	46.61	134,080	33.91
• เกิน 6 เดือน แต่ไม่เกิน 1 ปี	33,010	8.78	46,023	11.64
• เกิน 1 ปี	44,965	11.96	75,236	19.02
รวม	375,848	100.00	395,439	100.00

เงินกู้ยืม (รวมหุ้นกู้ด้วยสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิ) ณ สิ้นปี 2545 มีจำนวน 38,249 ล้านบาท ลดลงจากจำนวน 38,432 ล้านบาทเมื่อสิ้นปี 2544 หรือร้อยละ 0.48

สำหรับทุนประกอบการได้นำไปจัดสรรใช้ประโยชน์ในการปล่อยสินเชื่อสัดส่วนร้อยละ 80.86 ดำรงสินทรัพย์สภาพคล่อง (ซึ่งประกอบด้วยเงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน และเงินลงทุนในหลักทรัพย์) ร้อยละ 15.53 และอื่นๆ อีกร้อยละ 3.61

เมื่อพิจารณาความสัมพันธ์ของแหล่งที่มาและการใช้ไปของเงินทุน ปรากฏว่าธนาคารมีแหล่งที่มาของเงินทุนหมุนเวียนหลักจากเงินฝากระยะสั้นไม่ถึง 1 ปีภายในประเทศ และมีเงินให้สินเชื่อเป็นแหล่งใช้ไปของเงินทุนเป็นสำคัญ โดย ณ สิ้น ปี 2545 สามารถจำแนกระยะเวลาที่เหลือของสัญญาเงินให้สินเชื่อ ดังนี้

ระยะเวลา	เงินให้สินเชื่อ			
	ปี 2544		ปี 2545	
	ล้านบาท	%	ล้านบาท	%
ไม่เกิน 1 ปี	130,092	37.69	153,844	40.60
เกิน 1 ปี	215,030	62.31	225,043	59.40
รวม	345,122	100.00	378,887	100.00

หมายเหตุ : เงินให้สินเชื่อก่อนหักรายได้การตัดบัญชี

ณ สิ้นปี 2545 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อ (ก่อนหักรายได้การตัดบัญชี) ไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินจำนวน 378,887 ล้านบาท เมื่อจำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ ประกอบด้วยสัญญาการให้สินเชื่อที่มีระยะเวลาที่เหลือไม่เกิน 1 ปี (รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว) จำนวน 153,844 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 18.26 และเป็นสินเชื่อที่มีระยะเวลาที่เหลือเกิน 1 ปี อีกจำนวน 225,043 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจากปีก่อนร้อยละ 4.66

เมื่อเปรียบเทียบกับโครงสร้างเงินฝากแล้ว ระยะเวลาเฉลี่ยของสินเชื่อจะยาวนานกว่าด้านเงินฝาก อย่างไรก็ตามมูลค่าเงินฝากประจำของธนาคารส่วนใหญ่มีพฤติกรรมการฝากเงินอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดชำระ ด้วยเหตุนี้แหล่งที่มาและการใช้เงินทุนของธนาคารจึงอยู่ในลักษณะสมดุลสอดคล้องกันมาโดยตลอด

ผลตอบแทนเฉลี่ยจากการใช้เงินทุนในปี 2545 อยู่ในระดับร้อยละ 4.48 ลดลงจากร้อยละ 4.62 ในปี 2544 ตามภาวะอัตราดอกเบี้ยของตลาดการเงินที่ลดลง สำหรับต้นทุนของแหล่งเงินทุนโดยเฉลี่ยปี 2545 อยู่ในอัตราร้อยละ 2.90 ลดลงเมื่อเปรียบเทียบกับร้อยละ 3.38 ในปีก่อน ด้วยเหตุผลเช่นเดียวกับทางด้านการใช้เงินทุน ส่วนต่างระหว่างผลตอบแทนจากการใช้เงินทุนกับต้นทุนของแหล่งเงินในปี 2545 เท่ากับ 1.58 ดีขึ้นเมื่อเปรียบเทียบกับ 1.24 ในปีที่แล้ว เนื่องจากต้นทุนของแหล่งเงินทุนลดลงเร็วกว่าผลตอบแทนจากการใช้เงินทุน

## กระแสเงินสด

เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดตามงบกระแสเงินสด ณ สิ้นปี 2545 มีจำนวนเพิ่มขึ้นสุทธิ 4,593 ล้านบาท ขณะที่ปี 2544 มีจำนวนเพิ่มขึ้นสุทธิ 976 ล้านบาท สาเหตุที่เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นร้อยละ 370.38 เนื่องจาก

- กระแสเงินสดสุทธิที่ได้จากกิจกรรมลงทุนสำหรับปี 2545 มีจำนวน 972 ล้านบาทเทียบกับกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมลงทุนสำหรับปี 2544 มีจำนวน 4,015 ล้านบาท
- กระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินปี 2545 มีจำนวน 183 ล้านบาท เปรียบเทียบกับกระแสเงินสดสุทธิที่ใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงินสำหรับปี 2544 มีจำนวน 3,667 ล้านบาท
- เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับปี 2545 มีจำนวน 3,783 ล้านบาท เปรียบเทียบกับเงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงานสำหรับปี 2544 ที่มีจำนวน 8,660 ล้านบาท
- ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลงในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสดสำหรับปี 2545 มีจำนวนเพิ่มขึ้น 20.94 ล้านบาท เทียบกับปี 2544 ที่มีจำนวนลดลง 0.38 ล้านบาท

ธนาคารและบริษัทย่อยดำรงอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องเพียงพอตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

## ส่วนของผู้ถือหุ้น

ส่วนของผู้ถือหุ้น ณ สิ้นปี 2545 เท่ากับ 17,086 ล้านบาท เพิ่มขึ้นจาก 15,302 ล้านบาทเมื่อสิ้นปี 2544 สาเหตุหลักมาจากผลการดำเนินงานประจำปี 2545 มีผลกำไรสุทธิจำนวน 2,119 ล้านบาท ขณะที่ธนาคารมีส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคารลดลง 73 ล้านบาท และส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนลดลง 298 ล้านบาท อย่างไรก็ตาม ธนาคารยังคงมีความคล่องตัวในการขยายธุรกิจเมื่อจังหวะเหมาะสม และภาวะตลาดเอื้ออำนวยเพื่อประโยชน์สูงสุดของผู้ถือหุ้นต่อไป

## การดำรงเงินกองทุน

ผลจากการที่ธนาคารได้เพิ่มทุนมาโดยต่อเนื่องได้เสริมให้กิจการมีความคล่องตัวในการประกอบธุรกิจและเพียงพอต่อการสำรองตามกฎหมายข้อบังคับของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารมีเงินกองทุนชั้นที่ 1 จำนวน 23,719 ล้านบาทหรือร้อยละ 5.97 ของสินทรัพย์เสี่ยง ซึ่งสูงกว่าระดับที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 4.25 และมีเงินกองทุนรวม (ชั้นที่ 1+ ชั้นที่ 2) จำนวน 42,884 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.80 ซึ่งสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดไว้ที่ร้อยละ 8.50 เช่นกัน



## เหตุการณ์สำคัญในรอบปี

- 10 มกราคม      ธนาคารลงนามในบันทึกความร่วมมือกับกระทรวงการคลังและกระทรวงอุตสาหกรรม ในการเข้าร่วมโครงการ “ชุบชีวิตธุรกิจไทย” (Invigorating Thai Business - ITB) โดยสนับสนุนสินเชื่ออัตราดอกเบี้ยต่ำเพื่อช่วยเหลือธุรกิจ SMEs
- 15 มกราคม      ธนาคารโดยความร่วมมือของกรมสรรพากร เปิดให้บริการรับชำระภาษีเงินได้บุคคลธรรมดา (ภงด. 91) ผ่าน ATM
- 24 มกราคม      ธนาคารร่วมมือกับมหาวิทยาลัยขอนแก่นออกบูธในงานแสดงเทคโนโลยีและนวัตกรรม ประจำปี 2545 (KKU Innovation Show 2002) ณ ศูนย์ประชุมเอนกประสงค์กาญจนาภิเษก มหาวิทยาลัยขอนแก่น และเป็นผู้สนับสนุนหลักในการประกวดผลงานประดิษฐ์ “KKU-Krungsri Innovation Award 2002” การประกวดได้ว่าที่ประเทหนักเรียนนักศึกษา และการประกวดออกแบบสื่อประชาสัมพันธ์ใน website ของ “KKU-Krungsri Banner Award”
- 7 มีนาคม      ธนาคารลงนามบันทึกข้อตกลงกับการไฟฟ้านครหลวง เปิดให้บริการรับชำระค่าไฟฟ้าของการไฟฟ้านครหลวงผ่านช่องทางต่าง ๆ 6 ช่องทาง ได้แก่ ผ่านเคาน์เตอร์ทุกสาขา หักบัญชีเงินฝากอัตโนมัติผ่านระบบกรุงศรี ATM บริการธนาคารทางโทรศัพท์ (Krungsri Phone 1572) บริการธนาคารทางอินเทอร์เน็ต และบริการธนาคารทางโทรศัพท์เคลื่อนที่ (Krungsri m-Banking)
- 5 เมษายน      ธนาคารร่วมมือกับ TRSC International Lasik Center มอบสิทธิพิเศษแก่ลูกค้าด้วยสินเชื่อเพื่อรักษาสายตาผิดปกติด้วยวิธีเลสิก ทั้งการกู้เพื่อรักษาตนเองและบุคคลในครอบครัว โดยไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกัน และไม่คิดค่าธรรมเนียมในการทำนิติกรรมสัญญา
- 18 เมษายน      รายการ “จดหมายเหตุกรุงศรี” ซึ่งธนาคารเป็นผู้สนับสนุน ได้รับรางวัลรายการโทรทัศน์ดีเด่นปี 2544 ประเภทรายการส่งเสริมศิลปวัฒนธรรม จากการจัดงานประกาศรางวัลผลงานบันเทิงดีเด่น 2544 ประจำปี 2545 (Star Entertainment Award 2002) ของสมาคมนักข่าวบันเทิง



- 8 พฤษภาคม ธนาคารลงนามข้อตกลงกับ บริษัท โทเทิล แอ็คเซ็ส คอมมูนิเคชั่น จำกัด (มหาชน) DTAC และกับ บริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) AIS เพื่อสนับสนุนการให้บริการ m-Banking ของธนาคาร ซึ่งลูกค้าธนาคารสามารถทำธุรกรรมทางการเงินผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ระบบ 1800 ของ DTAC และระบบดิจิทัล จีเอสเอ็ม แอดวานซ์ ของ AIS ได้อย่างครบวงจร
- 8 พฤษภาคม ธนาคารเป็นตัวแทนสนับสนุนการจำหน่ายหน่วยลงทุน กองทุนรวม AJF Global Convertible Bond Fund ซึ่งเป็นกองทุนประเภท Foreign Investment Fund ออกโดย บลจ. ออยุธยาเจเอฟ จำกัด
- 9 พฤษภาคม ธนาคารแถลงข่าวแนะนำสินเชื่อบุคคลรูปแบบใหม่ ที่ไม่ต้องมีหลักทรัพย์ค้ำประกันและให้กู้ได้สูงสุดถึง 1 ล้านบาท ลูกค้าสามารถเลือกใช้บริการได้ 3 รูปแบบ คือ
- Krungsri Payroll Loan เป็นสินเชื่อเอนกประสงค์ที่ให้กู้กับลูกค้าที่จ่ายเงินเดือนผ่านบัญชีของธนาคาร
  - Krungsri Consumer Loan เป็นสินเชื่อเอนกประสงค์ที่ให้กับลูกค้าทั่วไป
  - Krungsri Electronic Loan เป็นสินเชื่อเพื่อเป็นวงเงินหมุนเวียนทางธุรกิจหรือเพิ่มสภาพคล่อง โดยเบิกเงินสดผ่านบัตร Visa Electron
- 19 พฤษภาคม ธนาคารได้ครองตำแหน่ง Best Consumer Bank 2002 จากการสำรวจของสวนดุสิตโพล ในโอกาสที่ธนาคารออกบูธ Krungsri Cyber Street ในงาน “มหกรรมทางการเงินและเทคโนโลยีทางการเงิน 2545” (Consumer Banking & Technology Fair 2002) ครั้งที่ 2 ซึ่งจัดโดยวารสารการเงินธนาคาร ณ ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า ลาดพร้าว
- 3 มิถุนายน ธนาคารร่วมเปิดโครงการบ้านบุริรัมย์ 3 (รามอินทรา-คูบอน) กับบริษัท ลลิลกรุ๊ป โดยได้มอบสิทธิพิเศษแก่ผู้ซื้อบ้านโดยให้วงเงินกู้ถึง 95% ของราคาซื้อขาย ในอัตราดอกเบี้ยต่ำ พร้อมมอบสิทธิลุ้นรับรางวัลบัญชีเงินฝาก 50 รางวัล มูลค่ารวม 1 ล้านบาท
- 3 กรกฎาคม ธนาคารร่วมออกบูธเผยแพร่ผลิตภัณฑ์บริการและจัดกิจกรรมส่งเสริมการขายในงานมหัศจรรย์ของดีเมืองสระบุรี ซึ่งจัด ณ โรงแรมเกียอัน โดยหอการค้าจังหวัดสระบุรี สภาอุตสาหกรรมจังหวัดสระบุรี และชมรมธนาคารจังหวัดสระบุรี
- 11 กรกฎาคม ธนาคารร่วมพิธีลงนามบันทึกข้อตกลงการจำหน่ายพันธบัตรออมทรัพย์ช่วยชาติ ซึ่งเป็นตราสารที่กระทรวงการคลังออก ราคาหน่วยละ 10,000 บาท โดยผู้ถือสามารถโอนกรรมสิทธิ์หรือขายคืนก่อนครบกำหนดได้ตั้งแต่วันที่ 2 กันยายน 2546 และมีสิทธิได้รับชำระเงินต้นและดอกเบี้ยตามจำนวนและอัตราภายในระยะเวลาที่กำหนดไว้ในพันธบัตร



- 26 กรกฎาคม ธนาคารร่วมออกบูธในงาน “มหกรรมอสังหาริมทรัพย์ของสถาบันการเงิน” (NPA Grand Sale) ซึ่งจัดโดยสมาคมสินเชื่อที่อยู่อาศัย ณ ศูนย์การค้าเซ็นทรัล ลาดพร้าว โดยนำทรัพย์สินของธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด กว่า 700 รายการ มูลค่ากว่า 1 หมื่นล้านบาท เสนอขายให้แก่ลูกค้าที่สนใจด้วยโปรแกรมพิเศษสุด
- 3 สิงหาคม ธนาคารร่วมกับสมาคมคีนันแห่งเอเชีย จัดสัมมนาเชิงปฏิบัติการสำหรับผู้ประกอบการ SMEs ในหัวข้อ “การสร้างตราสินค้าเพื่อความสำเร็จของธุรกิจ” พร้อมทั้งให้คำปรึกษาด้านการเงินและการบริหารธุรกิจ ณ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่
- 5 สิงหาคม ธนาคารร่วมกับ 7 บริษัททางธุรกิจและสถาบันการเงิน ร่วมทุนก่อตั้ง บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ด จำกัด ด้วยเงินทุนจดทะเบียนเริ่มต้น 395 ล้านบาท เพื่อให้บริการบัตรเงินสด “ดิจิทัลเพอร์ส”
- 8 สิงหาคม ธนาคารร่วมกับสถาบันการเงินไทยอีก 5 แห่ง ให้การสนับสนุนเงินกู้ชนิดเคโหล่นสกุลเงินบาทแก่บริษัทยูไนเต็ดคอมมูนิเคชั่น อินดัสตรี จำกัด (มหาชน) (ยูคอม) เป็นมูลค่ารวม 7,000 ล้านบาท
- 27 สิงหาคม ธนาคารร่วมสนับสนุนการจัดงานมหกรรมการศึกษาคาทอลิก ณ มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ วิทยาเขตบางนา
- 5 กันยายน ธนาคารลงนามบันทึกข้อตกลงกับมหาวิทยาลัยรังสิต ให้บริการรับชำระค่าลงทะเบียนเรียนผ่านระบบ Bill Payment เช่น ชำระผ่านเคาน์เตอร์และเครื่อง ATM ของธนาคารทั่วประเทศ หรือผ่านอินเทอร์เน็ต บริการธนาคารทางโทรศัพท์ 1572 และทางโทรศัพท์เคลื่อนที่
- 18 กันยายน ธนาคารลงนามบันทึกความร่วมมือกับสำนักงานประกันสังคม เพื่ออำนวยความสะดวกให้สถานประกอบการและผู้ประกันตนโดยสมัครใจ สามารถชำระเงินสมทบหรือรับประโยชน์ทดแทนผ่านสาขาของธนาคารทั่วประเทศ ซึ่งนับเป็นธนาคารแห่งแรกที่ให้บริการนี้ผ่านระบบ On-Line โดยธนาคารออกใบเสร็จรับเงินได้ทันที และลูกค้าไม่ต้องเสียค่าใช้จ่ายใด ๆ
- 25 กันยายน ธนาคารเป็นตัวแทนจำหน่ายหน่วยลงทุนของบริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรินาเวสต์ จำกัด จำนวน 3 กองทุน ประกอบด้วย กองทุนเปิดพรินาเวสต์พันธบัตรเพื่อการเลี้ยงชีพ กองทุนเปิดพรินาเวสต์ตราสารหนี้เพื่อการเลี้ยงชีพ และกองทุนเปิดพรินาเวสต์เฟล็กซ์อิเบิ้ลฟันด์เพื่อการเลี้ยงชีพ ซึ่งจะเป็นทางเลือกในการลงทุนแก่ผู้ประสงค์ลงทุน/ออมทรัพย์ในระยะยาว
- 30 กันยายน ธนาคารลงนามบันทึกข้อตกลงกับการประปานครหลวง รับภาระค่าธรรมเนียมหักบัญชีเงินฝากเพื่อชำระค่าน้ำประปา เพื่อลดภาระค่าใช้จ่ายของผู้ใช้น้ำ



- 3 ตุลาคม ธนาคารจัดโครงการ Road Show แนะนำบัตรกรุงศรี VISA Electron ด้วย VISA Instant Machine ซึ่งลูกค้าสามารถรับบัตรได้ทันที เพื่อเป็นการสร้างฐานบัตรกรุงศรี VISA Electron พร้อมทั้งสร้างภาพพจน์ที่ดีให้กับธนาคาร
- 7 ตุลาคม ธนาคารลงนามสัญญาร่วมมือกับ จีอี แคปปิตอล (ประเทศไทย) ในการให้บริการเบิกเงินสดจากเครื่อง ATM ของธนาคาร แก่ผู้ถือบัตรเครดิตที่ออกโดยบริษัทลูกค้า จีอี แคปปิตอล
- 17 ตุลาคม ธนาคารจัดพิธีจับสลากชิงรางวัลในโครงการส่งเสริมการตลาดสลิปชิงล้าน ครั้งที่ 2/2545 จากการใช้บัตรกรุงศรี ATM และบัตรกรุงศรี VISA Electron ส่งสลิปร่วมชิงรางวัลบัญชีเงินฝาก 1 ล้านบาทและบัตรของขวัญศรีมงคลอีกกว่า 100 รางวัล มูลค่ารวมกว่า 1 ล้าน 8 แสนบาท
- 24 ตุลาคม ธนาคารร่วมมือกับโรงพยาบาลวิภาวดี ได้เพิ่มทางเลือกให้ผู้ต้องการรักษาภาวะสายตาสั้นผิดปกติด้วยวิธีเลสิก และการรักษาพยาบาลอื่น ๆ โดยธนาคารให้กู้เต็มจำนวนค่ารักษาสูงสุดถึง 150,000 บาท ทั้งการกู้เพื่อรักษาตนเองและบุคคลในครอบครัว พร้อมยกเว้นค่าธรรมเนียมการกู้
- 30 ตุลาคม ธนาคารร่วมกับกรมบังคับคดี เปิดมหกรรมขายทอดตลาดบ้านและที่ดิน ในเขตกรุงเทพมหานคร มูลค่าทรัพย์สินกว่า 900 ล้านบาท พร้อมสนับสนุนสินเชื่อให้กู้สูงสุด 90% ของราคาประเมิน
- 1 พฤศจิกายน ธนาคารจัดโครงการพิเศษ Housing Loan 3 in 1 ทั้งสำหรับซื้อบ้านใหม่และ Refinance โดยผู้ได้รับอนุมัติสินเชื่อจะได้รับสิทธิพิเศษ 3 ต่อ ดอกเบี้ยต่ำ ประกันอุบัติเหตุฟรี 1 ปี มูลค่า 100,000 บาท และรับบัตรเครดิตกรุงศรี VISA ไม่เสียค่าธรรมเนียมตลอดชีพ
- 1 พฤศจิกายน ธนาคารเปิดบริการให้ลูกค้าสามารถสมัครขอสินเชื่อผ่านทาง Internet ในสินเชื่อ 3 ประเภท คือ สินเชื่อที่อยู่อาศัย สินเชื่อบุคคล C-Loan และสินเชื่อบุคคล P-Loan โดยจะแจ้งผลการอนุมัติเบื้องต้นภายใน 24 ชั่วโมง
- 5 พฤศจิกายน ธนาคารได้รับรางวัล Disclosure Award 2002 จากสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในฐานะเป็นบริษัทจดทะเบียนที่มีคุณภาพการเปิดเผยข้อมูลในระดับที่สมควรได้รับการชมเชย
- 27 พฤศจิกายน ธนาคารและเมเจอร์ ซีเนเพล็กซ์ ร่วมเปิดตัวโครงการ "Krungsri Major e-ATM" โดยมอบสิทธิพิเศษให้เฉพาะผู้ถือบัตรกรุงศรี VISA Electron และบัตรกรุงศรี ATM สามารถซื้อตั๋วชมภาพยนตร์ของโรงภาพยนตร์เมเจอร์ ซีเนเพล็กซ์ทุกสาขา ผ่านเครื่อง ATM ของธนาคารทั้งในเขตกรุงเทพมหานครและปริมณฑล โดยสามารถเลือกที่นั่งได้ทันที
- 16 ธันวาคม ธนาคารสนับสนุนการตราตรา ศรีชาพันธ์ ในการตระเวนการแข่งขันเทนนิสระดับมืออาชีพทั่วโลก ตลอดปี 2546



- โครงการ Internet Banking, Krungsri e-trade, e-Banking, Online Banking, e-Mobile Banking, e-Payment, e-ATM, e-Cash
- ตั้งศูนย์ Centralized Clearing โดยใช้ระบบ Imaging Workflow สำเร็จเป็นธนาคารแรก
- โครงการ Enterprise Datawarehouse วิเคราะห์กำไรและต้นทุนรายผลิตภัณฑ์ และรายลูกค้า และจัดการด้านบริหารความเสี่ยง

## นวัตกรรมและการพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่

ภาวะเศรษฐกิจที่ยังไม่ฟื้นตัวชัดเจนในปัจจุบัน ส่งผลให้การดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์ต้องมีการปรับปรุงนวัตกรรมด้านเทคโนโลยีและพัฒนาผลิตภัณฑ์ใหม่อย่างต่อเนื่องเพื่อรองรับการแข่งขันที่สูงขึ้น ทั้งนี้ธนาคารได้วางแผนพัฒนาด้านเทคโนโลยีสารสนเทศเป็นเวลา 3 ปี (2544 - 2546) ด้วยงบประมาณลงทุน 3,500 ล้านบาทอย่างต่อเนื่อง ในปี 2545 นี้ แผนพัฒนาดังกล่าวประสบผลสำเร็จอย่างดียิ่งมากกว่า 20 โครงการจากแผนงาน 27 โครงการ ได้แก่ โครงการ Internet Banking 7 Series ประกอบด้วย Krungsri e-trade, Krungsri e-Banking, Krungsri Online Banking, Krungsri e-Mobile Banking, Krungsri e-Payment, Krungsri e-ATM, Krungsri e-Cash Management โดยใช้เทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตในการให้บริการด้านต่างๆ แก่ลูกค้าธนาคาร ซึ่งช่วยให้ธนาคารสามารถเพิ่มประสิทธิภาพในการบริการลูกค้าได้ครบทุก Channels และธนาคารได้ขยายเครือข่ายไปทั่วประเทศ โดยขยายการติดตั้งตู้ ATM เพิ่มเป็น 750 ตู้ และธนาคารเปิดให้บริการจองซื้อบัตรชมภาพยนตร์ในเครือ Major Cineplex ผ่านเครื่อง ATM ซึ่งธนาคารเป็นธนาคารแรกที่เปิดให้บริการนี้

ทั้งนี้โครงการที่สำคัญ คือ การตั้งศูนย์ Centralized Clearing Center โดยใช้ระบบ Imaging Workflow จากบริษัท Unisys ประเทศไทย จำกัด สำเร็จเป็นธนาคารแรก ซึ่งครอบคลุมเช็ครับเรียกเก็บจากธนาคารแห่งประเทศไทย (Inward Clearing) เช็คส่งเรียกเก็บไปธนาคารแห่งประเทศไทย (Outward Clearing) และ Web Signature เพื่อให้สาขาสามารถดูลายมือชื่อเจ้าของบัญชีเงินฝากกระแสรายวันผ่าน Browser ทั้งหมดนี้ช่วยให้สาขาสามารถขยายเวลาบริการลูกค้าได้เพิ่มมากขึ้น และลูกค้าสามารถถอนเช็คต่างสาขาได้แบบ Real-time

ส่วนการลงทุนและพัฒนาโครงสร้างพื้นฐานด้าน IT ทางธนาคารก็ยังคงให้ความสำคัญในการลงทุนอย่างต่อเนื่อง โดยได้จัดซื้อเครื่องคอมพิวเตอร์ขนาดกลาง SUN E10K มาประมวลผลระบบบริหารเงิน ระบบ Cash Management และ Data Warehouse รวมทั้งปรับเปลี่ยนระบบเครือข่ายการสื่อสารสาขาเป็น Protocol TCP/IP เสร็จทั่วประเทศ และเปลี่ยนระบบเครือข่ายภายในสำนักงานใหญ่เป็นระบบ Ethernet เพื่อรองรับธุรกรรมที่ใช้เทคโนโลยีอินเทอร์เน็ตทั้งในปัจจุบันและอนาคต

อนึ่ง ธนาคารเริ่มโครงการปรับปรุงระบบงานหลักโดยใช้เทคโนโลยีใหม่ ได้แก่ระบบ Advance Loan System จากบริษัท ALLTEL ซึ่งสามารถช่วยในการออกผลิตภัณฑ์สินเชื่อใหม่ๆ ในระยะเวลารวดเร็ว เช่น สินเชื่อประเภทบุคคล (P-Loan, C-Loan) และมีการลงทุนในโครงการพัฒนาคัดคลังข้อมูล (Enterprise Datawarehouse) โดยธนาคารได้เลือกใช้ Software OFSA (Oracle Financial Services Application) จากบริษัท Oracle มาดำเนินการ ซึ่งประกอบด้วย 2 ระยะคือ ระยะที่ 1 Profitability Analysis & Cost Allocation การวิเคราะห์กำไรและต้นทุน เพื่อประเมินผลการดำเนินงานของธนาคารทั้งในด้านรายหนวยธุรกิจ รายผลิตภัณฑ์ และรายลูกค้า ระยะที่ 2 Risk Management การจัดการด้านบริหารความเสี่ยง นอกจากนี้ ธนาคารยังดำเนินโครงการ Re-engineering สาขา ซึ่งธนาคารได้ลงทุนเปลี่ยนแปลงรูปปลั๊กชนิดสาขาใหม่ (Model Branch) โดยธนาคารได้ออกแบบ Mini Branch และติดตั้งเครื่องมืออุปกรณ์และโปรแกรมทำงานให้กับสาขาต่างๆ อย่างต่อเนื่องเสร็จสิ้น 15 สาขา ในปี 2545 และจะติดตั้งอย่างต่อเนื่องไปทั่วประเทศในปี 2546-2548



ธนาคารมีการขยายสาขาในรูปแบบใหม่(Modern Branch) ที่ให้บริการด้วยระบบเทคโนโลยีทันสมัย มีการ Re-engineering สาขา ให้มีโครงสร้างการปฏิบัติงานที่กระชับและมีประสิทธิภาพมากขึ้น ตลอดจนมีการขยายงานด้านการตลาดของสาขา เช่น การทำ Cross Selling และการขยายบริการใหม่ๆ เพิ่มขึ้น โดยเฉพาะในธุรกรรมการรับชำระเงินสดทุกประเภทนั้น เราเป็นธนาคารเพียงแห่งเดียวที่ได้รับมอบอำนาจให้ออกใบเสร็จรับเงินให้แก่ลูกค้าได้ทันทีทุกสำนักงานสาขาทั่วประเทศ

## การพัฒนากิจการด้านสาขา

การปรับตัวเข้าสู่สภาวะการแข่งขันที่รุนแรงของธุรกิจธนาคารพาณิชย์ในปัจจุบัน นอกจากธนาคารจะเร่งรัดปรับปรุงการดำเนินงานของธนาคารในทุก ๆ ด้านโดยต่อเนื่องเป็นลำดับแล้ว ธนาคารยังได้ให้ความสำคัญในการพัฒนากิจการด้านสาขามากยิ่งขึ้นด้วย โดยมีทั้งโครงการในระยะสั้น และโครงการในระยะยาว อาทิ

- การขยายสาขารูปแบบใหม่ (Modern Branch) ซึ่งให้บริการด้วยระบบเทคโนโลยีที่ทันสมัยเข้าไปในแหล่งท่องเที่ยวที่สำคัญ ๆ และสถานศึกษาระดับอุดมศึกษาหลายแห่ง รวมทั้งการขยายบริการด้าน ATM และสำนักงานแลกเปลี่ยนเงินเข้าไปในแหล่งท่องเที่ยวซึ่งเป็นที่ยอมรับของนักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศ เพื่อให้สาขามีเครือข่ายเชื่อมโยงและการให้บริการด้านต่างประเทศที่กว้างขวางมากยิ่งขึ้น
- การ Re-engineering สาขา เพื่อให้สาขามีโครงสร้างการปฏิบัติงานที่กระชับยิ่งขึ้น สามารถให้บริการในลักษณะ One Stop Service ได้อย่างมีประสิทธิภาพ
- การทำ Cross Selling เพื่อขยายงานด้านการตลาดของสาขา ให้สาขาเป็นจุดขายผลิตภัณฑ์ต่าง ๆ ของธนาคาร และบริษัทในเครือได้อย่างสมบูรณ์แบบ
- การจัดตั้งศูนย์ Clearing Center ตลอดจนการกระจายศูนย์เงินสดและเคลียร์ไปยังจังหวัดสำคัญต่าง ๆ เพื่อสนับสนุนการดำเนินงานของสาขาให้มีความคล่องตัวสูงยิ่งขึ้น
- การขยายบริการใหม่ ๆ เพิ่มขึ้น ได้แก่ การให้บริการเบิกถอนเงินบัญชีกระแสรายวันต่างสาขา การให้บริการเบิกถอนเงินต่างสาขาคด้วยตราสารธนาคาร ทั้ง Cashier's Cheque และ Demand Draft การให้บริการ Krungsri Online Krungsri m-Banking Krungsri e-Payment และ Krungsri Tradelink เพื่อเพิ่มศักยภาพด้านการบริการให้แก่สาขา

นอกจากนี้ ธนาคารยังได้ขยายธุรกรรมบริการของสาขาในส่วนที่ร่วมสนับสนุนภาครัฐและองค์กรธุรกิจภายนอกเพิ่มมากขึ้น อาทิ การรับชำระค่าภาษีอากร การรับชำระค่าใช้ไฟฟ้า (ครบวงจร) การรับชำระค่าใช้น้ำประปา การรับชำระค่าบริการโทรศัพท์และโทรศัพท์เคลื่อนที่ การรับชำระค่าบริการเครดิตและสินเชื่อบุคคล การรับชำระค่าเบี้ยประกันชีวิตและประกันภัย การรับชำระค่าลงทะเบียนของนักศึกษา และการรับชำระเงินสมทบประกันสังคม โดยเฉพาะธุรกรรมนี้ ธนาคารเป็นเพียงธนาคารแห่งเดียวที่ได้รับมอบอำนาจให้ออกใบเสร็จรับเงินให้แก่ลูกค้าได้ทันทีทุกสำนักงานสาขาทั่วประเทศ

## เครือข่ายสาขา

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 ธนาคารมีเครือข่ายสาขารวมทั้งสิ้น 391 สาขา ดังนี้

สาขาในประเทศ      ธนาคารมีสาขาในประเทศ 388 สาขา หรือประมาณร้อยละ 10.7 ของระบบธนาคารพาณิชย์

สาขาในต่างประเทศ      ธนาคารมีสาขาในต่างประเทศ 3 สาขา คือ สาขาฮ่องกง สาขาเวียงจันทน์ และสาขาหมู่เกาะเคย์แมน

ที่ตั้ง	จำนวนสำนักงาน
สำนักงานใหญ่	1
กรุงเทพมหานคร	130
ปริมณฑล (นนทบุรี ปทุมธานี สมุทรปราการ สมุทรสาคร และนครปฐม)	39
ต่างจังหวัด	219
ต่างประเทศ	3

### การขยายสาขา

ในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ขยายสาขาย่อยเพิ่มขึ้น 13 สาขา โดยกระจายไปตามภูมิภาคสำคัญต่างๆ คือ ในเขตกรุงเทพมหานคร 3 สาขา ปริมณฑล 1 สาขา ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 สาขา ภาคเหนือ 3 สาขา และภาคใต้ 4 สาขา

กรุงเทพมหานคร 3 สาขา	1. สถาบันราชภัฏสวนดุสิต เขตดุสิต 2. เซ็นทรัลลาดพร้าว เขตจตุจักร 3. มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (หัวหมาก) เขตบางกะปิ
ปริมณฑล 1 สาขา	4. สถาบันราชภัฏเพชรบุรีวิทยาลัยการณื อำเภอคลองหลวง จังหวัดปทุมธานี
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ 2 สาขา	5. สถาบันราชภัฏสกลนคร อำเภอเมือง จังหวัดสกลนคร 6. สถาบันราชภัฏบุรีรัมย์ อำเภอเมือง จังหวัดบุรีรัมย์
ภาคเหนือ 3 สาขา	7. สถาบันราชภัฏเชียงราย อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 8. มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง อำเภอเมือง จังหวัดเชียงราย 9. สถาบันราชภัฏอุดรดิตถ์ อำเภอเมือง จังหวัดอุดรดิตถ์
ภาคใต้ 4 สาขา	10. หาดเฉวง อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 11. แม่น้ำ อำเภอเกาะสมุย จังหวัดสุราษฎร์ธานี 12. กะตะ อำเภอเมือง จังหวัดภูเก็ต 13. ถนนทวีวงศ์ (ป่าตอง) อำเภอกระทุ้ง จังหวัดภูเก็ต

### การควบรวมสาขา

ในรอบปี 2545 ธนาคารได้ควบรวมสาขาที่มีปริมาณธุรกิจธนาคารค่อนข้างน้อย และสาขาที่ตั้งอยู่ใกล้เคียงกันมากเกินไป ไม่ส่งผลกระทบต่อเครือข่ายเชื่อมโยงการปฏิบัติงานเข้ากับสาขาในบริเวณใกล้เคียงจำนวน 27 สาขา เพื่อให้การบริการของสาขาตลอดจนการใช้ทรัพยากรและการดำเนินงานตามนโยบายพัฒนากิจการด้านสาขาของธนาคารเป็นไปอย่างมีประสิทธิภาพมากขึ้น

### การขยายเวลาให้บริการ

ธนาคารได้ขยายเวลาและเพิ่มวันให้บริการของสาขากระจายออกไปทั้งในเขตกรุงเทพมหานคร ปริมณฑล และต่างจังหวัด นอกจากนี้จะเป็นการอำนวยความสะดวกให้แก่ลูกค้ายิ่งขึ้นแล้ว ยังเป็นการขยายฐานทางธุรกิจและสนับสนุนการใช้ทรัพยากรของธนาคารให้มีประสิทธิภาพเพิ่มมากขึ้นด้วย โดยในรอบปี 2545 ธนาคารมีสาขาที่ขยายเวลาทำการในวันทำการปกติ (วันจันทร์-วันศุกร์) จำนวน 125 สาขา ขยายเวลาทำการในวันทำการปกติ และเปิดทำการในวันเสาร์และ/หรือวันอาทิตย์ จำนวน 17 สาขา รวมเป็นสาขาที่ขยายเวลาให้บริการแล้วทั้งสิ้น 142 สาขา ในจำนวนนี้เป็นสาขาในอาคารสำนักงาน 5 สาขา สาขาในย่านธุรกิจ 14 สาขา สาขาในศูนย์การค้า 8 สาขา และสาขาในสถาบันการศึกษา 5 สาขา

### การให้บริการสำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 ธนาคารมีสำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน เพื่ออำนวยความสะดวกแก่นักท่องเที่ยวชาวต่างประเทศ รวมทั้งสิ้น 33 แห่ง (รวมรถยนต์ให้บริการ 3 คัน) โดยอยู่ในเขตกรุงเทพมหานคร 11 แห่ง และในเขตต่างจังหวัด 22 แห่ง นอกเหนือจากการให้บริการแลกเปลี่ยนเงินในสำนักงานสาขาของธนาคาร

### การให้บริการเครื่องเอทีเอ็ม

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 ธนาคารมีเครื่องเอทีเอ็มให้บริการทางการเงินแก่ผู้ถือบัตรเอทีเอ็มและบัตรเครดิตของธนาคาร ตลอดจนผู้ถือบัตรเอทีเอ็มและบัตรเครดิตของสถาบันการเงินทั้งในประเทศและต่างประเทศ รวมทั้งสิ้นจำนวน 761 เครื่อง (รวมเครื่องฝากเงินอัตโนมัติในเขตสำนักหักบัญชีกรุงเทพมหานคร 5 เครื่อง และในเขตต่างจังหวัด 1 เครื่อง) เป็นเครื่องที่ให้บริการในเขตสำนักหักบัญชีกรุงเทพมหานคร 394 เครื่อง และให้บริการในเขตต่างจังหวัด 367 เครื่อง



ในรอบปีที่ผ่านธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กรหลายประการ เพื่อให้มีความกระชับและเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ อีกทั้งเพื่อเสริมประสิทธิภาพสำหรับภารกิจเดิมให้มีความเหมาะสมและเพื่อให้สามารถรองรับภารกิจใหม่ที่เพิ่มขึ้น

## การจัดองค์การ

ในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กรหลายประการ เพื่อให้มีความกระชับและเหมาะสมกับขนาดของธุรกิจ อีกทั้งเพื่อเสริมประสิทธิภาพสำหรับภารกิจเดิมให้มีความเหมาะสมและเพื่อรองรับภารกิจใหม่ที่เพิ่มขึ้น สามารถตอบสนองกับความต้องการของลูกค้าและประชาชนทั่วไป ทั้งนี้เพื่อให้เกิดความพึงพอใจในบริการของธนาคารในระดับสูงและนิยมใช้บริการของธนาคารอย่างต่อเนื่องตลอดไป

ธนาคารได้ดำเนินการปรับโครงสร้างองค์กรด้วยมาตรการหลากหลายวิธีควบคู่กันไป ได้แก่ การปรับกระบวนการทำงาน และการจัดโครงสร้างองค์กรสาขา การปรับและจัดโครงสร้างองค์กรของฝ่ายงานในสำนักงานใหญ่เพื่อสนับสนุนสาขา เช่น การจัดตั้งศูนย์ประมวลผลทางการเงินเพื่อให้ลูกค้าสามารถเบิกถอนเช็คต่างสาขาได้ การจัดตั้งศูนย์เงินสดเพื่อทำหน้าที่ส่งเงิน คัดแยกและบรรจุตู้ ATM เพิ่มขึ้น ทั้งในเขตกรุงเทพมหานครและหลายจุดสำหรับเมืองใหญ่ในต่างจังหวัด การปรับโครงสร้างองค์กรฝ่ายงานด้านการตลาดโดยเน้นและให้ความสำคัญด้านการตลาดเพื่อเป็นค้ำประกันในการเสนอบริการและธุรกิจของธนาคาร

ธนาคารได้ดำเนินการปรับกระบวนการทำงานและยุบผนวกรวมหน่วยงานซึ่งมีภาระงานซ้ำซ้อนและใกล้เคียงเข้าด้วยกัน ปรับสายงานด้านสินเชื่อให้มีความคล่องตัวสอดคล้องกับลักษณะงานและภารกิจที่ปฏิบัติ สำหรับงานที่ไม่ใช่ภารกิจหลักของธนาคารเช่นงานที่มีลักษณะสนับสนุนบางประเภท ธนาคารดำเนินนโยบายจ้างหน่วยงานภายนอก เช่น งานธุรการ งานยานพาหนะ เป็นต้น



ธนาคารยังคงดำเนินนโยบายบริหารและพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องโดย  
เสริมความแข็งแกร่งและเพิ่มขีดความสามารถในด้านการตลาด เพื่อความพร้อมใน  
การแข่งขันทางธุรกิจ

## การพัฒนาบุคลากร

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ยังคงดำเนินนโยบายบริหารและพัฒนาบุคลากรอย่างต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ในส่วนของการบริหาร  
อัตรากำลังพนักงานให้เหมาะสมและให้สอดคล้องกับปริมาณงานนั้น ธนาคารยังคงใช้โครงการลาออกก่อนครบเกษียณอายุเป็น  
เครื่องมือในการดำเนินนโยบายดังกล่าว รวมทั้งพนักงานลาออกระหว่างปีโดยปกติ ส่งผลให้จำนวนพนักงาน ณ สิ้นปี 2545 ที่ผ่าน  
มา มีพนักงานโดยรวมลดลงเหลือ 7,670 คน หรือมีอัตราการลดลงร้อยละ 16.56 เมื่อเทียบกับปีที่ผ่านมา โดยสามารถคงสภาวะ  
ความสงบราบรื่นในการทำงานและสภาวะแรงจูงใจของพนักงานไว้ได้เป็นปกติ

ในการพัฒนาบุคลากรของธนาคาร ยังคงใช้ Competency - Based Model เพื่อใช้คัดเลือกพนักงานใหม่ให้มีศักยภาพ  
ตรงตามตำแหน่งงานและวางแผนพัฒนาพนักงานให้สอดคล้องกับแผนกลยุทธ์และวิสัยทัศน์ขององค์กร ทั้งนี้โดยอาศัยดัชนีวัดผล  
สำเร็จทางธุรกิจที่ธนาคารได้พัฒนาขึ้นเป็นเครื่องมือสำคัญ เพื่อนำไปสู่ระบบการประเมินผลการปฏิบัติงานที่ชัดเจน เป็นธรรม และ  
สอดคล้องกับเป้าหมายขององค์กร ช่วยให้ระบบบริหารผลการปฏิบัติงานขององค์กรประสบความสำเร็จในปีที่ผ่านมา

สำหรับการฝึกอบรมบุคลากร ธนาคารได้มีการจัดโครงการฝึกอบรมเพื่อพัฒนาความรู้และประสิทธิภาพในการทำงานอย่าง  
ต่อเนื่องจากปีที่ผ่านมา ประกอบด้วยหลักสูตรทางด้านการบริหารจัดการ การบริหารความเสี่ยง การพัฒนาทักษะการปฏิบัติงาน  
ความรู้ผลิตภัณฑ์และบริการ และทักษะการขาย โดยจัดการฝึกอบรมหลักสูตรต่าง ๆ ภายในธนาคารจำนวน 110 หลักสูตร มีผู้  
เข้ารับการอบรม 18,068 ราย และส่งพนักงานเข้ารับการฝึกอบรมภายนอกธนาคารจำนวน 141 หลักสูตร มีผู้เข้ารับการอบรม 287  
ราย รวมทั้งการให้ทุนสนับสนุนการศึกษาแก่พนักงาน 26 ราย ในระดับปริญญาโทและประกาศนียบัตรที่เกี่ยวข้องกับธุรกิจธนาคาร

นอกจากนั้นธนาคารยังได้พัฒนาบุคลากรเพื่อเสริมความแข็งแกร่งและเพิ่มขีดความสามารถในด้านการตลาด เพื่อความ  
พร้อมในการแข่งขันทางธุรกิจ โดยการส่งพนักงานสำนักงานใหญ่ พนักงานสาขาในระดับผู้จัดการสาขาและพนักงานบริหารสาขา เข้า  
รับการอบรมและทดสอบเพื่อรับใบอนุญาตเป็นผู้ทำหน้าที่ขายหน่วยลงทุนระดับหนึ่ง (Investment Planner) ผู้ทำหน้าที่ขาย  
หน่วยลงทุนระดับสอง (Fundamental Guide) เจ้าหน้าที่การตลาดตราสารหนี้ (Certified Marketing Representative :  
Debt) ปัจจุบันธนาคารมีพนักงานสำนักงานใหญ่ สาขาส่วนกลาง และสาขาส่วนภูมิภาคได้รับใบอนุญาตเป็นผู้ทำหน้าที่ขายหน่วย  
ลงทุนระดับหนึ่ง 273 คน ผู้ทำหน้าที่ขายหน่วยลงทุนระดับสอง 307 คน และเจ้าหน้าที่การตลาดตราสารหนี้ 381 คน นอกจากนี้  
ยังได้จัดการอบรมพนักงานเพื่อสอบรับใบอนุญาตการเป็นนายหน้าประกันชีวิตและการเป็นนายหน้าประกันวินาศภัย เพื่อรองรับการ  
ขยายธุรกิจด้าน Bancassurance โดยมีพนักงานที่ได้รับใบอนุญาตเป็นนายหน้าประกันชีวิต 114 คน และใบอนุญาตเป็นนายหน้า  
ประกันวินาศภัย 139 คน



วันที่ 9 ตุลาคม 2545 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร วางกลยุทธ์ให้สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี

## การบริหารความเสี่ยง

ความเสี่ยงหลักที่ธนาคารพาณิชย์เผชิญ จะประกอบด้วยความเสี่ยงจากการเปลี่ยนแปลงขึ้น/ลง ตลอดเวลาของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน และราคาหลักทรัพย์ ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในกรณีลูกค้าไม่ปฏิบัติตามสัญญา ความเสี่ยงจากการดำรงสภาพคล่องและเงินทุนไม่เพียงพอ รวมทั้งความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ ซึ่งธนาคารได้ตระหนักในเรื่องสำคัญเช่นนี้มาโดยตลอด จึงได้มีการกำหนดนโยบายในการบริหารความเสี่ยง กระบวนการจัดการที่เหมาะสม ตลอดจนวิธีการประเมินและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับที่ยอมรับได้ โดยเมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2545 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง (Risk Management Committee) ขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพในการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) วางกลยุทธ์ให้สามารถประเมิน ติดตาม และควบคุมดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม และเป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)

### ความเสี่ยงจากภาวะผันผวนของตลาดเงินและตลาดทุน (Market Risk)

ความเสี่ยงจากตลาด หมายถึง ความเสี่ยงที่เกิดจากการเคลื่อนไหวของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ และราคาตราสารในตลาดเงินและตลาดทุน ทั้งนี้ การเปลี่ยนแปลงดังกล่าว เป็นภาวะที่ธนาคารไม่อาจหลีกเลี่ยงได้และอยู่เหนือการควบคุม ซึ่งจะมีผลกระทบต่อภาระดำเนินงานและความสามารถในการทำกำไรของธนาคารไม่ทางใดก็ทางหนึ่ง ธนาคารจึงได้มีการติดตามประเมิน วัตถุประสงค์ และบริหารความเสี่ยงดังกล่าวอย่างใกล้ชิด ตลอดจนกำหนดนโยบายเพื่อควบคุมให้ผลกระทบอันเกิดจากการเปลี่ยนแปลงดังกล่าวให้อยู่ภายใต้ระดับหรือขอบเขตความเสี่ยงที่ธนาคารยอมรับได้ โดยมอบหมายให้ฝ่ายบริหารความเสี่ยงเป็นผู้รับผิดชอบในการนำเครื่องมือในการบริหารความเสี่ยงประเภท Market Risk อาทิ Gap Report, Value at Risk (VaR) และ Scenario Analysis มาใช้ เป็นต้น เพื่อประเมินค่าความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากธุรกรรมทางการเงินในแต่ละวัน และประเมินสถานการณ์ของผลกระทบที่เกิดขึ้นหากเกิดการเปลี่ยนแปลงในลักษณะภาพรวมอยู่ตลอดเวลา นอกเหนือจากรายงานสถานะด้านต่าง ๆ ที่ผู้บริหารจะได้รับในแต่ละวันจากสายงานภายใต้ความรับผิดชอบโดยตรง โดยฝ่ายบริหารความเสี่ยงจะทำการประเมินความเสี่ยงโดยใช้เครื่องมือดังกล่าวข้างต้น และจัดทำรายงานนำเสนอผลการประเมินต่อผู้บริหารที่เกี่ยวข้องทั้งในลักษณะที่เป็นรายงานประจำวัน และรายงานต่อที่ประชุมของคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน (Assets & Liability Management Committee: ALCO) เพื่อให้คณะกรรมการฯ สามารถประเมินความเสี่ยงที่ธนาคารกำลังเผชิญ ปรับเปลี่ยนและกำหนดกลยุทธ์ให้เหมาะสมกับสถานการณ์ ตลอดจนลดความเสี่ยงที่เกิดจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ย อัตราแลกเปลี่ยน ราคาหลักทรัพย์ ได้อย่างมีประสิทธิภาพ นอกจากนี้ ธนาคารยังมีนโยบายอย่างชัดเจนที่จะปฏิบัติตามกฎเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดไว้อย่างเคร่งครัด

จากการประเมินพบว่า ความเสี่ยงหลักด้านตลาดเงินและตลาดทุนของธนาคารคือความเสี่ยงจากอัตราดอกเบี้ย เนื่องจากแหล่งที่มาและใช้ไปของเงินทุนนั้น ส่วนใหญ่จะอยู่ในรูปสกุลเงินบาท ในขณะที่ความเสี่ยงที่เกิดจากภาวะขึ้น/ลงของอัตราแลกเปลี่ยนอยู่ในระดับต่ำ เนื่องจากธุรกรรมด้านเงินตราต่างประเทศจะเป็นไปเพื่อให้การบริการแก่ลูกค้าของธนาคาร ซึ่งจะบริหารความเสี่ยงโดยการทำสัญญาซื้อ/ขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า สำหรับการซื้อขายตราสารอนุพันธ์ต่าง ๆ กับสถาบันการเงินทั้งในและต่างประเทศจะต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการเป็นราย ๆ ไป รวมถึงมีนโยบายจำกัดการถือฐานะเงินตราต่างประเทศสุทธิสำหรับความเสี่ยงด้านตลาดหลักทรัพย์ ธนาคารมีนโยบายที่ดำเนินการซื้อ/ขายเพื่อการลงทุนในระยะยาวเป็นหลัก ซึ่งจะต้องมีการประเมินศักยภาพของบริษัทนั้น ๆ และต้องได้รับการอนุมัติจากคณะกรรมการเป็นราย ๆ รวมทั้งมีการกำหนดอำนาจในการดำเนินการในเรื่องดังกล่าวเช่นกัน

### ความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อในกรณีที่ถูกค่าไม่ปฏิบัติตามข้อตกลง (Credit Risk)

การพิจารณาอำนวยการสินเชื่อของธนาคาร ยังคงยึดนโยบายและหลักการที่ระมัดระวังที่ธนาคารยึดถือมาตลอดเวลานั้น การอำนวยการสินเชื่อของธนาคารจะคำนึงถึงความสามารถในการชำระหนี้จากงบกระแสเงินสดเป็นปัจจัยหลัก ทั้งนี้ เพื่อเป็นการป้องกันภาวะความเสียหายที่อาจเกิดขึ้นได้ ธนาคารยังมีหลักประกันค้ำประกันสินเชื่ออีกชั้นหนึ่งด้วย

ด้านกระบวนการอำนวยการสินเชื่อของธนาคาร ได้มีกระบวนการ Check and Balance ทั้งด้านที่เกี่ยวข้องกับการอนุมัติสินเชื่อ และการปฏิบัติภายหลังการอนุมัติสินเชื่อผ่านไปแล้ว ด้านการอนุมัติธนาคารได้แยกเจ้าหน้าที่สินเชื่อที่ดูแลลูกค้า ออกจากเจ้าหน้าที่วิเคราะห์สินเชื่อโดยเด็ดขาด ซึ่งการวิเคราะห์สินเชื่อได้ใช้เจ้าหน้าที่ที่มีความเชี่ยวชาญในอุตสาหกรรมต่าง ๆ เป็นการเฉพาะ และทำการวิเคราะห์ด้วยความรอบคอบรัดกุม ส่วนด้านการปฏิบัติตามภายหลังการอนุมัติแล้วนั้น ธนาคารได้แยกงานด้านควบคุมวงเงินด้านพิธีการสินเชื่อ และการประเมินหลักประกันออกจากกันชัดเจน

แม้ว่ากระบวนการอำนวยการสินเชื่อได้มีกระบวนการ Check and Balance ซึ่งถือเป็นการควบคุมปัจจัยเสี่ยงภายในแล้ว เพื่อลดความเสี่ยงจากการที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามข้อตกลงที่เกิดจากปัจจัยภายนอก ธนาคารได้มีนโยบายการอำนวยการสินเชื่อไม่ให้มีการกระจุกตัวเกิดขึ้น ทั้งในแง่ของภาคอุตสาหกรรม ขนาดลูกค้า และประเภทสินเชื่อ ตลอดจนการกระจุกตัวในด้านภูมิภาคต่าง ๆ ของประเทศด้วย

ณ สิ้นธันวาคม 2545 เงินให้สินเชื่อหลักของธนาคารตามงบการเงินรวม คือ ธุรกิจอุตสาหกรรม และการพาณิชย์ที่มีสัดส่วนรวมกัน ถึงร้อยละ 54.20 ของเงินให้สินเชื่อรวม ส่วนประเภทธุรกิจที่ธนาคารให้สินเชื่อรองลงมา คือ การสาธารณสุขและบริการ โดยมีสัดส่วนร้อยละ 18.01

ณ สิ้นธันวาคม 2545 ธนาคารมีสินเชื่อจัดชั้นปกติ (เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ และไม่รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน) จำนวน 290,128 ล้านบาท หรือร้อยละ 75.68 ของเงินให้สินเชื่อรวม เทียบกับสิ้นปี 2544 ที่มีจำนวน 268,308 ล้านบาท หรือร้อยละ 76.71 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้น 21,820 ล้านบาท ในขณะที่ธนาคารมีสินเชื่อจัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัยสงสัยจะสูญ และสูญ รวมกัน ณ สิ้นธันวาคม 2545 จำนวน 83,270 ล้านบาท หรือร้อยละ 21.72 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้นจากสิ้นปี 2544 ที่มีสินเชื่อดังกล่าวจำนวน 70,662 ล้านบาท หรือร้อยละ 20.20 ของสินเชื่อรวม เพิ่มขึ้น 12,608 ล้านบาท ทั้งนี้ เป็นผลมาจากการโอนกลับของหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545

ทั้งนี้สินเชื่อด้วยคุณภาพหรือสินเชื่อจัดชั้นดังกล่าว ถือเป็นปัญหาสำคัญที่ธนาคารตระหนักและเร่งรัดแก้ไขอย่างจริงจังและต่อเนื่องตลอดมา ซึ่งธนาคารได้กันสำรองค่าเผื่อหนี้สูญและสงสัยจะสูญ (รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้) ตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย โดย ณ สิ้นธันวาคม 2545 ได้กันสำรองดังกล่าวไว้ 22,632 ล้านบาท หรือร้อยละ 132.30 ของสำรองที่พึงกัน ซึ่งสูงเกินกว่าอัตราขั้นต่ำที่ทางการกำหนด

นอกจากนี้ ธนาคารยังมีความเสี่ยงทางด้าน การให้สินเชื่อในกรณีที่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงินนอกงบดุลอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสตนบายเล็ดเตอร็อฟเพรดิค และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนั้นเช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบดุล มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของตราสารทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามที่รอบคอบรัดกุม

## ความเสี่ยงด้านสภาพคล่องและเงินทุน (Liquidity Risk)

ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง หมายถึง ความเป็นไปได้ที่ธนาคารไม่สามารถชำระภาระผูกพันเมื่อถึงกำหนด เนื่องจากไม่สามารถเปลี่ยนสินทรัพย์เป็นเงินสดได้ทันที หรือ ไม่สามารถจัดหาเงินทุนได้เพียงพอ ดังนั้น ธนาคารจึงเน้นนโยบายการดำรงสภาพคล่องส่วนเกินในจำนวนที่เหมาะสมกับภาวะเศรษฐกิจ การดำเนินธุรกิจของธนาคาร โดยจะพิจารณาจากโครงสร้างและพฤติกรรม การฝาก/ถอนเงินของลูกค้า ภาวะตลาดเงิน การแข่งขัน ภาวะเศรษฐกิจ และผลตอบแทนที่ได้รับ เพื่อให้เกิดความมั่นใจว่ามีเงินสดเพียงพอที่จะตอบสนองต่อความสามารถในการขยายธุรกิจและให้บริการกับลูกค้าได้ตลอดเวลา นอกเหนือจากการดำรงสินทรัพย์สภาพคล่องในอัตราส่วนสินทรัพย์สภาพคล่องต่อเงินฝากไม่ต่ำกว่าร้อยละ 6.00 และมาตรการการกำกับเงินฝากซึ่งเป็นไปตามข้อกำหนดของธนาคารแห่งประเทศไทย อีกทั้งมีการควบคุมและดูแลอย่างใกล้ชิดโดยฝ่ายการบัญชี ฝ่ายบริหารการเงินและคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน

ณ สิ้นเดือนธันวาคม 2545 โครงสร้างเงินทุนของธนาคารประกอบด้วยเงินฝากร้อยละ 84.40 เงินกู้ยืม (รวมหุ้นกู้ด้วยสิทธิควบคุมหุ้นบริมสิทธิ) ร้อยละ 8.16 ส่วนของผู้ถือหุ้นร้อยละ 3.65 และอื่น ๆ ร้อยละ 3.79 โดยนำไปจัดสรรและลงทุนในการปล่อยสินเชื่อ สัดส่วนร้อยละ 80.86 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ร้อยละ 4.34 ลงทุนในหลักทรัพย์ร้อยละ 8.28 และอื่น ๆ อีกร้อยละ 6.52

เมื่อทำการวิเคราะห์แนวโน้มปริมาณการเปลี่ยนแปลงของเงินฝาก ซึ่งเป็นแหล่งเงินทุนหมุนเวียนหลักของธนาคาร พบว่า ณ สิ้นธันวาคม 2545 มีการเปลี่ยนแปลงเพิ่มขึ้นจาก ณ สิ้นธันวาคม 2544 ประมาณ 19,591 ล้านบาท หรือเท่ากับร้อยละ 5.21 โดยสัดส่วนเงินฝากออมทรัพย์และจ่ายคืนเมื่อทางตามต่อยอดเงินฝากรวมเท่าร้อยละ 35.43 เงินฝากประจำระยะเวลาไม่เกิน 1 ปี เท่ากับร้อยละ 45.55 และเงินฝากประจำระยะเวลา 1 ปีขึ้นไปเท่ากับร้อยละ 19.03 ทั้งนี้ Loans/Deposit Ratio เท่ากับร้อยละ 95.80 อย่างไรก็ตามความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง ธนาคารมีความมั่นใจว่าจะอยู่ในระดับที่ยอมรับได้ จากการที่ธนาคารมีนโยบายดำรงสภาพคล่องส่วนเกินไว้อย่างเหมาะสม พร้อมทั้งมีการกระจายกลุ่มลูกค้าเพื่อมิให้เกิดการกระจุกตัวอยู่ในกลุ่มใดกลุ่มหนึ่ง และจากการที่ลูกค้ามีพฤติกรรมฝากเงินอย่างต่อเนื่องเมื่อครบกำหนดอายุได้ถอน อีกทั้งการได้ถอนก่อนกำหนดมีสัดส่วนน้อยมากจนไม่มีนัยสำคัญ ทำให้ธนาคารสามารถใช้เงินฝากดังกล่าวเสมือนเป็นแหล่งเงินทุนระยะยาวได้

หากมองในแง่ความเสี่ยงของเงินกองทุน จะพบว่า ณ สิ้นปี 2545 ธนาคารมีกองทุนรวม (ชั้นที่ 1 + ชั้นที่ 2) อยู่เท่ากับ 42,884 ล้านบาท หรือคิดเป็นสัดส่วนร้อยละ 10.80 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น โดยมีกองทุนชั้นที่ 1 อยู่เท่ากับ 23,719 ล้านบาท หรือร้อยละ 5.97 ของสินทรัพย์เสี่ยงทั้งสิ้น ซึ่งยังคงสูงกว่าที่ธนาคารแห่งประเทศไทยได้กำหนดขั้นต่ำไว้ที่ร้อยละ 8.50 สำหรับกองทุนรวม และร้อยละ 4.25 สำหรับกองทุนชั้นที่ 1

## ความเสี่ยงด้านปฏิบัติการ (Operational Risk)

ธนาคารมีฝ่ายงานต่าง ๆ อาทิ ฝ่ายตรวจสอบ ฝ่ายตรวจสอบคอมพิวเตอร์ และฝ่ายบริหารความเสี่ยงรับผิดชอบในการประเมินความเสี่ยงที่อาจเกิดจากกระบวนการปฏิบัติงานของฝ่ายงานต่าง ๆ รวมทั้งสาขา โดยฝ่ายงานดังกล่าวมีหน้าที่ซึ่งประเมินความเสี่ยงและพิจารณาแนวทางที่เหมาะสมที่จะป้องกันปัญหาที่อาจเกิดขึ้นจากความผิดพลาดในการทำงาน รวมทั้งได้จัดตั้งคณะทำงานขึ้นเพื่อตรวจสอบคู่มือการปฏิบัติงานของฝ่ายงานที่ Operational Risk สูง เพื่อให้สามารถควบคุมความเสี่ยงให้อยู่ภายใต้ระดับที่ธนาคารยอมรับได้ โดยมีเป้าหมายเพื่อปรับปรุงให้หลักเกณฑ์ เงื่อนไข ขอบเขต และวิธีการปฏิบัติงานของฝ่ายงาน เป็นไปตามระเบียบปฏิบัติตามมาตรฐานสากล

นอกจากนี้ คณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งประกอบด้วยผู้ทรงคุณวุฒิและมีประสบการณ์ความรู้ความชำนาญด้านตรวจสอบและงานธนาคารพาณิชย์เป็นอย่างดี โดยทุกท่านเป็นกรรมการอิสระมิได้เป็นผู้บริหารและพนักงานธนาคาร จะพิจารณาและสอบทานให้ธนาคารมีการรายงานการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ มีระบบการควบคุมภายในและบริหารความเสี่ยง ตลอดจนการตรวจสอบภายในที่เหมาะสม รัดกุม และเป็นไปตามกฎระเบียบที่ทางการได้กำหนดไว้ ตลอดจนเพื่อก้าวเข้าสู่หลักเกณฑ์ของการเป็นบริษัทภิบาล

## สรุป

ในช่วงปีที่ผ่านมา นอกจากธนาคารจะได้ดำเนินการเพื่อให้เป็นไปตามแนวนโยบายการบริหารความเสี่ยงและควบคุมความเสี่ยงที่เกิดขึ้นให้อยู่ภายใต้ระดับที่ธนาคารยอมรับได้ดังกล่าวแล้ว ธนาคารได้มีการปรับปรุงโครงสร้างขององค์กร ซึ่งรวมถึงการจัดตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เพื่อเพิ่มประสิทธิภาพและความสามารถในการบริหารและควบคุมความเสี่ยงให้ดียิ่งขึ้น นอกเหนือจากการบริหารและควบคุมความเสี่ยงโดยคณะกรรมการคณะต่าง ๆ ที่ธนาคารได้มอบหมายให้รับผิดชอบในแต่ละด้านภายใต้ปัจจัยที่จะกำหนดความสำเร็จคือความมั่นคงของกิจการและเงินทุนส่วนของผู้ถือหุ้น

สำหรับผู้ถือหุ้นหลักทรัพย์ แม้ภาวะเศรษฐกิจของประเทศที่กำลังอยู่ในภาวะฟื้นตัว จะทำให้ธนาคารสามารถขยายธุรกิจได้พอสมควรและส่งผลให้ในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารเริ่มมีผลกำไรจากการดำเนินงาน แต่ทั้งนี้เนื่องจากธนาคารยังมีขาดทุนสะสม ดังนั้นตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด พ.ศ. 2535 จึงไม่อนุญาตให้ธนาคารจ่ายเงินปันผล



นอกจากการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์แล้ว ธนาคารยังให้ความสนใจและมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ทั้งในด้านการศึกษา สังคม ศิลปวัฒนธรรมและศาสนา โดยในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารมีส่วนร่วมและให้การสนับสนุนกิจกรรมต่างๆ อย่างหลากหลาย

## กิจกรรมสาธารณประโยชน์

นอกจากการดำเนินธุรกิจธนาคารพาณิชย์แล้ว ธนาคารยังให้ความสนใจและมีส่วนร่วมในกิจกรรมเพื่อสาธารณประโยชน์ทั้งในด้านการศึกษา สังคม ศิลปวัฒนธรรมและศาสนา โดยในรอบปีที่ผ่านมาธนาคารมีส่วนร่วมและให้การสนับสนุนกิจกรรม ดังนี้

**ด้านการศึกษาและการกีฬา** ธนาคารได้ให้การสนับสนุนทุนการศึกษา การวิจัย การสัมมนา การจัดกิจกรรมและการเผยแพร่ความรู้ทางการศึกษาแก่หน่วยงานและสถาบันการศึกษาต่างๆ อาทิ การสัมมนา “กรณีศึกษา Enron: ผลกระทบต่อการลงทุน การบัญชีและการตรวจสอบ” ของสถาบันบัณฑิตพัฒนบริหารศาสตร์ การสมทบกองทุนศาสตราจารย์สัญญา ธรรมศักดิ์ มูลนิธินิติศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ มอบทุนการศึกษาแก่เยาวชนสถานสงเคราะห์เด็กชายบ้านมหาเมฆ เนื่องในโอกาสวันเยาวชนแห่งชาติ การจัดทำอุปกรณ์การศึกษาเพื่อแจกจ่ายในโอกาสวันเด็กแห่งชาติ นอกจากนี้ธนาคารยังให้การสนับสนุนการจัดกิจกรรมด้านการกีฬาและสนทนากาของสถาบันการศึกษา เช่น การแข่งขันกีฬาสถาบันราชภัฏทั่วประเทศ ครั้งที่ 13 “สวนดุสิตเกมส์” การแข่งขันกีฬาของโรงเรียนสาธิตจุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย การแข่งขันกีฬาภายในของกองทัพบกและกองบัญชาการทหารสูงสุด การแข่งขันกอล์ฟการกุศลกับสถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจ ศศินทร์ และการแข่งขันกอล์ฟการกุศลกับโรงพยาบาลกรุงเทพ

**ด้านสังคม** ธนาคารและพนักงานได้ร่วมบริจาคเงินเพื่อช่วยเหลือประชาชนที่ประสบภัยทางธรรมชาติ ตามโครงการ “ธารน้ำใจพนักงานธนาคารกรุงศรี” โดยมอบถุงยังชีพให้แก่ผู้ประสบอุทกภัยในเขตจังหวัดภาคเหนือ และบริจาคเครื่องกันหนาวให้แก่ประชาชนผู้ยากไร้ที่อาศัยอยู่บริเวณเขื่อนแก่งกระจาน จังหวัดเพชรบุรี นอกจากนี้ยังมอบอุปกรณ์กีฬาให้กับโรงเรียนในอำเภอแก่งกระจาน และอำเภอหนองหญ้าปล้อง จังหวัดเพชรบุรี ตลอดจนการบริจาคเงินเพื่อผู้ป่วยยากไร้ในโครงการตาต่อกระจก การบริจาคเงินเพื่อสมทบทุนมูลนิธิโรคไตแห่งประเทศไทย การจัดซื้อพระรูปสมเด็จพระนางเจ้ารำไพพรรณีเพื่อประดิษฐาน ณ พิพิธภัณฑพระบาทสมเด็จพระปกเกล้าเจ้าอยู่หัว การร่วมมือกับศูนย์บริการโลหิตแห่งชาติ สภากาชาดไทย ในการจัดหน่วยรับบริจาคโลหิตเคลื่อนที่ ณ อาคารสำนักงานใหญ่ 4 ครั้ง

**ด้านศิลปวัฒนธรรมและศาสนา** ธนาคารได้สนับสนุนการผลิตรายการจดหมายเหตุกรุงศรี ทางสถานีโทรทัศน์สีกองทัพบก ช่อง 7 โดยมีวัตถุประสงค์ในการเผยแพร่คุณค่าทางประวัติศาสตร์และศิลปวัฒนธรรมไทย นอกจากนี้ธนาคารยังได้สนับสนุนกิจกรรมทางศาสนาและการแลกเปลี่ยนวัฒนธรรมระหว่างประเทศ เช่น การสนับสนุนผ้าป่าช่วยชาติของธนาคารแห่งประเทศไทย การจัดงานฉลองเทศกาลสงกรานต์ของสาธารณรัฐประชาธิปไตยประชาชนลาว การร่วมทอดกรฐินพระราชทานกับองค์กรต่างๆ อาทิ สำนักพระราชวัง กองทัพบก บริษัท ปีโตรเคมีแห่งชาติ จำกัด (มหาชน) โรงงานยาสูบ สำนักงานป้องกันและปราบปรามยาเสพติด เป็นต้น



การลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

บริษัทที่รายการถือหุ้นตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของจำนวนหุ้นที่ออกจำหน่ายแล้วของบริษัท

เพียงวันที่ 31 ธันวาคม 2545

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย		ธนาคาร ถือหุ้น (%)
		ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด อาคารธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ชั้น 11 เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2296-4129 โทรสาร 0-2683-1400	ธุรกิจ บริหารสินทรัพย์	สามัญ	200,000,000	99.99
2. บริษัท ออยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์ แมเนจเม้นต์ จำกัด เลขที่ 550 ชั้น 2 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2324-30 โทรสาร 0-2208-2325	ธุรกิจบริการ	สามัญ	1,500,000	99.99
3. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด เลขที่ 550 ชั้น 2 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2208-2700, 0-2208-2449 โทรสาร 0-2253-8609	ธุรกิจบริการ	สามัญ	1,000,000	99.99
4. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด เลขที่ 550 ชั้น 6 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2251-6581 โทรสาร 0-2251-6581	ธุรกิจบริการ	สามัญ	200,000	99.99

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย		ธนาคาร ถือหุ้น (%)
		ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	
5. บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 3 เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-0355 โทรสาร 0-2263-0388	ธุรกิจการเงิน	สามัญ จดทะเบียน บุริมสิทธิ	235,000,000 50,000,000	80.03
6. บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แพลตฟอร์ม จำกัด อาคารลุมพินีทาวเวอร์ ชั้น 20 เลขที่ 1168/55 ถนนพระราม 4 แขวงทุ่งมหาเมฆ เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120 โทรศัพท์ 0-2285-6326-32 โทรสาร 0-2285-6335, 0-2679-9159	ธุรกิจการเงิน	สามัญ	50,000,000	49.99
7. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด เลขที่ 550 ชั้น 7 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2646-3000 โทรสาร 0-2254-6661	ธุรกิจบริการ	สามัญ	2,500,000	49.99
8. บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ออยุธยาเจเอฟ จำกัด อาคารเพลินจิตทาวเวอร์ ชั้น 8A เลขที่ 898 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-0200 โทรสาร 0-2263-0196-7	ธุรกิจจัดการ กองทุน	สามัญ	1,500,000	38.33
9. บริษัท แอดวานซ์ไคแคสติงเซอร์วิส จำกัด <sup>1/</sup> เลขที่ 588/29-30 ถนนพระราม 6 แขวงทุ่งพญาไท เขตราชเทวี กรุงเทพฯ 10400 โทรศัพท์ 0-2613-7617-8 โทรสาร 0-2215-3704	ผลิตอะไหล่ รถยนต์, รถบรรทุก, รถจักรยานยนต์	สามัญ บุริมสิทธิ	1,328,550 10,797,300	27.05
10. บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด อาคารชานาญ-เพ็ญชาติ ชั้น 22 เลขที่ 65/182-185 ถนนพระราม 9 แขวงห้วยขวาง เขตห้วยขวาง กรุงเทพฯ 10320 โทรศัพท์ 0-2643-1980 โทรสาร 0-2643-1059-60	ธุรกิจการเงิน (ให้เช่าซื้อ)	สามัญ	47,000,000	26.65
11. บริษัท ยู เอ็ม ซี เมททอล จำกัด <sup>1/</sup> 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	139,000,000	15.70
12. บริษัท วงศ์ไพฑูริย์กรุ๊ป จำกัด (มหาชน) <sup>1/</sup> เลขที่ 70/19 หมู่ 6 ถนนเอกชัย แขวงบางบอน เขตบางบอน กรุงเทพฯ 10150 โทรศัพท์ 0-2416-4647-9, 0-2415-8680 โทรสาร 0-2416-1850	ผลิตรองเท้ากีฬา	สามัญ จดทะเบียน	604,845,880	14.14

ชื่อบริษัท และสถานที่ตั้งสำนักงานใหญ่	ประเภทธุรกิจ	หุ้นที่ออกจำหน่าย		ธนาคาร ถือหุ้น (%)
		ชนิดหุ้น	จำนวนหุ้น	
13. บริษัท ไอ.จี.เอส. จำกัด (มหาชน) <sup>1/</sup> เลขที่ 47/31 หมู่ 4 ถนนสุขาภิบาล 2 แขวงดอกไม้ เขตประเวศ กรุงเทพฯ 10260 โทรศัพท์ 0-2727-0022 โทรสาร 0-2727-0099	ธุรกิจก่อสร้าง และ อสังหาริมทรัพย์	สามัญ	80,215,000	11.22
14. บริษัท ทำเรือประจวบ จำกัด อาคารประภาวิทย์ ชั้น 6 เลขที่ 28/1 ถนนสุรศักดิ์ แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2630-0323-32 โทรสาร 0-2236-7046, 0-2236-7057	ธุรกิจการ พาณิชย์	สามัญ	40,000,000	10.00
15. บริษัท ไทยสมาร์ตการ์ด จำกัด อาคารสิบุญเรือง 1 ชั้น 6 เลขที่ 283 ถนนสีลม แขวงสีลม เขตบางรัก กรุงเทพฯ 10500 โทรศัพท์ 0-2677-1015 โทรสาร 0-2677-1070	ออกบัตร สมาร์ตการ์ด เพื่อชำระค่า สินค้าและ บริการต่าง ๆ	สามัญ	39,500,000	10.00
16. บริษัท ไทย ยู. เอส. เลเธอร์ จำกัด เลขที่ 39/98 หมู่ 2 ตำบลบางกระเจ้า อำเภอเมือง จังหวัดสมุทรสาคร 74000 โทรศัพท์ 0-3449-0082-7 โทรสาร 0-3449-0051	อุตสาหกรรม ฟอกหนัง	สามัญ	25,000,000	10.00
17. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พริมาเวสต์ จำกัด อาคารต้นสนทาวเวอร์ ชั้น 5 เลขที่ 900 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2257-0555 โทรสาร 0-2257-0360	ธุรกิจจัดการ กองทุน	สามัญ	12,500,000	10.00
18. บริษัท เอเชียันเทรดแอนด์ลิสซิ่ง จำกัด อาคารลินธ 3 ชั้น 24 เลขที่ 130-132 ถนนวิฑู แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพฯ 10330 โทรศัพท์ 0-2263-3841-8 โทรสาร 0-2263-3849-50	ธุรกิจให้เช่าซื้อ	สามัญ	1,500,000	10.00

หมายเหตุ 1/ เป็นหุ้นที่ธนาคารได้มาจากการปรับโครงสร้างหนี้



## โครงสร้างรายได้ของธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม

### (1) กลุ่มธุรกิจการเงิน

ชื่อบริษัท และโครงสร้างรายได้	2545		2544		2543	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,473.3	-	19,203.1	-	22,687.7	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ <sup>1/</sup>	6,065.9	57.4	3,799.5	58.0	(738.3)	N.M.
รายได้ที่มีไซตดอกเบี้ย	4,507.3	42.6	2,754.7	42.0	1,539.6	N.M.
รวม	10,573.2	100.0	6,554.2	100.0	801.3	N.M.
2. บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	304.8	-	340.1	-	339.4	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ <sup>1/</sup>	196.7	42.8	281.7	78.0	(1,076.7)	N.M.
รายได้ที่มีไซตดอกเบี้ย	262.7	57.2	79.6	22.0	85.5	N.M.
รวม	459.4	100.0	361.3	100.0	(991.2)	N.M.
3. บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนลแฟคเตอร์ส จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	51.7	-	64.3	-	67.0	-
รายได้จากการดำเนินงาน <sup>2/</sup>	22.7	55.2	10.4	29.2	(17.4)	N.M.
รายได้ที่มีไซตดอกเบี้ย	18.4	44.8	25.2	70.8	24.8	N.M.
รวม	41.1	100.0	35.6	100.0	7.4	N.M.
4. บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากการให้เช่า	181.2	89.3	171.5	89.8	185.4	83.3
รายได้อื่น	21.7	10.7	19.4	10.2	37.2	16.7
รวม	202.9	100.0	190.9	100.0	222.6	100.0

## (2) กลุ่มธุรกิจบริการ

ชื่อบริษัท และโครงสร้างรายได้	2545		2544		2543	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. บริษัท อยูรยาเซอร์วิสเชส แอนด์แมนเนจเม้นท์ จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากการบริการ	91.5	99.5	183.7	99.4	185.4	100.0
รายได้อื่น	0.5	0.5	1.2	0.6	0.0	0.0
รวม	92.0	100.0	184.9	100.0	185.4	100.0
2. บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์เซอร์วิส จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ค่าเช่ารถยนต์	133.9	42.1	147.6	59.9	178.3	69.0
รายได้อื่น	184.4	57.9	98.8	40.1	80.0	31.0
รวม	318.3	100.0	246.4	100.0	258.3	100.0
3. บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากการดำเนินงาน	82.5	99.8	132.9	97.8	183.7	99.7
รายได้อื่น	0.2	0.2	3.0	2.2	0.6	0.3
รวม	82.7	100.0	135.9	100.0	184.3	100.0
4. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้จากค่าบริการ	853.3	64.1	349.0	54.2	60.0	92.9
รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย	477.6	35.9	294.4	45.8	4.6	7.1
รวม	1,330.9	100.0	643.4	100.0	64.6	100.0

## (3) กลุ่มธุรกิจอื่น

ชื่อบริษัท และโครงสร้างรายได้	2545		2544		2543	
	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ	ล้านบาท	ร้อยละ
1. บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	25.7	6.1	1.42	96.6	0.03	100.0
รายได้ที่มีโชดอกเบี้ย	395.1	93.9	0.05	3.4	-	-
รวม	420.8	100.0	1.47	100.0	0.03	100.0
2. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูรยาเจเอฟ จำกัด โครงสร้างรายได้						
รายได้ค่าธรรมเนียม	323.5	98.1	248.8	99.7	235.9	100.0
รายได้อื่น	6.4	1.9	0.8	0.3	0.1	-
รวม	329.9	100.0	249.6	100.0	236.0	100.0

หมายเหตุ : ปี 2545 เป็นข้อมูลที่ยังไม่ได้ตรวจสอบ ยกเว้นธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

1/ หมายถึง รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิหลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญและขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้

2/ หมายถึง รายได้จากการทำงานหักดอกเบี้ยจ่ายและค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ

# รายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ

เรียน ผู้ถือหุ้น

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ตามที่ธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารขึ้น เมื่อเดือนพฤษภาคม 2542 ซึ่งประกอบด้วยกรรมการที่มีได้เป็นผู้บริหารหรือพนักงานของธนาคารจำนวน 3 ท่าน โดยกำหนดวาระการดำรงตำแหน่ง คราวละ 3 ปี นั้น บัดนี้วาระดังกล่าวได้ครบกำหนดแล้ว คณะกรรมการธนาคารได้มีมติเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2545 แต่งตั้งให้คณะกรรมการตรวจสอบชุดเดิมเป็นคณะกรรมการตรวจสอบของธนาคารอีกสมัยหนึ่ง โดยมีวาระการดำรงตำแหน่ง 3 ปี

ในปี 2545 ที่ผ่านมา คณะกรรมการตรวจสอบได้ปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจหลักพอสรุปได้ดังนี้

- คณะกรรมการตรวจสอบได้มีการประชุมทั้งสิ้น 6 ครั้ง และได้รับรายงานผลการปฏิบัติงานต่อคณะกรรมการธนาคารเป็นประจำตลอดมา

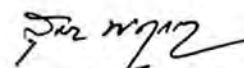
- สอบทานงบการเงินรายไตรมาสและรายงานประจำปีของธนาคารให้เป็นไปตามมาตรฐานการบัญชี ตลอดจนการเปิดเผยข้อมูลในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคารให้ถูกต้องและครบถ้วน ทั้งนี้ โดยจัดให้มีการประชุมร่วมกันกับผู้สอบบัญชีภายนอกฝ่ายการบัญชีและผู้ตรวจสอบภายในของธนาคารอยู่เสมอ

- ให้ความเห็นชอบแผนการตรวจสอบประจำปีของสายงานกำกับและตรวจสอบภายในของธนาคาร โดยมุ่งเน้นการตรวจสอบความเสี่ยงและการจัดการของหน่วยงานผู้รับการตรวจสอบเป็นสำคัญ ตลอดจนติดตามการดำเนินการหรือการวางมาตรการป้องกันของฝ่ายบริหารจัดการ กรณีตรวจพบหรือมีรายงานการทุจริตตลอดจนการปฏิบัติฝ่าฝืนหรือมีข้อท้วงติงที่มีนัยสำคัญเกิดขึ้น

- ในด้านการปรับปรุงโครงสร้างองค์กร โดยเฉพาะการบริหารสินเชื่อของธนาคารโดยการแยกงานด้านวิเคราะห์ความเสี่ยงสินเชื่อออกจากงานด้านการตลาดหรือความสัมพันธ์ลูกค้า เพื่อก่อให้เกิดระบบการคานอำนาจในการพิจารณาและอนุมัติสินเชื่อตามหลักการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ตลอดจนข้อเสนอแนะของคณะกรรมการตรวจสอบนั้น ปรากฏว่าธนาคารได้ดำเนินการแล้วโดยจัดตั้งฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อขึ้น ในขณะเดียวกันเพื่อให้การกำหนดนโยบาย เป้าหมาย กลยุทธ์ ตลอดจนการติดตามและประเมินผลคุณภาพสินเชื่อของธนาคารโดยรวมมีประสิทธิภาพและเพิ่มความสามารถในการแข่งขันมากขึ้น ธนาคารยังได้แต่งตั้งคณะกรรมการจัดการสินเชื่อขึ้นให้รับผิดชอบและกำกับดูแลสินเชื่อของธนาคารเป็นเอกเทศด้วย

- เพื่อให้การบริหารจัดการความเสี่ยงของธนาคารอยู่ในระดับที่เหมาะสม ธนาคารจึงได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงเพื่อทำหน้าที่กำหนดนโยบายและวางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยง ตลอดจนบริหารและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) และให้คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งคณะกรรมการตรวจสอบจะได้ติดตามระเบียบปฏิบัติที่จะกำหนดขึ้น ตลอดจนประเมินความถูกต้องและความเพียงพอของระบบการควบคุมและการรายงานต่อไป

- คณะกรรมการตรวจสอบได้เสนอให้มีการแต่งตั้งบริษัท ดี ลอยท์ ทัช โธมัส ไซยัค จำกัด ให้เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารสำหรับปี 2545 และกำหนดค่าตอบแทนตามที่เห็นเหมาะสม



(นายสุรชัย พงษ์บำรุง)

ประธานกรรมการตรวจสอบ

12 มีนาคม 2546

# งบการเงินสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545

รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต  
รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน  
งบดุล  
งบกำไรขาดทุน  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น  
งบกระแสเงินสด  
หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

1. สภาวะทางเศรษฐกิจและการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย
2. ข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารและเกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร
3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ
4. ข้อมูลเพิ่มเติม
  - 4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด
  - 4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
  - 4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน
  - 4.4 เงินลงทุน
  - 4.5 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน
  - 4.6 เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ
  - 4.7 ค่าเพื่อหนี้สงสัยจะสูญ
  - 4.8 ค่าเพื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้
  - 4.9 ทรัพย์สินรอการขาย
  - 4.10 ที่ดิน อาคาร และอุปกรณ์
  - 4.11 เงินฝาก
  - 4.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน
  - 4.13 เงินกู้ยืม
  - 4.14 หุ้นกู้ด้วยสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิ
  - 4.15 ทุนเรือนหุ้น
  - 4.16 สำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น
  - 4.17 ภาษีเงินได้
  - 4.18 การผูกพัน
  - 4.19 สัญญาเช่าระยะยาว
  - 4.20 รายการที่เกี่ยวข้องกัน
  - 4.21 พลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร
  - 4.22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญ จำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ
  - 4.23 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำนาญ
  - 4.24 การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน
  - 4.25 การโอนสินทรัพย์ด้วยคุณภาพไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

## รายงานของผู้สอบบัญชีรับอนุญาต

เสนอผู้ถือหุ้นและคณะกรรมการ  
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ข้าพเจ้าได้ตรวจสอบงบดุลรวมของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อยและงบดุลเฉพาะของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 และงบกำไรขาดทุนรวม งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้นรวม และงบกระแสเงินสดรวม และงบกำไรขาดทุน งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น และงบกระแสเงินสดเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี ซึ่งผู้บริหารของกิจการเป็นผู้รับผิดชอบต่อความถูกต้องและครบถ้วนของข้อมูลในงบการเงินเหล่านี้ ส่วนข้าพเจ้าเป็นผู้รับผิดชอบในการแสดงความเห็นต่องบการเงินดังกล่าวจากผลการตรวจสอบของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าได้ปฏิบัติตามตรวจสอบตามมาตรฐานการสอบบัญชีที่รับรองทั่วไป ซึ่งกำหนดให้ข้าพเจ้าต้องวางแผนและปฏิบัติตามเพื่อให้ได้ความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลว่า งบการเงินแสดงข้อมูลที่ขัดต่อข้อเท็จจริงอันเป็นสาระสำคัญหรือไม่ การตรวจสอบรวมถึงการใช้วิธีการทดสอบหลักฐานประกอบรายการ ทั้งที่เป็นจำนวนเงินและการเปิดเผยข้อมูลในงบการเงิน การประเมินความเหมาะสมของหลักการบัญชีที่กิจการใช้และประมาณการเกี่ยวกับรายการทางการเงินที่เป็นสาระสำคัญ ซึ่งผู้บริหารเป็นผู้จัดทำขึ้น ตลอดจนการประเมินถึงความเหมาะสมของการแสดงรายการที่น่าเสนอในงบการเงินโดยรวม ข้าพเจ้าเชื่อว่าการตรวจสอบดังกล่าวให้ข้อสรุปที่เป็นเกณฑ์อย่างเหมาะสมในการแสดงความเห็นของข้าพเจ้า

ข้าพเจ้าเห็นว่า งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารข้างต้นนี้แสดงฐานะการเงินของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย และของธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันเดียวกันของแต่ละปี โดยถูกต้องตามที่ควรเป็นสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

โดยที่มิใช่เป็นการแสดงความเห็นแบบมีเงื่อนไข ตามที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 1 ประเทศไทยและประเทศในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกหลายประเทศได้ประสบปัญหาทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งภาวะการณ์นี้ได้มีผลกระทบและอาจมีผลกระทบต่อไปต่อการดำเนินงานของธนาคารต่าง ๆ ในประเทศไทย ซึ่งรวมถึงธนาคารและบริษัทย่อย



ดร. ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล

ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356  
สำนักงานคิลอยท์ หูซ โธมัส ไซยยศ

กรุงเทพมหานคร  
วันที่ 11 กุมภาพันธ์ 2546

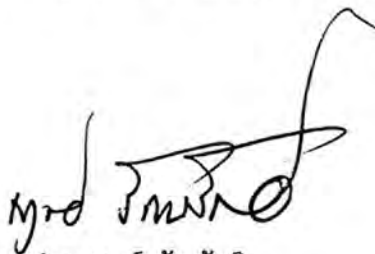
## รายงานความรับผิดชอบของคณะกรรมการต่อรายงานทางการเงิน

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี งบการเงินดังกล่าวจัดทำขึ้นตามมาตรฐานการบัญชีที่รับรองทั่วไป โดยเลือกใช้นโยบายบัญชีที่เหมาะสมและถือปฏิบัติอย่างสม่ำเสมอ และใช้ดุลพินิจอย่างระมัดระวังและประมาณการที่ดีที่สุดในการจัดทำ รวมทั้งมีการเปิดเผยข้อมูลสำคัญอย่างเพียงพอในหมายเหตุประกอบงบการเงิน

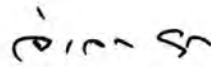
คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีการดำรงรักษาไว้ซึ่งระบบควบคุมภายในที่มีประสิทธิภาพ เพื่อให้มั่นใจได้อย่างมีเหตุผลว่าการบันทึกข้อมูลทางบัญชีมีความถูกต้อง ครบถ้วน และเพียงพอที่จะดำรงรักษาไว้ซึ่งทรัพย์สิน และเพื่อให้ทราบจุดอ่อนเพื่อป้องกันไม่ให้เกิดการทุจริตหรือการดำเนินการที่ผิดปกติดังมีสาระสำคัญ

ในการนี้ คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งเป็นกรรมการอิสระ รวม 3 คน เป็นผู้ดูแลรับผิดชอบเกี่ยวกับคุณภาพของรายงานทางการเงินและระบบควบคุมภายใน และความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบเกี่ยวกับเรื่องนี้ปรากฏในรายงานของคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งแสดงไว้ในรายงานประจำปีแล้ว

คณะกรรมการธนาคารมีความเห็นว่า ระบบควบคุมภายในของธนาคารโดยรวมอยู่ในระดับที่น่าพอใจ และสามารถสร้างความเชื่อมั่นอย่างมีเหตุผลต่อความเชื่อถือได้ของงบการเงินของธนาคาร และงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545



(นายฤกษ์ รัตนรักษ์)  
ประธานกรรมการ



(นายจำลอง อดิกุล)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

สินทรัพย์	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	หน่วย : บาท			
เงินสด	10,396,986,441	5,804,169,456	10,396,828,981	5,804,107,565
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (หมายเหตุข้อ 4.2)				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	2,306,586,019	4,045,578,148	2,024,974,381	3,800,050,742
ไม่มีดอกเบี้ย	4,782,395,184	3,574,013,564	4,740,064,194	3,476,996,044
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	10,614,130,832	17,172,627,750	10,614,130,832	17,172,627,750
ไม่มีดอกเบี้ย	2,614,262,552	672,644,725	2,614,262,552	672,644,725
รวมรายการระหว่างธนาคาร และตลาดเงินสุทธิ	20,317,374,587	25,464,864,187	19,993,431,959	25,122,319,261
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน (หมายเหตุข้อ 4.3)	3,250,000,000	7,256,000,000	3,250,000,000	6,300,000,000
เงินลงทุน (หมายเหตุข้อ 3.2 และข้อ 4.4)				
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	9,444,976,093	3,437,585,181	7,900,473,995	2,708,879,996
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	28,659,416,846	30,760,505,196	28,271,545,963	29,985,368,496
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	695,773,625	626,617,770	2,503,253,534	2,342,332,511
รวมเงินลงทุนสุทธิ	38,800,166,564	34,824,708,147	38,675,273,492	35,036,581,003
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ (หมายเหตุข้อ 3.3, 3.5 และข้อ 4.6)				
เงินให้สินเชื่อ	378,836,141,134	345,080,550,219	375,840,597,484	342,276,549,891
ดอกเบี้ยค้างรับ	4,497,930,504	4,618,695,324	4,334,653,376	4,292,458,771
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ	383,334,071,638	349,699,245,543	380,175,250,860	346,569,008,662
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ (หมายเหตุข้อ 3.4 และข้อ 4.7)	(20,966,112,907)	(9,697,915,281)	(19,784,273,520)	(8,727,887,661)
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการ ปรับโครงสร้างหนี้ (หมายเหตุข้อ 3.5 และข้อ 4.8)	(1,664,346,259)	(2,293,944,325)	(1,533,176,729)	(2,124,570,461)
รวมเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	360,703,612,472	337,707,385,937	358,857,800,611	335,716,550,540
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ (หมายเหตุข้อ 3.6 และข้อ 4.9)	18,983,878,394	16,226,633,678	16,479,013,036	14,533,240,154
ภาระของลูกค้านจากการรับรอง ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ (หมายเหตุข้อ 3.7 และข้อ 4.10)	1,239,788,435	946,283,275	1,239,788,435	946,283,275
ดอกเบี้ยค้างรับจากเงินลงทุน	408,936,064	359,116,229	408,936,064	359,116,229
สินทรัพย์อื่น	1,453,556,540	1,491,675,908	1,384,994,628	1,306,784,114
รวมสินทรัพย์	468,520,029,543	443,565,508,653	463,584,179,665	438,559,568,938

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
			หน่วย : บาท	
	2545	2544	2545	2544
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>				
เงินฝาก (หมายเหตุข้อ 4.11)				
เงินฝากที่เป็นเงินบาท	394,223,850,226	374,675,115,287	390,698,470,255	371,077,402,597
เงินฝากที่เป็นเงินตราต่างประเทศ	1,214,753,825	1,172,632,896	1,214,753,825	1,172,632,896
รวมเงินฝาก	<u>395,438,604,051</u>	<u>375,847,748,183</u>	<u>391,913,224,080</u>	<u>372,250,035,493</u>
<b>รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน</b>				
(หมายเหตุข้อ 4.12)				
ในประเทศ				
มีดอกเบี้ย	9,050,881,419	5,192,117,990	8,234,932,875	4,179,103,591
ไม่มีดอกเบี้ย	994,156,908	805,811,730	1,036,954,181	839,974,853
ต่างประเทศ				
มีดอกเบี้ย	10,791,139	195,059,614	10,791,139	195,059,614
ไม่มีดอกเบี้ย	28,344,190	75,541,742	28,344,190	75,541,742
รวมรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	<u>10,084,173,656</u>	<u>6,268,531,076</u>	<u>9,311,022,385</u>	<u>5,289,679,800</u>
หนี้สินจำนองเมื่อทวงถาม	790,586,632	1,146,487,124	790,586,632	1,146,487,124
เงินกู้ยืม (หมายเหตุข้อ 4.13)				
เงินกู้ยืมระยะยาว	25,252,566,540	25,435,622,000	25,239,644,540	25,422,700,000
รวมเงินกู้ยืม	<u>25,252,566,540</u>	<u>25,435,622,000</u>	<u>25,239,644,540</u>	<u>25,422,700,000</u>
หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิ				
(หมายเหตุข้อ 3.8 และข้อ 4.14)	12,996,343,750	12,996,343,750	12,996,343,750	12,996,343,750
ภาระของธนาคารจากการรับรอง	1,239,788,435	946,283,275	1,239,788,435	946,283,275
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,882,782,396	1,863,430,762	1,854,657,280	1,833,704,536
เงินสำรองบำเหน็จพนักงาน	1,116,776,560	1,255,397,847	1,116,776,560	1,255,397,847
หนี้สินอื่น	2,632,071,636	2,503,560,644	2,216,425,051	2,261,197,827
<b>รวมหนี้สิน</b>	<u>451,433,693,656</u>	<u>428,263,404,661</u>	<u>446,678,468,713</u>	<u>423,401,829,652</u>

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
หน่วย : บาท				
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)</b>				
ส่วนของผู้ถือหุ้น				
ทุนเรือนหุ้น (หมายเหตุข้อ 4.15)				
<b>ทุนจดทะเบียน</b>				
หุ้นบุริมสิทธิ 325,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	3,250,000	3,250,000	3,250,000	3,250,000
หุ้นสามัญ 7,850,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท	78,500,000,000		78,500,000,000	
หุ้นสามัญ 5,550,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท		55,500,000,000		55,500,000,000
<b>ทุนที่ออกและชำระแล้ว</b>				
หุ้นบุริมสิทธิ 325,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
ชำระครบแล้ว	3,250,000	3,250,000	3,250,000	3,250,000
หุ้นสามัญ 1,850,000,000 หุ้น				
มูลค่าหุ้นละ 10 บาท				
ชำระครบแล้ว	18,500,000,000	18,500,000,000	18,500,000,000	18,500,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ	406,250	406,250	406,250	406,250
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ	20,263,389,004	20,263,389,004	20,263,389,004	20,263,389,004
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน	2,751,885,746	2,768,119,226	2,751,885,746	2,768,119,226
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	956,331,580	1,012,690,944	956,331,580	1,012,690,944
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน	1,414,342,447	1,712,558,937	1,414,342,447	1,712,558,937

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบดุล (ต่อ)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
<b>หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น (ต่อ)</b>				
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย (หมายเหตุข้อ 4.16)	800,000,000	800,000,000	800,000,000	800,000,000
สำรองอื่น (หมายเหตุข้อ 4.16)	11,821,791,500	11,821,791,500	11,821,791,500	11,821,791,500
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)	<u>(39,605,685,575)</u>	<u>(41,724,466,575)</u>	<u>(39,605,685,575)</u>	<u>(41,724,466,575)</u>
รวม	16,905,710,952	15,157,739,286	16,905,710,952	15,157,739,286
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	180,624,935	144,364,706	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>17,086,335,887</u>	<u>15,302,103,992</u>	<u>16,905,710,952</u>	<u>15,157,739,286</u>
<b>รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น</b>	<u>468,520,029,543</u>	<u>443,565,508,653</u>	<u>463,584,179,665</u>	<u>438,559,568,938</u>

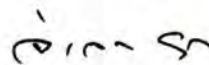
รายการนอกงบดุล - ภาวะผูกพันทั้งสิ้น  
(หมายเหตุข้อ 4.18)

การรับอวัลต์เงินและการค้ำประกันการกู้ยืมเงิน	6,456,448,412	5,799,627,304	6,451,448,412	5,794,627,304
ภาวะตามตัวแลกเงินค้ำเงินค้ำเข้าที่ยังไม่ครบกำหนด	1,557,048,831	1,278,096,113	1,557,048,831	1,278,096,113
เล็ดเตอร์ออฟเครดิต	5,732,663,606	4,540,001,177	5,732,663,606	4,540,001,177
ภาวะผูกพันอื่น	119,611,549,863	94,001,700,686	119,342,611,435	93,871,694,288

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้



(นายกฤตย์ รัตนรักษ์)  
ประธานกรรมการ



(นายจำลอง อติกุล)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) แลบริษัทย่อย  
งบกำไรขาดทุน  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

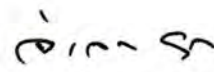
	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
หน่วย : บาท				
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>				
เงินให้สินเชื่อ	17,110,578,528	16,483,242,725	17,013,793,503	16,242,091,146
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	716,268,098	1,046,076,592	711,208,408	1,041,836,689
การให้เข้าซื้อและสัญญาเช่าการเงิน	391,872	19,305	-	-
เงินลงทุน	1,646,111,155	1,673,762,128	1,585,599,591	1,605,074,944
<b>รวมรายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล</b>	<b>19,473,349,653</b>	<b>19,203,100,750</b>	<b>19,310,601,502</b>	<b>18,889,002,779</b>
<b>ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>				
เงินฝาก	8,249,908,105	9,660,950,391	8,172,789,437	9,583,649,602
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	252,951,596	110,154,827	230,935,736	81,733,260
เงินกู้ยืมระยะสั้น	-	153,027,720	-	153,027,720
เงินกู้ยืมระยะยาว	4,047,533,959	4,155,526,146	4,046,241,759	4,154,233,816
<b>รวมค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย</b>	<b>12,550,393,660</b>	<b>14,079,659,084</b>	<b>12,449,966,932</b>	<b>13,972,644,398</b>
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>	<b>6,922,955,993</b>	<b>5,123,441,666</b>	<b>6,860,634,570</b>	<b>4,916,358,381</b>
<b>หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>				
(หมายเหตุข้อ 4.7)	790,783,958	1,458,085,080	624,969,109	1,509,655,599
<b>ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)</b>				
(หมายเหตุข้อ 4.8)	66,253,592	(134,158,540)	(24,969,109)	(113,139,947)
<b>รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ</b>				
<b>หักหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ</b>				
<b>และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้</b>	<b>6,065,918,443</b>	<b>3,799,515,126</b>	<b>6,260,634,570</b>	<b>3,519,842,729</b>
<b>รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย</b>				
กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุน	818,175,034	(174,000,425)	771,101,095	(159,580,202)
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	115,304,854	60,377,582	193,946,917	122,357,949
ค่าธรรมเนียมและบริการ				
การรับรอง รับอาวัล และค้ำประกัน	89,608,434	273,130,876	86,733,815	271,984,218
อื่นๆ	2,244,446,240	1,868,413,370	2,245,067,095	1,868,413,370
กำไรจากการปริวรรต	282,936,063	334,069,632	282,062,478	334,069,632
หนี้สูญรับคืน	107,316,690	4,685,043	78,088,716	4,685,043
กำไรจากการขายทรัพย์สินรอการขาย	221,627,321	175,211,796	126,287,443	175,211,796
กำไรจากการขายเงินลงทุนในลูกหนี้	182,514,283	-	-	-
รายได้อื่น	445,403,655	212,775,021	118,699,962	121,265,318
<b>รวมรายได้ที่มีไขดอกเบี้ย</b>	<b>4,507,332,574</b>	<b>2,754,662,895</b>	<b>3,901,987,521</b>	<b>2,738,407,124</b>

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย				
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับพนักงาน	2,667,683,665	3,173,411,072	2,469,775,245	3,030,580,063
ค่าใช้จ่ายเกี่ยวกับอาคารสถานที่และอุปกรณ์	1,849,158,967	1,838,877,766	1,788,291,855	1,790,013,034
ค่าภาษีอากร	759,960,959	757,237,463	745,780,251	744,132,024
ค่าธรรมเนียมและบริการ	201,857,108	243,486,683	200,574,877	242,552,721
ค่าตอบแทนกรรมการ	21,756,000	13,416,000	17,080,000	10,580,000
เงินสมทบกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบ				
สถาบันการเงิน	1,567,458,250	1,486,824,726	1,549,863,163	1,470,897,230
ค่าใช้จ่ายอื่น	1,351,141,406	1,682,174,138	1,269,088,068	1,632,516,358
รวมค่าใช้จ่ายที่มีโชคกเบี้ย	<u>8,419,016,355</u>	<u>9,195,427,848</u>	<u>8,040,453,459</u>	<u>8,921,271,430</u>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	2,154,234,662	(2,641,249,827)	2,122,168,632	(2,663,021,577)
ภาษีเงินได้ (หมายเหตุข้อ 3.13 และข้อ 4.17)	<u>3,387,632</u>	<u>4,405,888</u>	<u>3,387,632</u>	<u>4,405,888</u>
กำไร (ขาดทุน) ก่อนส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย	2,150,847,030	(2,645,655,715)	2,118,781,000	(2,667,427,465)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไร				
สุทธิของบริษัทย่อย	<u>(32,066,030)</u>	<u>(21,771,750)</u>	-	-
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>2,118,781,000</u>	<u>(2,667,427,465)</u>	<u>2,118,781,000</u>	<u>(2,667,427,465)</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นชั้นพื้นฐาน				
(หมายเหตุข้อ 3.14)	1.15	(1.44)	1.15	(1.44)
จำนวนหุ้นสามัญด้วยเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก	1,850,000,000	1,850,000,000	1,850,000,000	1,850,000,000

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

  
(นายกฤตย์ รัตนรักษ์)  
ประธานกรรมการ

  
(นายจำลอง อติกุล)  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย  
งบแสดงการเปลี่ยนแปลงในส่วนของผู้ถือหุ้น  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	หน่วย : บาท			
ทุนหุ้นบุริมสิทธิ				
ยอดต้นปี	3,250,000	3,250,000	3,250,000	3,250,000
ยอดปลายปี	3,250,000	3,250,000	3,250,000	3,250,000
ทุนหุ้นสามัญ				
ยอดต้นปี	18,500,000,000	18,500,000,000	18,500,000,000	18,500,000,000
ยอดปลายปี	18,500,000,000	18,500,000,000	18,500,000,000	18,500,000,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นบุริมสิทธิ				
ยอดต้นปี	406,250	406,250	406,250	406,250
ยอดปลายปี	406,250	406,250	406,250	406,250
ส่วนเกินมูลค่าหุ้นสามัญ				
ยอดต้นปี	20,263,389,004	20,263,389,004	20,263,389,004	20,263,389,004
ยอดปลายปี	20,263,389,004	20,263,389,004	20,263,389,004	20,263,389,004
สำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน				
ยอดต้นปี	2,768,119,226	1,253,055,061	2,768,119,226	1,253,055,061
เพิ่มระหว่างปี	-	1,546,649,760	-	1,546,649,760
ลดระหว่างปี - ส่วนที่ตีราคาลดลง	-	(21,989,595)	-	(21,989,595)
- ส่วนที่โอนออกเนื่องจากปิดสาขา	(16,233,480)	(9,596,000)	(16,233,480)	(9,596,000)
ยอดปลายปี	2,751,885,746	2,768,119,226	2,751,885,746	2,768,119,226

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
			หน่วย : บาท	
	2545	2544	2545	2544
<b>สำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร</b>				
ยอดต้นปี	1,012,690,944	285,243,288	1,012,690,944	285,243,288
เพิ่มระหว่างปี	796,007	795,901,721	796,007	795,901,721
ลดลงระหว่างปี - ค่าเสื่อมราคาของอาคารที่ตีราคาเพิ่มประจำปี	(37,115,744)	(33,265,358)	(37,115,744)	(33,265,358)
- ส่วนที่ตีราคาลดลง	-	(26,121,504)	-	(26,121,504)
- ส่วนที่โอนออกเนื่องจากปิดสาขา	(20,039,627)	(9,067,203)	(20,039,627)	(9,067,203)
ยอดปลายปี	<u>956,331,580</u>	<u>1,012,690,944</u>	<u>956,331,580</u>	<u>1,012,690,944</u>
<b>ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุน</b>				
<b>กำไรที่ยังไม่เกิดจากหลักทรัพย์เมื่อขาย</b>				
ยอดต้นปี	1,990,052,096	2,000,635,593	1,990,052,096	2,000,635,593
ลดลงระหว่างปี	<u>(575,337,707)</u>	<u>(10,583,497)</u>	<u>(575,337,707)</u>	<u>(10,583,497)</u>
ยอดปลายปี	<u>1,414,714,389</u>	<u>1,990,052,096</u>	<u>1,414,714,389</u>	<u>1,990,052,096</u>
<b>ขาดทุนที่ยังไม่เกิดจากหลักทรัพย์เมื่อขาย</b>				
ยอดต้นปี	(277,493,159)	(459,133,718)	(277,493,159)	(459,133,718)
ลดลงระหว่างปี	<u>277,121,217</u>	<u>181,640,559</u>	<u>277,121,217</u>	<u>181,640,559</u>
ยอดปลายปี	<u>(371,942)</u>	<u>(277,493,159)</u>	<u>(371,942)</u>	<u>(277,493,159)</u>

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

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
กำไรสะสม				
จัดสรรแล้ว				
สำรองตามกฎหมาย				
ยอดต้นปี	800,000,000	800,000,000	800,000,000	800,000,000
ยอดปลายปี	800,000,000	800,000,000	800,000,000	800,000,000
สำรองอื่น				
ยอดต้นปี	11,821,791,500	11,821,791,500	11,821,791,500	11,821,791,500
ยอดปลายปี	11,821,791,500	11,821,791,500	11,821,791,500	11,821,791,500
ยังไม่ได้จัดสรร (ขาดทุน)				
ยอดต้นปี (ขาดทุน)	(41,724,466,575)	(39,114,197,175)	(41,724,466,575)	(39,114,197,175)
เพิ่มระหว่างปี - กำไรสุทธิ	2,118,781,000	-	2,118,781,000	-
- เงินปันผลค้างจ่ายโอนกลับ	-	57,158,065	-	57,158,065
ลดลงระหว่างปี	-	(2,667,427,465)	-	(2,667,427,465)
ยอดปลายปี (ขาดทุน)	(39,605,685,575)	(41,724,466,575)	(39,605,685,575)	(41,724,466,575)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อย				
ยอดต้นปี	144,364,706	117,382,084	-	-
เพิ่มระหว่างปี	36,260,229	26,982,622	-	-
ยอดปลายปี	180,624,935	144,364,706	-	-
รวมส่วนของผู้ถือหุ้น	17,086,335,887	15,302,103,992	16,905,710,952	15,157,739,286

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน				
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	2,118,781,000	(2,667,427,465)	2,118,781,000	(2,667,427,465)
รายการปรับกระทบกำไร (ขาดทุน) สุทธิ				
เป็นเงินสดสุทธิจากกิจกรรมดำเนินงาน				
ค่าเสื่อมราคาและค่าตัดจำหน่าย	792,507,556	747,641,435	775,163,129	734,108,538
ส่วนลดมูลค่าเงินลงทุน	(30,913,152)	(4,907,442)	(54,968,527)	(11,386,810)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	790,783,958	1,493,685,427	624,969,109	1,509,655,599
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	66,253,592	(134,158,540)	(24,969,109)	(113,139,947)
จำนวนกันไว้เพื่อการปรับมูลค่า				
ของลูกหนี้ปรับโครงสร้างหนี้ (โอนกลับ)	(29,990,909)	(41,309,734)	-	-
รายได้ดอกเบี้ยหักจากการตีทรัพย์สินชำระหนี้	(441,095,855)	-	(440,821,901)	-
รายได้ดอกเบี้ยและค่าธรรมเนียมที่				
เกิดจากการแปลงหนี้เป็นทุน	-	(303,267,507)	-	(304,084,182)
กำไรจากการโอนหนี้ด้วยคุณภาพ	(16,731,939)	-	-	-
(กำไร) ขาดทุนจากเงินลงทุน	(839,810,720)	174,766,260	(802,916,665)	158,566,781
ขาดทุนจากการด้อยค่าของทรัพย์สินรอการขาย	163,202,237	104,416,911	160,453,036	91,331,675
ขาดทุนจากการตีราคาตลาดลงของที่ดินและอาคาร	-	388,503,417	-	388,503,417
กำไรจากการจำหน่ายที่ดินอาคารและอุปกรณ์	(8,038,186)	(12,285,468)	(3,470,259)	(11,385,876)
ขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศ	197,380,372	61,431,974	197,380,372	61,431,974
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลค้างรับลดลง	567,300,740	986,228,655	404,448,700	1,200,632,028
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	19,351,634	(250,349,236)	20,952,744	(262,212,735)
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นลดลง	(372,590,182)	(31,440,317)	(379,382,038)	(34,028,341)
ส่วนของผู้ถือหุ้นส่วนน้อยในกำไร				
สุทธิของบริษัทย่อย	32,066,030	21,771,750	-	-
ส่วนแบ่งกำไรจากเงินลงทุนตามวิธีส่วนได้เสีย	(115,304,854)	(60,377,582)	(193,946,917)	(122,357,949)
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง				
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	2,893,151,322	472,922,538	2,401,672,674	618,206,707

หน่วย : บาท

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย

งบกระแสเงินสด (ต่อ)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
<b>สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง</b>				
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,052,016,980	3,733,656,560	5,033,414,681	3,742,522,651
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	4,006,000,000	16,859,000,000	3,050,000,000	17,815,000,000
เงินลงทุนในหลักทรัพย์ที่มีไว้เพื่อขาย	(3,378,149,059)	(89,770,262)	(3,376,589,059)	(129,769,785)
เงินให้สินเชื่อ	(28,710,388,135)	(23,521,589,415)	(28,450,885,693)	(25,389,685,536)
ทรัพย์สินรอการขาย	70,493,152	(730,495,849)	868,869,762	844,572,816
สินทรัพย์อื่น	114,709,815	153,499,425	(1,746,444)	226,258,953
<b>หนี้สินดำเนินงาน เพิ่มขึ้น (ลดลง)</b>				
เงินฝาก	19,617,635,178	14,214,870,133	19,689,967,897	13,555,603,363
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	3,839,944,276	(871,418,474)	4,045,644,280	(1,395,384,930)
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	(430,000,000)	-	-
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	(355,900,492)	279,518,248	(355,900,492)	279,518,248
หนี้สินอื่น	633,581,904	(1,410,652,658)	468,454,429	(1,093,117,232)
<b>เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมดำเนินงาน</b>	<b>3,783,094,941</b>	<b>8,659,540,246</b>	<b>3,372,902,035</b>	<b>9,073,725,255</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน</b>				
เงินสดรับจากการขายเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เมื่อขายและเงินลงทุนอื่น	22,456,949,698	8,315,147,144	19,668,793,561	7,502,806,751
เงินสดจ่ายจากการซื้อเงินลงทุนในหลักทรัพย์				
เมื่อขายและเงินลงทุนอื่น	(20,838,760,537)	(11,692,206,136)	(17,670,521,227)	(11,323,586,633)
เงินสดรับจากการขายที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	13,565,911	35,713,387	8,013,751	35,562,762
เงินสดจ่ายจากการซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	(659,915,934)	(674,111,394)	(624,349,610)	(644,447,534)
<b>เงินสดสุทธิได้จาก (ใช้ไปใน) กิจกรรมลงทุน</b>	<b>971,839,138</b>	<b>(4,015,456,999)</b>	<b>1,381,936,475</b>	<b>(4,429,664,654)</b>
<b>กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน</b>				
เงินกู้ยืมลดลง	(183,055,460)	(3,667,294,000)	(183,055,460)	(3,667,294,000)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมจัดหาเงิน	(183,055,460)	(3,667,294,000)	(183,055,460)	(3,667,294,000)
<b>รวม</b>	<b>4,571,878,619</b>	<b>976,789,247</b>	<b>4,571,783,050</b>	<b>976,766,601</b>
<b>ผลกระทบของการเปลี่ยนแปลง</b>				
ในอัตราแลกเปลี่ยนที่มีต่อเงินสด	20,938,366	(381,336)	20,938,366	(381,336)
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดเพิ่มขึ้นสุทธิ</b>	<b>4,592,816,985</b>	<b>976,407,911</b>	<b>4,592,721,416</b>	<b>976,385,265</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด ณ วันที่ 1 มกราคม</b>	<b>5,804,169,456</b>	<b>4,827,761,545</b>	<b>5,804,107,565</b>	<b>4,827,722,300</b>
<b>เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด</b>				
<b>ณ วันที่ 31 ธันวาคม</b>	<b>10,396,986,441</b>	<b>5,804,169,456</b>	<b>10,396,828,981</b>	<b>5,804,107,565</b>

หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารเป็นส่วนหนึ่งของงบการเงินนี้

**ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) และบริษัทย่อย**  
**หมายเหตุประกอบงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544**

**1. สภาวะทางเศรษฐกิจและการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย**

**1.1 สภาวะเศรษฐกิจและการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย**

ประเทศไทยและประเทศในภูมิภาคเอเชียแปซิฟิกหลายประเทศได้ประสบปัญหาทางเศรษฐกิจอย่างต่อเนื่อง ซึ่งสภาวะการณ์นี้ได้มีผลกระทบต่อและอาจมีผลกระทบต่อไปต่อการดำเนินงานของธนาคารต่าง ๆ ในประเทศไทย ซึ่งรวมถึงธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารที่แนบมานี้ได้รวมผลกระทบของสถานการณ์ทางเศรษฐกิจที่มีต่อฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อยตามที่ผู้บริหารได้ประเมินไว้แล้ว อย่างไรก็ตามผลที่สุดของความไม่แน่นอนดังกล่าวที่มีต่อฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ยังไม่สามารถประเมินได้ในขณะนี้

**1.2 ข้อกำหนดเกี่ยวกับค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ**

การกำหนดค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญถือตามเกณฑ์ของข้อกำหนด และแนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทย

แนวทางปฏิบัติของธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้ธนาคารจัดชั้นเงินให้สินเชื่อทั้งหมด โดยแบ่งออกเป็น 6 ประเภท และตั้งค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญขึ้นในอัตราที่กำหนดสำหรับแต่ละประเภท แนวทางปฏิบัติยังได้กำหนดนโยบายบัญชีการตั้งดอกเบี้ยค้างรับ และการโอนกลับรายการในภายหลัง และกำหนดหลักเกณฑ์สำหรับราคาสูงสุดของหลักประกันที่จะนำมาใช้ในการคำนวณค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญด้วย (หมายเหตุข้อ 3.4 และข้อ 4.7) นอกจากนี้ ในเดือนกันยายน 2545 และธันวาคม 2545 ธนาคารแห่งประเทศไทยได้มีการปรับปรุงหลักเกณฑ์การสอบทานเงินให้สินเชื่อและภาระผูกพันของธนาคารพาณิชย์ และแบบรายงานที่เกี่ยวข้อง ธนาคารต้องสอบทาน ลูกหนี้ทุกรายที่มียอดหนี้ค้างและภาระผูกพันค้าง ณ วันสิ้นปีปฏิทิน โดยในปี 2545 ธนาคารพาณิชย์ต้องดำเนินการสอบทานสินเชื่อตามแนวทางที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดในอัตรา ร้อยละ 25 ของจำนวนเงินให้สินเชื่อที่มียอดค้าง ณ วันสิ้นปีปฏิทิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารได้ดำเนินการสอบทานเงินให้สินเชื่อตามแนวทางดังกล่าวแล้ว

นอกจากนี้ ธนาคารแห่งประเทศไทยได้ประกาศใช้แนวทางการปฏิบัติเพิ่มขึ้นหลายประการ เพื่อเป็นการอธิบายแนวทางที่กล่าวไว้ข้างต้นให้ชัดเจนยิ่งขึ้น ซึ่งได้แก่หลักเกณฑ์การปรับปรุงโครงสร้างหนี้และหลักเกณฑ์การประเมินมูลค่าหลักประกันของสถาบันการเงิน สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และรายงานต่าง ๆ ที่ต้องเสนอต่อธนาคารแห่งประเทศไทย

**1.3 ข้อกำหนดอื่นของทางราชการ**

ตามที่ธนาคารต้องปฏิบัติตามข้อกำหนดต่าง ๆ ของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุน ซึ่งตามแนวทางปฏิบัติเหล่านี้และแนวทางของทางการในการแก้ไขสถานการณ์ได้อย่างทันที่ ธนาคารจะต้องใช้มาตรการในการวัดมูลค่าของสินทรัพย์ หนี้สิน และรายการนอกงบดุลบางรายการ โดยการคำนวณตามวิธีการทางบัญชีที่ทางการกำหนด นอกจากนี้ จำนวนเงินและประเภทของเงินกองทุนของธนาคารยังขึ้นอยู่กับความเห็นของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับส่วนประกอบ น้ำหนักของความเสี่ยงและปัจจัยอื่น ๆ อีกด้วย ฝ่ายบริหารของธนาคารเชื่อว่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารได้ปฏิบัติตามข้อกำหนดเกี่ยวกับการดำรงเงินกองทุนไว้ให้เพียงพอแล้ว อย่างไรก็ตาม ข้อกำหนดเกี่ยวกับเงินกองทุนและข้อกำหนดอื่น ๆ ของทางราชการ อาจจะมีการเปลี่ยนแปลงอีกตามที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นสมควร

**2. ข้อมูลเกี่ยวกับธนาคารและเกณฑ์การเสนองบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร**

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) เป็นบริษัทมหาชนที่จดทะเบียนในราชอาณาจักรไทยโดยมีสำนักงานใหญ่อยู่ที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพธิ์พวง เขตยานนาวา กรุงเทพมหานคร ประกอบธุรกิจการธนาคารพาณิชย์เป็นกิจกรรมหลักโดยมีสาขาอยู่ทั่วประเทศทุกภูมิภาคในประเทศไทยและในบางประเทศ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ธนาคารมีพนักงานทั้งสิ้น 7,670 คน และ 9,192 คน ตามลำดับ

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

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

บริษัท อยูธยาเซอร์วิสแอนด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยจดทะเบียนในประเทศไทย เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2540 โดยมีสถานประกอบการจดทะเบียนตั้งอยู่เลขที่ 550 ถนนเพลินจิต แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร บริษัทมีวัตถุประสงค์หลักเพื่อประกอบกิจการให้บริการด้านบุคลากร ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 บริษัทย่อยดังกล่าวอยู่ระหว่างการชำระบัญชีเพื่อเลิกบริษัท

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

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

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

ธนาคารจัดทำงบการเงินตามกฎหมายเป็นภาษาไทยตามมาตรฐานการบัญชีของประเทศไทย และตามข้อกำหนดที่กล่าวไว้ข้างต้น งบการเงินนี้ได้จัดทำขึ้นตามหลักการและวิธีปฏิบัติทางการบัญชีที่รับรองทั่วไปในประเทศไทย

2.2 งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ได้รวมรายการบัญชีของสาขาธนาคารทุกแห่ง "กองทุนรวมหุ้นบุรีมลธิ-หุ้นกู้ด้อยสิทธิของ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา" (ยังไม่ได้ตรวจสอบ) ซึ่งเป็นกิจการเฉพาะกิจที่จัดตั้งขึ้นเพื่อจัดหาเงินทุนให้กับธนาคาร และบริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) (ตรวจสอบแล้ว) ซึ่งธนาคารถือหุ้นไว้ดังต่อไปนี้

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

นอกจากนั้น งบการเงินรวมยังได้รวมรายการบัญชีของบริษัทย่อยของบริษัท เงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) คือบริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด (ตรวจสอบแล้ว) ซึ่งถือหุ้นไว้ในอัตราร้อยละ 99.99

ผู้ถือหุ้นบุริมสิทธิของบริษัท เงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) มีสิทธิรับเงินปันผลในอัตราร้อยละ 5 ต่อปี หรือในอัตราที่เท่ากับผู้ที่ถือหุ้นสามัญแล้วแต่อย่างใดจะสูงกว่า แต่ไม่สะสมเงินปันผล และมีสิทธิออกเสียงได้เช่นเดียวกับผู้ถือหุ้นสามัญทุกประการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 บริษัทย่อยดังกล่าวได้ถือหุ้นสามัญของธนาคารเป็นจำนวน 2,478,750 หุ้น ราคาหุ้น 98 ล้านบาท โดยจัดประเภทเป็นเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิในงบดุลรวมและไม่ได้นำมาหักจากส่วนของผู้ถือหุ้นเนื่องจากจำนวนเงินไม่มีสาระสำคัญ

งบการเงินสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ของบริษัท เงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยของธนาคาร ได้มีการตรวจสอบแล้ว โดยผู้สอบบัญชีได้แสดงความเห็นอย่างไม่มีเงื่อนไข และมีวรรคอธิบายเกี่ยวกับความผันผวนทางเศรษฐกิจและปัญหาการดำเนินงานต่อเนื่องของกิจการ

นอกจากนั้น งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ได้รวมรายการบัญชีของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (ตรวจสอบแล้ว) ซึ่งธนาคารถือหุ้นไว้ดังต่อไปนี้

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

รายการบัญชีและยอดคงค้างระหว่างกันที่สำคัญได้ตัดออกหมดแล้ว

- 2.3 งบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 รวมงบการเงินของกิจการเฉพาะกิจ คือ “กองทุนรวมหุ้นบุรีมลธิธิ - หุ้นกู้ด้อยสิทธิของ บมจ.ธนาคารกรุงศรีอยุธยา” ซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบ โดยมียอดสินทรัพย์รวมหลังหักรายการระหว่างกันจำนวน 253 ล้านบาท และ 246 ล้านบาท หรือคิดเป็นร้อยละ 0.05 และร้อยละ 0.06 ของยอดรวมสินทรัพย์ในงบการเงินรวม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ตามลำดับ และไม่มีรายได้ในงบการเงินรวม

นอกจากนี้ งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ได้รวมส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของบริษัทร่วม ซึ่งยังไม่ได้ตรวจสอบดังต่อไปนี้ คือ

1. บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด
2. บริษัท อยุธยาดีเวลลอปเม้นท์ลิสซิ่ง จำกัด
3. บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด
4. บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ส่วนแบ่งกำไร (ขาดทุน) ของบริษัทร่วมดังกล่าวแสดงยอดกำไรเป็นจำนวน 89 ล้านบาท และขาดทุนจำนวน 21 ล้านบาท ตามลำดับ ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

- 2.4 งบการเงินรวมสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 มิได้รวมรายการบัญชีของ บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอวิส จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99) บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99) และบริษัท อยุธยาเซอวิสเสส แอนด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด (สัดส่วนการถือหุ้นร้อยละ 99.99) ซึ่งไม่มีสาระสำคัญต่อฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของธนาคาร

ฐานะการเงินและผลการดำเนินงานของบริษัทย่อยดังกล่าวแสดงไว้เป็นข้อมูลเพิ่มเติมในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 4.4

### 3. นโยบายการบัญชีที่สำคัญ

#### 3.1 เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด

สำหรับธนาคาร เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดที่แสดงอยู่ในงบดุลภายใต้หัวข้อ “เงินสด” หมายถึง เงินสดในมือและรายการเงินสดระหว่างเรียกเก็บ

สำหรับบริษัทย่อย เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสด หมายถึง เงินสดในมือและเงินฝากธนาคารทุกประเภทแต่ไม่รวมบัตรเงินฝาก ทั้งนี้เป็นไปตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ในงบกระแสเงินสด เงินสดและเงินฝากธนาคารที่มีภาระผูกพันไม่รวมอยู่ในเงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดโดยนำไปแสดงรวมไว้ในสินทรัพย์อื่น

#### 3.2 เงินลงทุนในหลักทรัพย์

เงินลงทุนของธนาคารประกอบด้วย ตราสารทุนและตราสารหนี้เป็นหลักทรัพย์เพื่อค้า หลักทรัพย์เมื่อขาย ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และหลักทรัพย์เพื่อการลงทุนทั่วไป

นอกจากนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 10 พฤษภาคม 2544 เรื่องแบบงบบุคคลและบัญชีกำไรขาดทุนของธนาคารพาณิชย์ ซึ่งกำหนดให้ธนาคารแสดงรายละเอียดของรายการเงินลงทุนโดยแยกแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ และเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ

หลักทรัพย์เพื่อค้าคือหลักทรัพย์ที่นำมาเพื่อถือไว้ระยะสั้น ซึ่งแสดงเป็นเงินลงทุนชั่วคราว โดยฝ่ายบริหารมีวัตถุประสงค์ที่จะขายเพื่อหากำไรจากการเปลี่ยนแปลงราคาของหลักทรัพย์ หลักทรัพย์เพื่อค้าแสดงด้วยมูลค่ายุติธรรม กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายหลักทรัพย์เพื่อค้า และกำไรและขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการปรับปรุงมูลค่ายุติธรรมรับรู้ในงบกำไรขาดทุนโดยรวมอยู่ในรายได้ที่มีเช็คดอกเบี้ย ส่วนดอกเบี้ยและเงินปันผลจากหลักทรัพย์เพื่อค้ารับรู้เป็นรายได้ดอกเบี้ยตามเกณฑ์คงค้าง

ตราสารหนี้ซึ่งธนาคารมีความตั้งใจแน่วแน่และมีความสามารถที่จะถือไว้จนครบกำหนดก่อนจัดประเภทเป็นตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด และแสดงด้วยราคาทุนตัดจำหน่ายสุทธิจากค่าเผื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) และแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาว ทั้งนี้นอกจากจะครบกำหนดภายในหนึ่งปีบัญชีค่าเผื่อการปรับปรุงมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นเมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย์ นอกจากนี้ ธนาคารจัดประเภทสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้ ซึ่งอาจได้โดยกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาระบบสถาบันการเงินที่ได้รับจากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท”) เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพของธนาคารเป็นเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด

ตราสารหนี้และตราสารทุนซึ่งมีราคาตลาดที่ระบุไว้โดยง่าย และไม่จัดประเภทไว้เป็นหลักทรัพยที่จะถือจนครบกำหนดหรือเพื่อค่าจะจัดประเภทเป็นหลักทรัพยเมื่อขาย ซึ่งอาจแสดงเป็นเงินลงทุนระยะสั้นหรือระยะยาวขึ้นอยู่กับความตั้งใจของผู้บริหาร และแสดงในราคายุติธรรมโดยที่กำไรหรือขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจะแสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้นจนกระทั่งมีการจำหน่ายหลักทรัพยนั้นไป ซึ่งจะบันทึกผลกำไรขาดทุนจากการจำหน่ายหลักทรัพยดังกล่าวในงบกำไรขาดทุน

ตราสารทุนที่ไม่อยู่ในความต้องการของตลาดจัดเป็นเงินลงทุนทั่วไปซึ่งแสดงเป็นเงินลงทุนระยะยาวและแสดงในราคาทุนสุทธิจากค่าเมื่อการด้อยค่า (ถ้ามี) บัญชีค่าเมื่อการปรับมูลค่าดังกล่าว จะตั้งขึ้นเพื่อรับรู้การขาดทุนที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการด้อยค่าโดยบันทึกในงบกำไรขาดทุน เมื่อฝ่ายบริหารประเมินแล้วว่าได้มีการด้อยค่าของหลักทรัพย

การคิดจำหน่ายส่วนเกินและส่วนลดต่ำกว่ามูลค่าของตราสารหนี้ใช้วิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริง และแสดงรวมอยู่ในรายได้ดอกเบี้ยรับ

ในงบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมแสดงตามวิธีส่วนได้เสีย

เมื่อมีการประเมินว่ามีการด้อยค่าของเงินลงทุนทุกประเภทเกิดขึ้น จำนวนที่ด้อยค่ารับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

มูลค่ายุติธรรมหรือราคาตลาดของเงินลงทุน คำนวณโดยใช้วิธี ดังต่อไปนี้

1. พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่รัฐบาลค้ำประกัน คำนวณจากสูตรที่กำหนด โดยธนาคารแห่งประเทศไทย โดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนที่ไม่ได้ปรับค่าความเสี่ยงของธนาคาร สำหรับพันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตรรัฐวิสาหกิจที่ไม่มีการค้ำประกัน คำนวณโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนดังกล่าวข้างต้นปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสม
2. ตราสารหนี้ภาคเอกชนและหลักทรัพยหุ้นทุนที่เป็นหลักทรัพยจดทะเบียนและหลักทรัพย ในศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ราคาตลาดใช้ราคาเสนอซื้อของตลาดหลักทรัพยแห่งประเทศไทยและศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทย ณ สิ้นวันทำการสุดท้ายของปี
3. ตราสารหนี้ภาคเอกชนที่มีใช้หลักทรัพยจดทะเบียน ใช้ราคาซื้อขายครั้งล่าสุดของศูนย์ซื้อขายตราสารหนี้ไทยเป็นราคาตลาด กรณีไม่มีราคาซื้อขายจะคำนวณราคาตลาดขึ้นโดยใช้เส้นอัตราผลตอบแทนปรับด้วยค่าความเสี่ยงที่เหมาะสมดังกล่าวข้างต้น ทั้งนี้เป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด

หลักทรัพยหุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพยจดทะเบียนแสดงในราคาทุน เว้นแต่ในกรณีที่ได้พิจารณาว่าค่าของหลักทรัพยได้ลดลงเป็นการถาวรจะรับรู้ผลขาดทุนในงบกำไรขาดทุน

ราคาทุนของหลักทรัพยที่จำหน่ายระหว่างปี คำนวณตามวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุนรวมอยู่ในรายได้ที่มีขาดดอกเบี้ย

### 3.3 เงินให้สินเชื่อ

เงินเบิกเกินบัญชีแสดงยอดเงินต้นรวมดอกเบี้ย เงินให้สินเชื่อประเภทอื่นแสดงเฉพาะยอดเงินต้น

ส่วนลดจากค้ำเงินรับที่ยังไม่รับรู้เป็นรายได้ แสดงเป็นยอดสุทธิในเงินให้สินเชื่อ

### 3.4 ค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ

ธนาคารได้ประมาณค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญขึ้นตามแนวทางการประมาณค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย และประมาณค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มเติมโดยฝ่ายบริหารพิจารณาจากจำนวนที่คาดว่าจะเรียกเก็บเงินไม่ได้ของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ

เงินให้กู้ยืมจะตัดจำหน่ายเป็นหนี้สูญในงวดที่สามารถระบุได้ว่าเรียกเก็บเงินไม่ได้ และหนี้สูญรับคืนบันทึกบัญชีเป็นรายได้ในงบกำไรขาดทุน

การจำหน่ายหนี้สูญระหว่างปีนำมาหักจากค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ

หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญแสดงเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ปัจจัยที่สำคัญในการกำหนดค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ คือ ราคาของหลักประกัน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยที่ดิน อาคาร และอาคารระหว่างก่อสร้างหลักประกันดังกล่าวได้มีการประเมินราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระ และ/หรือผู้ประเมินราคาของธนาคาร

ลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญส่วนที่เกินหลักประกันและธนาคารได้กันค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ครบถ้วนแล้วและฝ่ายบริหารของธนาคารคาดว่าจะไม่ได้รับชำระหนี้ ได้มีการตัดจำหน่ายออกจากบัญชีตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยเรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ ลงวันที่ 17 มีนาคม 2543 สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารได้มีการพิจารณาความเป็นไปได้ในการเรียกชำระหนี้คืนสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ได้มีการตัดจำหน่ายออกจากบัญชี และลงรายการกลับรายการข้างต้นสำหรับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่คาดว่าจะสามารถเรียกชำระหนี้คืนได้เป็นจำนวนเงิน 14,802 ล้านบาท ตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่องสินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติม (ดูหมายเหตุข้อ 4.6 และข้อ 4.7) นอกจากนี้ธนาคารได้เปลี่ยนแปลง หลักเกณฑ์ในการคำนวณเพื่อการกันสำรองขั้นต่ำตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยดังกล่าว โดยมีสาระสำคัญในเรื่องการยกเลิกการนำภูมิสิทธิเหนือหลักประกันมาคำนวณสำรอง

### 3.5 การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา

ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาซึ่งเกิดจากการลดเงินต้นและดอกเบี้ยของหนี้ที่ไม่ชำระตามกำหนด และการใช้รูปแบบอื่น ซึ่งได้แก่ การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข การโอนสินทรัพย์ และการโอนหุ้นหุ้นในลูกหนี้ เป็นต้น รับรู้เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนทั้งจำนวน

กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหาเป็นการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ ธนาคารได้ปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้ธนาคารพิจารณาเลือกใช้วิธีหลักประกันเพื่อคำนวณส่วนสูญเสียดอกเบี้ย/หรือใช้มูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดด้วยอัตราดอกเบี้ยในตลาด ณ วันที่ปรับโครงสร้างหนี้เพื่อคำนวณมูลค่า ยุติธรรม และบันทึกรายการขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้ไว้ในงบกำไรขาดทุนสำหรับงวดบัญชีนั้น

ภายหลังการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา ธนาคารคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ โดยใช้อัตราดอกเบี้ยคิดคงกล่าว ณ วันที่ในงบการเงินทุกไตรมาส และปรับบัญชีค่าเมื่อการปรับมูลค่า เมื่อมูลค่ายุติธรรมของหนี้เปลี่ยนแปลงไป การคำนวณมูลค่ายุติธรรมของหนี้ใหม่ ณ วันที่ในงบการเงินทุกไตรมาสจะคำนวณตามหลักเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยตามที่กล่าวไว้ข้างต้น โดยการปรับบัญชีค่าเมื่อการปรับมูลค่าต้องไม่ทำให้ราคาตามบัญชีของลูกหนี้สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2545 กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้

ตั้งแต่วันที่ 1 มกราคม 2545 กรณีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ที่มีการโอนสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียของเจ้าของเพื่อชำระหนี้ทั้งหมดหรือบางส่วน ธนาคารจะบันทึกสินทรัพย์หรือส่วนได้เสียที่ได้รับโอนมาด้วยมูลค่ายุติธรรมหักด้วยประมาณการค่าใช้จ่ายในการขายที่ไม่สูงกว่าเงินลงทุนในลูกหนี้บวกดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับ ตามกฎหมายตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 34 เรื่องการบัญชีสำหรับการปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา (ฉบับปรับปรุง พ.ศ. 2545) ผลกระทบจากการปฏิบัติดังกล่าว ทำให้ธนาคารมีรายได้ดอกเบี้ยรับสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 เพิ่มขึ้นจำนวน 441 ล้านบาท

### 3.6 ทรัพย์สินรอการขาย

ทรัพย์สินรอการขายประกอบด้วยอสังหาริมทรัพย์และสังหาริมทรัพย์ ซึ่งบันทึกในราคายุติธรรมหรือมูลหนี้คงค้าง ดอกเบี้ยค้างรับซึ่งรวมดอกเบี้ยที่เจ้าหนี้มีสิทธิได้รับในวันที่ได้รับทรัพย์สินนั้น มาแล้วแต่ราคาจะต่ำกว่า ในกรณีที่ธนาคารพิจารณาว่ามูลค่าที่จะขายได้มีจำนวนลดลงจะมีการตั้งค่าเมื่อการด้อยค่าของสินทรัพย์ขึ้น

กำไรหรือขาดทุนจากการจำหน่ายทรัพย์สินรอการขาย รับรู้เมื่อมีการจำหน่ายโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

### 3.7 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

ที่ดินและอาคารแสดงในราคาที่ได้เพิ่มและอุปกรณ์แสดงในราคาทุนหักค่าเสื่อมราคาสะสม

#### 3.7.1 การตีราคาสินทรัพย์ใหม่

ในปี 2544 ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระโดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดินและราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคารดังกล่าวข้างต้น สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

สำหรับห้องชุดในอาคารชุดซึ่งใช้เป็นสถานที่ทำการของธนาคาร ได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระ ตามเกณฑ์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด โดยใช้วิธีราคาเปลี่ยนแทนหักค่าเสื่อมราคาสะสม ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาไว้ในบัญชีสำรอง ส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว

### 3.7.2 ค่าเสื่อมราคา

ค่าเสื่อมราคาอาคารและอุปกรณ์ คำนวณโดยใช้วิธีเส้นตรงตามอายุใช้งานโดยประมาณของสินทรัพย์ ซึ่งมีดังต่อไปนี้

อาคาร	20 - 50 ปี
อุปกรณ์	5 - 10 ปี

ค่าเสื่อมราคาอาคารส่วนที่ราคาเพิ่มใหม่บันทึกปรับออกจากส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร

### 3.8 ทุนกู้ยืมสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ

ธนาคารได้ปฏิบัติตามการตีความมาตรฐานการบัญชี เรื่องที่ 3 เครื่องมือทางการเงินแบบผสมที่ออกโดยสถาบันการเงินโดยสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทย ซึ่งกำหนดให้

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

### 3.9 การรับรู้รายได้

ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนดให้อาคารและบริษัทย่อยระงับการรับรู้ดอกเบี้ยค้างรับ สำหรับลูกหนี้ที่ค้างชำระดอกเบี้ยเกินกว่า 3 เดือน นับจากวันที่ครบกำหนดชำระ และบันทึกแยกรายการดอกเบี้ยค้างรับที่ได้นับตั้งแต่วันที่ครบกำหนดชำระได้ดอกเบี้ยรับจากลูกหนี้ดังกล่าวจะรับรู้ตามเกณฑ์เงินสด

บริษัทย่อยซึ่งเป็นบริษัทบริหารสินทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้ โดยวิธีอัตราดอกเบี้ยที่แท้จริงในการคำนวณหามูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดในอนาคตที่คาดว่าจะเรียกเก็บได้จากลูกหนี้ เว้นแต่ลูกหนี้บางรายที่คงยังมีความไม่แน่นอนในความสามารถในการจ่ายชำระหนี้ บริษัทบริหารทรัพย์รับรู้รายได้ดอกเบี้ยจากเงินลงทุนในลูกหนี้ดังกล่าวด้วยเกณฑ์เงินสด

รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลจากเงินลงทุนรับรู้ตามเกณฑ์คงค้าง

กำไรและขาดทุนที่เกิดขึ้นจากการขายตราสารหนี้และตราสารทุน คำนวณโดยวิธีถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนัก และรวมอยู่ในรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ยในงบกำไรขาดทุน

### 3.10 การรับรู้ค่าใช้จ่าย

ธนาคารรับรู้ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยโดยใช้เกณฑ์คงค้าง

ธนาคารได้ตัดจำหน่ายค่าความนิยมซึ่งเกิดจากการซื้อบริษัทย่อยเพิ่มทั้งจำนวน เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

### 3.11 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพส่วนที่ธนาคารจ่ายเข้ากองทุนบันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ธนาคารบันทึกเงินบำเหน็จค้างจ่ายหลังจากหักเงินสมทบเข้ากองทุนสำรองเลี้ยงชีพ ในแต่ละงวดสำหรับพนักงานที่มีอายุงานครบ 10 ปี และทำงานอยู่ก่อนวันที่ 1 มกราคม 2541 เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

### 3.12 เงินสมทบกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน

เงินนำส่งกองทุนเพื่อการฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงิน บันทึกบัญชีเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

### 3.13 ภาษีเงินได้

ค่าภาษีเงินได้ (ถ้ามี) บันทึกตามจำนวนที่จ่ายและที่ได้อัตราจ่ายไว้สำหรับปี

### 3.14 กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้น

กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐานคำนวณโดยหารกำไร (ขาดทุน) สุทธิด้วยจำนวนถัวเฉลี่ยถ่วงน้ำหนักของหุ้นสามัญที่มีอยู่ในระหว่างปี

ธนาคารไม่ได้นำหุ้นบุริมสิทธิซึ่งแปลงสภาพเป็นหุ้นสามัญได้มาคำนวณกำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นปรับลดเนื่องจากจำนวนหุ้นบุริมสิทธิไม่มีสาระสำคัญ

### 3.15 รายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศ

ธนาคารแปลงค่ารายการที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นระหว่างปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตรา ณ วันที่เกิดรายการ และแปลงค่าสินทรัพย์และหนี้สินที่เป็นตัวเงินในสกุลเงินตราต่างประเทศซึ่งคงเหลืออยู่ ณ วันสิ้นปีเป็นเงินบาทโดยใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย

กำไรหรือขาดทุนจากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศจะรับรู้เป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุนโดยแสดงรวมอยู่ในรายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย

3.16 สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดจากสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยซึ่งใช้เพื่อบริหารความเสี่ยงเกี่ยวกับอัตราดอกเบี้ย บันทึกเป็นรายการปรับปรุงดอกเบี้ยรับหรือดอกเบี้ยจ่าย กำไรขาดทุนที่เกิดขึ้นจากสัญญาซึ่งใช้เพื่อป้องกันความเสี่ยงเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สิน ระบุเป็นรายได้หรือค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

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

3.17 การแปลงค่าเงินตราต่างประเทศสำหรับสาขาต่างประเทศ

งบการเงินของสาขาต่างประเทศที่เป็นสกุลเงินต่างประเทศมีการแปลงค่าเป็นเงินบาท โดยใช้ใช้อัตราอ้างอิงของธนาคารแห่งประเทศไทย ณ วันสิ้นปี สำหรับการแปลงค่ารายการที่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ ใช้อัตราแลกเปลี่ยน ณ วันที่เกิดรายการสำหรับการแปลงค่ารายการที่ไม่เป็นตัวเงินที่เป็นเงินตราต่างประเทศ และใช้อัตราแลกเปลี่ยนถ่วงเฉลี่ยสำหรับการแปลงค่ารายการในงบกำไรขาดทุน ผลต่างของอัตราแลกเปลี่ยนจากการแปลงค่างบการเงินของสาขาต่างประเทศระบุเป็นกำไรหรือขาดทุนจากอัตราแลกเปลี่ยนในงบกำไรขาดทุน

3.18 การใช้ประมาณการทางบัญชี

ในการจัดทำงบการเงินให้เป็นไปตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป ฝ่ายบริหารต้องใช้การประมาณและตั้งข้อสมมติฐานหลายประการ ซึ่งมีผลกระทบต่อจำนวนเงินที่เกี่ยวกับรายได้ ค่าใช้จ่ายสินทรัพย์และหนี้สิน และการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินที่อาจเกิดขึ้น ซึ่งผลที่เกิดขึ้นจริงอาจแตกต่างไปจากจำนวนที่ประมาณไว้

4. ข้อมูลเพิ่มเติม

4.1 ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด

4.1.1 เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
ดอกเบี้ย	12,531,042,027	14,330,008,320	12,429,014,188	14,234,857,132
ภาษีเงินได้	50,807,660	194,597,037	40,870,874	193,143,544

4.1.2 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
ส่วนเกินทุนจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนเพิ่มขึ้น (ลดลง) ที่แสดงเป็นรายการในส่วนของผู้ถือหุ้น	(298,216,490)	171,057,062	(298,216,490)	171,057,062
ค่าเสื่อมราคาสะสมของอาคารในส่วนที่ตีราคาเพิ่มโดยนำไปบันทึกหักจากสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร	37,115,744	33,265,358	37,115,744	33,265,358
ทรัพย์สินรอการขายที่ได้มาจากการโอนทรัพย์สินชำระหนี้	2,635,516,246	3,859,284,132	2,620,614,997	3,850,090,682
ทรัพย์สินรอการขายที่ใช้เป็นที่ทำการสาขาธนาคาร	26,288,167	22,067,600	26,288,167	22,067,600
ที่ดินและอาคารที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขายเนื่องจากย้ายที่ทำการสาขา	354,480,683	321,109,621	354,480,683	321,109,621
ที่ดินและอาคารที่โอนมาจากสินทรัพย์อื่น	-	8,400,000	-	8,400,000
มูลค่าสุทธิส่วนที่เพิ่มขึ้น (ลดลง) จากการตีราคาที่ดินและอาคารที่แสดงรายการในสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร	(35,477,100)	2,275,777,179	(35,477,100)	2,275,777,179
เงินปันผลค้างจ่ายที่โอนกลับ	-	57,158,065	-	57,158,065
เงินลงทุนที่ได้จากการโอนหนี้คดียุติสภาพ	1,426,419,863	5,271,835,308	1,409,687,924	5,140,691,348
รายได้ดอกเบี้ยค้างพัก	-	196,941,430	-	196,941,430

4.1.3 รายการที่ไม่เกี่ยวกับเงินสดของที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่เพิ่มขึ้น	677,363,564	3,752,434,716	641,682,740	3,721,148,997
หัก ส่วนที่ตราค่าเพิ่มขึ้นของที่ดิน				
และอาคาร	-	(3,059,267,389)	-	(3,059,267,389)
ค่าซื้อที่ดิน อาคารและอุปกรณ์	677,363,564	693,167,327	641,682,740	661,881,608
หัก ส่วนที่จ่ายเป็นเงินสด	(659,915,934)	(674,111,394)	(624,349,610)	(644,447,534)
ส่วนที่ไม่เกี่ยวกับเงินสด	17,447,630	19,055,933	17,333,130	17,434,074

4.1.4 ก้ำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงและยังไม่เกิดขึ้น

ในการจัดทำงบกระแสเงินสด ก้ำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่เกิดขึ้นจริงได้ถือตามเกณฑ์เงินสดที่ได้เสียภาษีธุรกิจเฉพาะไว้แล้ว ส่วนก้ำไร (ขาดทุน) จากการแปลงค่าเงินตราต่างประเทศที่ยังไม่เกิดขึ้นนั้นได้ถือตามจำนวนหนี้ที่เป็นเงินตราต่างประเทศที่บันทึกไว้ในแต่ละบัญชีและถือตามจำนวนของสินทรัพย์ที่เป็นเงินตราต่างประเทศตามยอดคงเหลือที่บันทึกไว้ในแต่ละประเภท

4.2 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

(1) ในประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2545			2544		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ						
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	4,436,087,820	223	4,436,088,043	3,272,265,609	223	3,272,265,832
ธนาคารพาณิชย์	623,670,763	1,142,434,162	1,766,104,925	594,808,421	2,391,664,219	2,986,472,640
ธนาคารอื่น	8,762,094	-	8,762,094	11,363,925	-	11,363,925
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน-						
หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	63,182,000	63,182,000	-	644,122,947	644,122,947
สถาบันการเงินอื่น	250,131,570	540,104,235	790,235,805	244,512,294	436,266,478	680,778,772
รวมในประเทศ	5,318,652,247	1,745,720,620	7,064,372,867	4,122,950,249	3,472,053,867	7,595,004,116
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	7,030,754	17,577,582	24,608,336	7,112,579	21,046,680	28,159,259
หัก ค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(3,571,663)	(3,571,663)
รวม	5,325,683,001	1,763,298,202	7,088,981,203	4,130,062,828	3,489,528,884	7,619,591,712

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2545			2544		
	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม	เมื่อทวงถาม	มีระยะเวลา	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ธนาคารแห่งประเทศไทยและ						
กองทุนเพื่อการฟื้นฟูและ						
พัฒนาระบบสถาบันการเงิน	4,416,398,920	223	4,416,399,143	3,260,219,107	223	3,260,219,330
ธนาคารพาณิชย์	319,417,035	1,142,434,162	1,461,851,197	264,309,997	2,391,664,219	2,655,974,216
ธนาคารอื่น	8,762,094	-	8,762,094	11,363,925	-	11,363,925
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน-						
หลักทรัพย์ บริษัทหลักทรัพย์						
และบริษัทเครดิตฟองซิเอร์	-	63,182,000	63,182,000	-	644,122,947	644,122,947
สถาบันการเงินอื่น	250,131,570	540,104,235	790,235,805	244,512,294	436,266,478	680,778,772
รวมในประเทศ	4,994,709,619	1,745,720,620	6,740,430,239	3,780,405,323	3,472,053,867	7,252,459,190
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	7,030,754	17,577,582	24,608,336	7,112,579	21,046,680	28,159,259
หัก ค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ	-	-	-	-	(3,571,663)	(3,571,663)
รวม	5,001,740,373	1,763,298,202	6,765,038,575	3,787,517,902	3,489,528,884	7,277,046,786

## (2) ต่างประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2545			2544		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,977,350,159	10,645,315,195	12,622,665,354	275,677,863	17,250,924,096	17,526,601,959
เงินเยน	148,424,511	-	148,424,511	85,067,497	-	85,067,497
เงินมาร์ก	-	-	-	3,188,430	-	3,188,430
เงินสกุลอื่น	356,257,076	97,749,820	454,006,896	176,286,173	21,427,270	197,713,443
รวมต่างประเทศ	2,482,031,746	10,743,065,015	13,225,096,761	540,219,963	17,272,351,366	17,812,571,329
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4,433,185	4,433,185	-	32,701,146	32,701,146
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,136,562)	(1,136,562)	-	-	-
รวม	2,482,031,746	10,746,361,638	13,228,393,384	540,219,963	17,305,052,512	17,845,272,475
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,807,714,747	12,509,659,840	20,317,374,587	4,670,282,791	20,794,581,396	25,464,864,187

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2545			2544		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
เงินดอลลาร์สหรัฐ	1,977,350,159	10,645,315,195	12,622,665,354	275,677,863	17,250,924,096	17,526,601,959
เงินเยน	148,424,511	-	148,424,511	85,067,497	-	85,067,497
เงินมาร์ก	-	-	-	3,188,430	-	3,188,430
เงินสกุลอื่น	356,257,076	97,749,820	454,006,896	176,286,173	21,427,270	197,713,443
รวมต่างประเทศ	2,482,031,746	10,743,065,015	13,225,096,761	540,219,963	17,272,351,366	17,812,571,329
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ	-	4,433,185	4,433,185	-	32,701,146	32,701,146
หัก ค่าเผื่อนหนี้สงสัยจะสูญ	-	(1,136,562)	(1,136,562)	-	-	-
รวม	2,482,031,746	10,746,361,638	13,228,393,384	540,219,963	17,305,052,512	17,845,272,475
รวมในประเทศและต่างประเทศ	7,483,772,119	12,509,659,840	19,993,431,959	4,327,737,865	20,794,581,396	25,122,319,261

## 4.3 หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน

หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน จำแนกตามประเภทหลักทรัพย์ และประเภทตลาดซื้อคืนที่เกี่ยวข้อง ดังนี้

	งบการเงินรวม					
	2545			2544		
	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย บาท	ตลาดซื้อคืนอื่น บาท	รวม บาท	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย บาท	ตลาดซื้อคืนอื่น บาท	รวม บาท
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,250,000,000	-	1,250,000,000	20,000,000	-	20,000,000
หลักทรัพย์รัฐวิสาหกิจ	-	-	-	10,000,000	-	10,000,000
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	2,000,000,000	-	2,000,000,000	7,226,000,000	-	7,226,000,000
รวม	3,250,000,000	-	3,250,000,000	7,256,000,000	-	7,256,000,000

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2545			2544		
	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย บาท	ตลาดซื้อคืนอื่น บาท	รวม บาท	ตลาดซื้อคืน ที่ธนาคาร แห่งประเทศไทย บาท	ตลาดซื้อคืนอื่น บาท	รวม บาท
พันธบัตรรัฐบาลและพันธบัตร ธนาคารแห่งประเทศไทย	1,250,000,000	-	1,250,000,000	-	-	-
พันธบัตรกองทุนเพื่อการฟื้นฟู และพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	2,000,000,000	-	2,000,000,000	6,300,000,000	-	6,300,000,000
รวม	3,250,000,000	-	3,250,000,000	6,300,000,000	-	6,300,000,000

4.4 เงินลงทุน

4.4.1 เงินลงทุนชั่วคราว

	งบการเงินรวม							
	2545				2544			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย บาท	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย บาท	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	25,840,870	119,525	-	25,960,395	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	10,946,634	12,653	-	10,959,287	20,325,093	468,461	-	20,793,554
ตราสารหนี้ในความ ต้องการของตลาด ในประเทศ	61,660,477	708,641	-	62,369,118	60,100,477	1,109,535	-	61,210,012
	98,447,981	840,819	-	99,288,800	80,425,570	1,577,996	-	82,003,566
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	840,819			-	1,577,996			-
รวม	99,288,800			99,288,800	82,003,566			82,003,566

	งบการเงินรวม							
	2545				2544			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย บาท	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย บาท	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	7,625,241,098	69,428,329	(371,942)	7,694,297,485	2,697,197,618	70,446,218	-	2,767,643,836
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	699,882,895	8,685,638	-	708,568,533	491,427,226	14,620,553	-	506,047,779
	8,325,123,993	78,113,967	(371,942)	8,402,866,018	3,188,624,844	85,066,771	-	3,273,691,615
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	77,742,025			-	85,066,771			-
รวม	8,402,866,018			8,402,866,018	3,273,691,615			3,273,691,615

	งบการเงินรวม							
	2545				2544			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย บาท	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย บาท	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจน ครบกำหนด หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	942,821,275	647,893	-	943,469,168	81,890,000	2,635,884	-	84,525,884
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	110,000,000	-	-	-	130,000,000	-	-	-
	1,052,821,275	647,893	-	943,469,168	211,890,000	2,635,884	-	84,525,884
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(110,000,000)			-	(130,000,000)			-
รวม	942,821,275			943,469,168	81,890,000			84,525,884
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	9,444,976,093			9,445,623,986	3,437,585,181			3,440,221,065

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
	2545				2544			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย บาท	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย บาท	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
เงินลงทุนเพื่อค้า หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	25,840,870	119,525	-	25,960,395	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	10,946,634	12,653	-	10,959,287	20,325,093	468,461	-	20,793,554
	36,787,504	132,178	-	36,919,682	20,325,093	468,461	-	20,793,554
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	132,178			-	468,461			-
รวม	36,919,682			36,919,682	20,793,554			20,793,554

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
	2545				2544			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
เงินลงทุนเมื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	6,559,851,049	46,103,550	(371,942)	6,605,582,657	2,284,624,421	51,529,815	-	2,336,154,236
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	389,337,074	3,807,143	-	393,144,217	341,677,226	10,254,980	-	351,932,206
	6,949,188,123	49,910,693	(371,942)	6,998,726,874	2,626,301,647	61,784,795	-	2,688,086,442
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	49,538,751			-	61,784,795			-
รวม	6,998,726,874			6,998,726,874	2,688,086,442			2,688,086,442

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
	2545				2544			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	864,827,439	5,582	-	864,833,021	-	-	-	-
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	110,000,000	-	-	-	130,000,000	-	-	-
	974,827,439	5,582	-	864,833,021	130,000,000	-	-	-
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(110,000,000)			-	(130,000,000)			-
รวม	864,827,439			864,833,021	-			-
รวมเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	7,900,473,995			7,900,473,995	2,708,879,996			2,708,879,996

#### 4.4.2 เงินลงทุนระยะยาว

	งบการเงินรวม							
	2545				2544			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
เงินลงทุนเมื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	10,500,107,087	1,178,476,302	-	11,678,583,389	14,270,900,984	1,826,518,507	(31,824,483)	16,065,595,008
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,003,338,809	104,959,506	-	2,108,298,315	3,058,804,115	97,396,365	(1,861,583)	3,154,338,897
ตราสารหนี้ในความ ต้องการของตลาด ในประเทศ	1,113,689,622	143,182,632	(136,996,723)	1,119,875,531	1,392,278,227	86,168,636	(401,369,355)	1,077,077,508
	13,617,135,518	1,426,618,440	(136,996,723)	14,906,757,235	18,721,983,326	2,010,083,508	(435,055,421)	20,297,011,413
บวก ค่าเผื่อการปรับ มูลค่า	1,289,621,717			-	1,575,028,087			-
รวม	14,906,757,235			14,906,757,235	20,297,011,413			20,297,011,413

	งบการเงินรวม							
	2545				2544			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	7,190,755,172	24,157,476	-	7,214,912,648	5,843,363,699	15,246,556	(13,280,853)	5,845,329,402
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,925,455,112	1,961,186	-	2,927,416,298	1,737,770,042	996,413	-	1,738,766,455
	10,116,210,284	26,118,662	-	10,142,328,946	7,581,133,741	16,242,969	(13,280,853)	7,584,095,857
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(25,000,000)			(25,000,000)	(25,000,000)			(25,000,000)
รวม	10,091,210,284			10,117,328,946	7,556,133,741			7,559,095,857

	งบการเงินรวม							
	2545				2544			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ที่อยู่ใน ความต้องการของ ตลาดในประเทศ	3,904,968,692	347,779,178	(455,167,884)	3,797,579,986	3,206,346,040	99,024,938	(461,898,451)	2,843,472,527
ตราสารหนี้ที่อยู่ใน ความต้องการของ ตลาดต่างประเทศ	27,605,753	841,427	(13,498,797)	14,948,383	26,536,038	1,000,675	(11,974,099)	15,562,614
รวม	3,932,574,445	348,620,605	(468,666,681)	3,812,528,369	3,232,882,078	100,025,613	(473,872,550)	2,859,035,141
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(271,125,118)			-	(325,522,036)			-
รวม	3,661,449,327			3,812,528,369	2,907,360,042			2,859,035,141
รวมเงินลงทุน ระยะยาวสุทธิ	28,659,416,846			28,836,614,550	30,760,505,196			30,715,142,411

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
	2545				2544			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเพื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	10,350,456,217	1,164,903,663	-	11,515,359,880	14,094,708,558	1,825,753,597	(31,824,483)	15,888,637,672
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,230,416,809	104,959,506	-	2,335,376,315	2,988,231,245	84,294,308	(778,905)	3,071,746,648
ตราสารหนี้ในความ ต้องการของตลาด ในประเทศ	999,917,199	135,608,177	(53,696,887)	1,081,828,489	1,273,542,881	82,140,066	(310,007,748)	1,045,675,199
รวม	13,580,790,225	1,405,471,346	(53,696,887)	14,932,564,684	18,356,482,684	1,992,187,971	(342,611,136)	20,006,059,519
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	1,351,774,459			-	1,649,576,835			-
รวม	14,932,564,684			14,932,564,684	20,006,059,519			20,006,059,519

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
	2545				2544			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด								
หลักทรัพย์รัฐบาล และรัฐวิสาหกิจ	6,942,379,273	16,878,993	-	6,959,258,266	5,533,760,832	22,813	(13,280,853)	5,520,502,792
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	2,897,950,715	-	-	2,897,950,715	1,704,296,139	-	-	1,704,296,139
รวม	9,840,329,988	16,878,993	-	9,857,208,981	7,238,056,971	22,813	(13,280,853)	7,224,798,931

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร							
	2545				2544			
	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม	ราคาทุน/ราคา ทุนตัดจำหน่าย	กำไร ที่ยังไม่เกิดขึ้น	ขาดทุน ที่ยังไม่เกิดขึ้น	มูลค่ายุติธรรม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนทั่วไป								
ตราสารหนี้ไม่อยู่ ในความต้องการของ ตลาดในประเทศ	3,742,170,656	310,827,952	(451,740,918)	3,601,257,690	3,040,238,004	73,129,137	(447,990,122)	2,665,377,019
ตราสารหนี้ไม่อยู่ ในความต้องการของ ตลาดต่างประเทศ	27,605,753	841,427	(13,498,797)	14,948,383	26,536,038	1,000,675	(11,974,099)	15,562,614
รวม	3,769,776,409	311,669,379	(465,239,715)	3,616,206,073	3,066,774,042	74,129,812	(459,964,221)	2,680,939,633
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(271,125,118)			-	(325,522,036)			-
รวม	3,498,651,291			3,616,206,073	2,741,252,006			2,680,939,633
รวมเงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	28,271,545,963			28,405,979,738	29,985,368,496			29,911,798,083

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 เงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงินรวมได้รวมสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงิน จำนวน 6,698 ล้านบาท และ 5,272 ล้านบาท และงบการเงินเฉพาะของธนาคาร จำนวน 6,550 ล้านบาท และ 5,141 ล้านบาท ตามลำดับ จากการทำสัญญาโอนสินทรัพย์ให้แก่บริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย (“บสท.”) ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับตัวสัญญาใช้เงินแล้วจำนวน 5,384 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ ส่วนที่เหลือกำลังอยู่ระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคาสินทรัพย์ โดย บสท. ก่อนออกตัวสัญญาใช้เงินที่โอนเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ซึ่งอวัลโดยกองทุนฟื้นฟูและพัฒนาาระบบสถาบันการเงินให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อย (ดูหมายเหตุข้อ 4.6 และข้อ 4.25)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 กำไร (ขาดทุน) จากเงินลงทุนที่แสดงในงบกำไร ขาดทุนประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
กำไร (ขาดทุน) จากการจำหน่ายเงินลงทุน				
• หลักทรัพย์เพื่อค้า	38,827,111	18,512,595	25,898,268	17,153,755
• หลักทรัพย์เมื่อขาย	716,560,745	57,326,895	684,885,420	63,060,263
• ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด	-	15,325,934	-	-
• เงินลงทุนทั่วไป	52,793,253	(61,737,517)	51,260,723	(61,737,517)
	808,181,109	29,427,907	762,044,411	18,476,501
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุนโอนกลับ	9,621,567	-	9,392,967	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าของเงินลงทุน	-	(203,580,818)	-	(177,099,654)
กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่ได้เกิดขึ้น				
จากหลักทรัพย์เพื่อค้า	372,358	152,486	(336,283)	(957,049)

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 กำไร (ขาดทุน) ที่ยังไม่เกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงมูลค่าเงินลงทุนที่แสดงในส่วนของผู้ถือหุ้นประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
ยอดต้นปี	1,712,558,937	1,541,501,875	1,712,558,937	1,541,501,875
เพิ่ม (ลด)	(298,216,490)	171,057,062	(298,216,490)	171,057,062
ยอดปลายปี	1,414,342,447	1,712,558,937	1,414,342,447	1,712,558,937

#### 4.4.3 ระยะเวลาคงเหลือของตราสารหนี้

	งบการเงินรวม							
	2545				2544			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเมื่อขาย								
หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ	6,685,467,567	7,718,436,996	3,571,792,751	17,975,697,314	2,284,624,421	10,121,870,712	4,561,603,469	16,968,098,602
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	470,587,073	2,196,981,034	185,304,468	2,852,872,575	361,677,226	3,136,213,783	52,340,332	3,550,231,341
รวม	7,156,054,640	9,915,418,030	3,757,097,219	20,828,569,889	2,646,301,647	13,258,084,495	4,613,943,801	20,518,329,943
บวก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	51,272,257	1,044,988,897	264,916,679	1,361,177,833	62,591,107	1,388,945,425	523,759,045	1,975,295,577
รวม	7,207,326,897	10,960,406,927	4,022,013,898	22,189,747,722	2,708,892,754	14,647,029,920	5,137,702,846	22,493,625,520

งบการเงินรวม

	2545				2544			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักพันธบัตรรัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	942,821,275	585,169,033	7,090,255,171	8,618,245,479	81,890,000	179,528,392	5,663,835,307	5,925,253,699
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	110,000,000	1,044,916,140	1,395,869,940	2,550,786,080	130,000,000	270,969,506	1,466,800,536	1,867,770,042
รวม	1,052,821,275	1,630,085,173	8,486,125,111	11,169,031,559	211,890,000	450,497,898	7,130,635,843	7,793,023,741
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(110,000,000)	(25,000,000)	-	(135,000,000)	(130,000,000)	(25,000,000)	-	(155,000,000)
รวม	942,821,275	1,605,085,173	8,486,125,111	11,034,031,559	81,890,000	425,497,898	7,130,635,843	7,638,023,741
รวมตราสารหนี้	8,150,148,172	12,565,492,100	12,508,139,009	33,223,779,281	2,790,782,754	15,072,527,818	12,268,338,689	30,131,649,261

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

	2545				2544			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินลงทุนเมื่อขาย								
หลักพันธบัตรรัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	6,559,851,049	7,036,543,418	3,313,912,798	16,910,307,265	2,264,624,421	9,709,297,515	4,385,411,043	16,379,332,979
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	389,337,073	2,107,452,675	122,964,136	2,619,753,884	341,677,226	2,938,231,245	50,000,000	3,329,908,471
รวม	6,949,188,122	9,143,996,093	3,436,876,934	19,530,061,149	2,626,301,647	12,647,528,760	4,435,411,043	19,709,241,450
หัก ค่าเผื่อการปรับมูลค่า	49,538,752	1,011,951,742	257,911,426	1,319,401,920	61,784,795	1,354,967,234	522,477,283	1,939,229,312
รวม	6,998,726,874	10,155,947,835	3,694,788,360	20,849,463,069	2,688,086,442	14,002,495,994	4,957,888,326	21,648,470,762

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

	2545				2544			
	ครบกำหนด				ครบกำหนด			
	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม	1 ปี	เกิน 1 ปี-5 ปี	เกิน 5 ปี	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
ตราสารหนี้ที่จะถึงจนครบกำหนด								
หลักพันธบัตรรัฐบาล								
และรัฐวิสาหกิจ	864,827,439	484,669,033	6,942,379,272	8,291,875,744	-	1,069,484	5,532,691,348	5,533,760,832
ตราสารหนี้ภาคเอกชน	110,000,000	1,019,916,140	1,393,365,543	2,523,281,683	130,000,000	240,000,000	1,464,296,139	1,834,296,139
รวม	974,827,439	1,504,585,173	8,335,744,815	10,815,157,427	130,000,000	241,069,484	6,996,987,487	7,368,056,971
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(110,000,000)	-	-	(110,000,000)	(130,000,000)	-	-	(130,000,000)
รวม	864,827,439	1,504,585,173	8,335,744,815	10,705,157,427	-	241,069,484	6,996,987,487	7,238,056,971
รวมตราสารหนี้	7,863,554,313	11,660,533,008	12,030,533,175	31,554,620,496	2,688,086,442	14,243,565,478	11,954,875,813	28,886,527,333

หุ้นในบริษัทที่ธนาคารถือไว้เกินกว่าร้อยละ 20 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วมีสัดส่วนการถือหุ้นและจำนวนเงินดังต่อไปนี้

4.4.4 เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วม

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม 2545		
			ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอวิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้าน บุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	273,503,850
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท อยูธยาเซอวิสเชส แอนด์ แมนเนจเมนต์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	14,999,940	11,971,090
<b>บริษัทร่วม</b>					
บริษัท อยูธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	106,516,804
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	12,499,960	22,227,759
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	38.33%	51,263,810	103,757,976
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	26.65%	125,248,310	177,796,146
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>				<u>453,508,820</u>	<u>695,773,625</u>

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	งบการเงินรวม 2544		
			ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
<b>บริษัทย่อย</b>					
บริษัท สยามเรียลตี้แอนด์ เซอวิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	242,903,955
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท อยูธยาเซอวิสเชส แอนด์ แมนเนจเมนต์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	14,999,940	19,492,759
<b>บริษัทร่วม</b>					
บริษัท อยูธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	102,117,714
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	12,499,960	- 0 -
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยูธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	38.33%	51,263,810	90,705,271
บริษัท อยูธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	26.65%	125,248,310	171,398,071
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>				<u>453,508,820</u>	<u>626,617,770</u>

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร			
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
<b>2545</b>					
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอวิสเซส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการ ด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	273,503,850
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท ออยุธยาเซอวิสเซส แอนด์ แมนเนจเม้นต์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	14,999,940	11,971,090
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.99%	770,472,440	742,328,517
บริษัท เงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	80.03%	1,759,238,246	565,151,392
				500,000,000	500,000,000
บริษัทร่วม					
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	106,516,804
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	12,499,960	22,227,759
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	38.33%	51,263,810	103,757,976
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	26.65%	125,248,310	177,796,146
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>				<b>3,483,219,506</b>	<b>2,503,253,534</b>

ชื่อบริษัท	ประเภทธุรกิจ	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร			
		ประเภท หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	ร้อยละของ หลักทรัพย์ ที่ลงทุน	เงินลงทุน (วิธีราคาทุน) บาท	เงินลงทุน (วิธีส่วนได้เสีย) บาท
<b>2544</b>					
บริษัทย่อย					
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอวิสเซส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์	หุ้นสามัญ	99.99%	99,999,400	242,903,955
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	หุ้นสามัญ	99.99%	1,999,940	- 0 -
บริษัท ออยุธยาเซอวิสเซส แอนด์ แมนเนจเม้นต์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	หุ้นสามัญ	99.99%	14,999,940	19,492,759
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	หุ้นสามัญ	99.99%	770,472,440	764,014,009
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน	หุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิ	80.03%	1,759,238,246	451,700,732
				500,000,000	500,000,000
บริษัทร่วม					
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	หุ้นสามัญ	49.99%	147,497,460	102,117,714
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจ บัตรเครดิต ของธนาคาร	หุ้นสามัญ	49.99%	12,499,960	- 0 -
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	หุ้นสามัญ	38.33%	51,263,810	90,705,271
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	หุ้นสามัญ	26.65%	125,248,310	171,398,071
<b>เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ</b>				<b>3,483,219,506</b>	<b>2,342,332,511</b>

ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงินและผลการดำเนินงาน ซึ่งสรุปจากงบการเงินของบริษัทย่อย ซึ่งไม่ได้นำมารวมในงบการเงินรวมดังกล่าวข้างต้นมีดังต่อไปนี้

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

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
สินทรัพย์	2545	2544
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>280,779,955</u>	<u>281,272,628</u>
หนี้สิน	7,265,165	36,347,698
ส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>273,514,790</u>	<u>244,924,930</u>
	<u>280,779,955</u>	<u>281,272,628</u>

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

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
รายได้	2545	2544
ค่าใช้จ่าย	318,359,803	246,353,862
กำไรสุทธิ	<u>287,135,902</u>	<u>200,785,358</u>
กำไรต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	<u>31.22</u>	<u>90.38</u>

บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด  
งบดุล (อย่างย่อ)  
ณ วันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
สินทรัพย์	2545	2544
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>27,285,479</u>	<u>31,597,355</u>
หนี้สิน	42,965,401	38,525,865
ส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>(15,679,922)</u>	<u>(6,928,510)</u>
	<u>27,285,479</u>	<u>31,597,355</u>

บริษัท สำนักงานกฎหมายกรุงศรีอยุธยา จำกัด  
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
รายได้	2545	2544
ค่าใช้จ่าย	82,653,914	135,913,469
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	<u>91,496,222</u>	<u>106,363,166</u>
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	<u>(8,842,308)</u>	<u>29,550,303</u>
	<u>(44.21)</u>	<u>147.75</u>

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

	หน่วย : บาท	
	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
สินทรัพย์	2545	2544
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>11,972,307</u>	<u>24,326,479</u>
หนี้สิน	1,071	3,664,365
ส่วนของผู้ถือหุ้น	<u>11,971,236</u>	<u>20,662,114</u>
	<u>11,972,307</u>	<u>24,326,479</u>

บริษัท อยุธยา เซอร์วิสเชส แอนด์ แมนเนจเม้นต์ จำกัด  
งบกำไรขาดทุน (อย่างย่อ)  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม

หน่วย : บาท

	“ยังไม่ได้ตรวจสอบ”	“ตรวจสอบแล้ว”
	2545	2544
รายได้	91,958,144	184,937,094
ค่าใช้จ่าย	96,524,023	180,322,309
กำไร (ขาดทุน) สุทธิ	(4,565,879)	4,614,785
กำไร (ขาดทุน) ต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(3.04)	3.08

ข้อมูลเกี่ยวกับฐานะการเงิน ผลการดำเนินงาน และกระแสเงินสด ซึ่งสรุปจากงบการเงินของบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด  
ดังนี้

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

หน่วย : บาท

	2545	2544
สินทรัพย์		
เงินสด และเงินฝากสถาบันการเงิน	3,562,861	24,652,507
เงินลงทุนในลูกหนี้สุทธิ	5,506,721,330	6,311,728,988
ทรัพย์สินรอการขายสุทธิ	2,402,395,788	1,587,524,754
อุปกรณ์สุทธิ	5,359,747	59,163
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	16,550,105	464,305,735
สินทรัพย์อื่น	14,827,082	144,095
รวมสินทรัพย์	7,949,416,913	8,388,415,242
หนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น		
หนี้สิน		
เงินกู้ยืม	7,198,730,454	7,613,263,239
หนี้สินอื่น	8,356,160	11,136,160
ส่วนของผู้ถือหุ้น	742,330,299	764,015,843
รวมหนี้สินและส่วนของผู้ถือหุ้น	7,949,416,913	8,388,415,242

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

หน่วย : บาท

	2545	2544
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	25,683,183	1,422,741
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	144,971,012	3,476,225
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ	(119,287,829)	(2,053,484)
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	241,685,130	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,362,905	-
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผลสุทธิ		
หลังหักหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ		
และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	(362,335,864)	(2,053,484)
รายได้ที่มีไขดอกเบี้ย	395,138,433	45,031
ค่าใช้จ่ายที่มีไขดอกเบี้ย	54,488,113	4,138,421
ขาดทุนสุทธิ	(21,685,544)	(6,146,874)
ขาดทุนต่อหุ้นขั้นพื้นฐาน	(0.28)	(0.31)

**บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด**  
**งบกระแสเงินสด**  
**สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม**  
**“ตรวจสอบแล้ว”**

	2545	2544
กระแสเงินสดจากกิจกรรมดำเนินงาน		
ขาดทุนสุทธิ	(21,685,544)	(6,146,874)
รายการปรับกระทบขาดทุนสุทธิเป็นเงินสดสุทธิ		
จากกิจกรรมดำเนินงาน		
หนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ	241,685,130	-
ขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้	1,362,905	-
ค่าเสื่อมราคา	542,169	1,073
รายได้ดอกเบี้ยหักจากการตีทรัพย์สินชำระหนี้	(273,954)	-
ขาดทุนจากการด้อยค่าทรัพย์สินรอการขาย	-	3,072,411
ดอกเบี้ยค้างจ่ายเพิ่มขึ้น (ลดลง)	(1,501,968)	3,474,225
ค่าใช้จ่ายค้างจ่ายอื่นเพิ่มขึ้น	2,722,673	81,850
กำไรจากการดำเนินงานก่อนการเปลี่ยนแปลง		
ในสินทรัพย์และหนี้สินดำเนินงาน	222,851,411	482,685
สินทรัพย์ดำเนินงาน (เพิ่มขึ้น) ลดลง		
เงินลงทุนในลูกหนี้	391,468,761	(6,311,728,987)
ทรัพย์สินรอการขาย	(799,663,109)	(1,590,597,165)
ลูกหนี้บริษัทใหญ่	151,262,663	(464,305,736)
ภาษีเงินได้นิติบุคคลหัก ณ ที่จ่าย	(6,825,160)	(12,269)
สินทรัพย์อื่น	(7,731,451)	(131,531)
หนี้สินดำเนินงานเพิ่มขึ้น (ลดลง)		
เจ้าหนี้บริษัทใหญ่	(7,337,940)	7,455,464
เงินประกันการเช่าทรัพย์สิน	1,806,056	-
หนี้สินอื่น	1,087,427	24,621
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมดำเนินงาน	(53,081,342)	(8,358,812,918)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมลงทุน		
เงินสดจ่ายจากการซื้ออุปกรณ์	(5,832,053)	(60,236)
เงินสดสุทธิใช้ไปในกิจกรรมลงทุน	(5,832,053)	(60,236)
กระแสเงินสดจากกิจกรรมจัดหาเงิน		
เงินกู้ยืมเพิ่มขึ้น	37,823,749	7,613,263,239
เงินสดรับจากการเพิ่มทุน	-	745,472,500
เงินสดสุทธิได้จากกิจกรรมจัดหาเงิน	37,823,749	8,358,735,739
เงินสดและรายการเทียบเท่าเงินสดลดลง	(21,089,646)	(137,415)
เงินสดและรายการเทียบเท่า ณ วันที่ 1 มกราคม	24,652,507	24,789,922
เงินสดและรายการเทียบเท่า ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,562,861	24,652,507
ข้อมูลเพิ่มเติมเกี่ยวกับกระแสเงินสด		
เงินสดที่จ่ายสำหรับดอกเบี้ยและภาษีเงินได้		
ดอกเบี้ยจ่าย	146,472,980	2,000
ภาษีเงินได้	6,825,160	12,269

เงินลงทุนในหุ้นในบริษัทที่ธนาคารและบริษัทย่อยถือไว้ตั้งแต่ร้อยละ 10 ของหุ้นที่เรียกชำระแล้วจำแนกตามประเภทธุรกิจได้ดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
อุตสาหกรรมการผลิต	31,641,530	-	31,641,530	-
การพาณิชย์	43,750,000	24,000,000	43,750,000	24,000,000
การธนาคารและธุรกิจการเงิน	19,180,000	19,180,000	12,500,000	12,500,000
ธุรกิจการบริการ	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000
รวม	109,571,530	58,180,000	102,891,530	51,500,000

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 เงินลงทุนเมื่อขายและเงินลงทุนทั่วไปในงบการเงินเฉพาะของธนาคารมีเงินลงทุนในบริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอนจากการเป็นหลักทรัพย์จดทะเบียนในตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย โดยเป็นเงินลงทุนในหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ และหุ้นกู้ของบริษัทดังกล่าวจำนวน 6 บริษัท และ 5 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาหุ้น 752 ล้านบาท และ 753 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 753 ล้านบาท และ 755 ล้านบาท ตามลำดับ และในงบการเงินรวมมีเงินลงทุนในหุ้นสามัญ หุ้นบุริมสิทธิแปลงสภาพ หุ้นกู้ และหุ้นกู้แปลงสภาพของบริษัทดังกล่าวจำนวน 7 บริษัท และ 6 บริษัท มูลค่าเงินลงทุนตามราคาหุ้น 755 ล้านบาท และ 756 ล้านบาท มูลค่าตามราคาตลาด 757 ล้านบาท และ 759 ล้านบาท ตามลำดับ

#### 4.5 หลักทรัพย์ที่ใช้เป็นหลักประกัน

หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจตามราคาตราไว้จำนวน 2,785 ล้านบาท และ 5,887 ล้านบาท ใช้เป็นหลักประกันการผูกพันอื่นกับส่วนราชการและรัฐวิสาหกิจ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ตามลำดับ

#### 4.6 เงินให้สินเชื่อและคอกเบี้ยค้างรับ

##### (1) จำแนกตามประเภทสินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
เงินเบิกเกินบัญชี	57,127,082,999	53,890,331,859	56,991,289,280	53,753,408,832
เงินให้กู้ยืม	234,286,406,981	219,169,223,100	232,394,795,427	217,160,025,868
ตัวเงิน	77,896,056,543	63,107,112,273	76,941,311,514	62,455,416,807
ลูกหนี้ตามสัญญาเช่าซื้อ	14,028,989	5,367,717	-	-
อื่นๆ	9,563,067,546	8,949,924,170	9,562,250,660	8,949,107,284
รวม	378,886,643,058	345,121,959,119	375,889,646,881	342,317,958,791
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(50,501,924)	(41,408,900)	(49,049,397)	(41,408,900)
รวม	378,836,141,134	345,080,550,219	375,840,597,484	342,276,549,891
บวก คอกเบี้ยค้างรับ	4,497,930,504	4,618,695,324	4,334,653,376	4,292,458,771
หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ	(20,966,112,907)	(9,697,915,281)	(19,784,273,520)	(8,727,887,661)
ค่าเผื่อการปรับมูลค่า				
จากการปรับโครงสร้างหนี้	(1,664,346,259)	(2,293,944,325)	(1,533,176,729)	(2,124,570,461)
รวม	360,703,612,472	337,707,385,937	358,857,800,611	335,716,550,540

##### (2) จำแนกตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญาการให้สินเชื่อ

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี*	153,843,430,809	130,091,602,585	151,095,990,512	127,944,419,087
เกิน 1 ปี	225,043,212,249	215,030,356,534	224,793,656,369	214,373,539,704
รวม	378,886,643,058	345,121,959,119	375,889,646,881	342,317,958,791
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(50,501,924)	(41,408,900)	(49,049,397)	(41,408,900)
รวม	378,836,141,134	345,080,550,219	375,840,597,484	342,276,549,891
บวก คอกเบี้ยค้างรับ	4,497,930,504	4,618,695,324	4,334,653,376	4,292,458,771
รวม	383,334,071,638	349,699,245,543	380,175,250,860	346,569,008,662

\*รวมที่ไม่มีสัญญาและที่สัญญาครบกำหนดแล้ว

## (3) จำแนกตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของลูกค้าหนี้

	งบการเงินรวม					
	2545			2544		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	365,431,023,062	36,929,298	365,467,952,360	332,146,535,647	37,360,000	332,183,895,647
เงินดอลลาร์สหรัฐ	11,287,412,855	710,160,731	11,997,573,586	10,385,229,042	2,012,344,106	12,397,573,148
เงินสกุลอื่น ๆ	898,144,305	522,972,807	1,421,117,112	409,611,333	130,878,991	540,490,324
รวม	377,616,580,222	1,270,062,836	378,886,643,058	342,941,376,022	2,180,583,097	345,121,959,119
หัก รายได้รอการคิดบัญชี			(50,501,924)			(41,408,900)
รวม			378,836,141,134			345,080,550,219
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ			4,497,930,504			4,618,695,324
รวม			383,334,071,638			349,699,245,543

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2545			2544		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	362,435,857,495	35,098,688	362,470,956,183	329,354,270,730	25,624,589	329,379,895,319
เงินดอลลาร์สหรัฐ	11,287,412,855	710,160,731	11,997,573,586	10,385,229,042	2,012,344,106	12,397,573,148
เงินสกุลอื่น ๆ	898,144,305	522,972,807	1,421,117,112	409,611,333	130,878,991	540,490,324
รวม	374,621,414,655	1,268,232,226	375,889,646,881	340,149,111,105	2,168,847,686	342,317,958,791
หัก รายได้รอการคิดบัญชี			(49,049,397)			(41,408,900)
รวม			375,840,597,484			342,276,549,891
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ			4,334,653,376			4,292,458,771
รวม			380,175,250,860			346,569,008,662

## (4) จำแนกตามประเภทธุรกิจและการจัดชั้น

	งบการเงินรวม					
	2545					
	ปกติ บาท	กล่าวถึง เป็นพิเศษ บาท	ต่ำกว่า มาตรฐาน บาท	สงสัย บาท	สงสัย จะสูญ บาท	รวม บาท
การเกษตรและเหมืองแร่	8,827,898,442	536,904,989	292,493,706	297,198,835	2,640,626,015	12,595,121,987
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	159,112,993,772	4,612,201,995	8,535,432,429	5,072,443,737	28,027,762,013	205,360,833,946
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	27,698,383,155	734,290,938	1,621,404,935	478,337,450	15,141,177,048	45,673,593,526
การสาธารณูปโภคและบริการ	56,005,242,829	2,721,095,568	3,529,166,645	623,772,135	5,355,263,223	68,234,540,400
สินเชื่อที่อยู่อาศัย	24,771,744,073	952,491,512	674,200,015	463,208,692	6,615,360,207	33,477,004,499
อื่น ๆ	11,567,408,681	189,522,203	133,053,261	168,700,336	1,486,864,219	13,545,548,700
รวม	287,983,670,952	9,746,507,205	14,785,750,991	7,103,661,185	59,267,052,725	378,886,643,058
หัก รายได้รอการคิดบัญชี						(50,501,924)
รวม						378,836,141,134
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						4,497,930,504
รวม						383,334,071,638

	งบการเงินรวม					
	2544					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	7,956,078,032	738,580,649	543,081,355	294,056,323	1,958,988,729	11,490,785,088
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	145,109,394,320	5,187,147,208	8,471,073,150	3,321,711,356	20,145,737,614	182,235,063,648
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	26,677,873,740	643,485,956	2,399,855,568	902,979,271	12,561,955,155	43,186,149,690
การสาธารณสุขและบริกา สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,876,136,528	2,306,945,010	2,978,503,640	360,505,083	5,352,890,414	60,874,980,675
อื่น ๆ	22,337,934,371	969,418,360	849,613,999	384,326,262	6,343,054,353	30,884,347,345
รวม	13,899,846,382	707,862,293	181,747,605	210,391,672	1,450,784,721	16,450,632,673
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	265,857,263,373	10,553,439,476	15,423,875,317	5,473,969,967	47,813,410,986	345,121,959,119
รวม						(41,408,900)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						345,080,550,219
						4,618,695,324
						349,699,245,543

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

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2544					
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
การเกษตรและเหมืองแร่	7,906,078,032	688,580,649	543,081,355	294,056,323	1,940,522,337	11,372,318,696
อุตสาหกรรมการผลิต และการพาณิชย์	143,427,547,740	5,076,214,212	8,286,017,224	3,110,091,724	20,001,268,039	179,901,138,939
ธุรกิจอสังหาริมทรัพย์ และการก่อสร้าง	25,905,463,233	643,485,956	2,392,422,885	747,977,100	12,435,236,266	42,124,585,440
การสาธารณสุขและบริกา สินเชื่อเพื่อที่อยู่อาศัย	49,797,626,078	2,303,726,219	2,978,503,640	358,256,549	5,299,634,177	60,737,746,663
อื่น ๆ	22,251,944,573	943,715,485	833,730,096	363,418,260	895,399,241	25,288,207,655
รวม	21,086,721,800	659,015,868	171,069,675	206,028,360	771,125,695	22,893,961,398
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	270,375,381,456	10,314,738,389	15,204,824,875	5,079,828,316	41,343,185,755	342,317,958,791
รวม						(41,408,900)
บวก ดอกเบี้ยค้างรับ						342,276,549,891
						4,292,458,771
						346,569,008,662

## (5) จำแนกตามประเภทการจัดชั้น

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

	งบการเงินรวม			
	2544			
	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตรา ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
บาท	บาท		บาท	
ลูกหนี้ธุรกิจหลักทรัพย์จัดชั้นปกติ	324,366,506	-	-	-
จัดชั้นปกติ	267,983,334,792	69,284,350,712	1	692,843,507
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,770,675,080	1,498,685,139	2	29,973,703
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15,839,642,356	4,984,173,547	20	996,834,709
จัดชั้นสงสัย	5,588,652,559	1,191,817,223	50	595,908,612
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	49,233,983,150	2,042,895	100	2,042,895
รวม	349,740,654,443	76,961,069,516		2,317,603,426 **
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(41,408,900)			
รวม	349,699,245,543			
สำรองส่วนเกิน				7,380,311,855 *
				9,697,915,281

(\* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ร้อยละ 1 ของ 7,199 ล้านบาท และ 7,613 ล้านบาท เป็นจำนวน 72 ล้านบาท และ 76 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นรายการตัดบัญชีระหว่างกันจากหนี้ชั้นปกติ ในงบการเงินรวม)

(\*\* ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 จำนวน 1,274 ล้านบาท และ 1,714 ล้านบาท ตามลำดับ, ไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 จำนวน 1 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ)

งบการเงินเฉพาะของธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์  
กรุงศรีอยุธยา จำกัด

2545

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

งบการเงินเฉพาะของธนาคารและบริษัทบริหารสินทรัพย์  
กรุงศรีอยุธยา จำกัด

2544

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหลักประกัน	อัตรา ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	265,162,310,994	67,829,345,974	1	754,460,834
จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,516,971,635	1,296,384,511	2	25,927,690
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15,615,503,771	4,792,688,140	20	958,537,628
จัดชั้นสงสัย	5,193,268,340	948,986,883	50	474,493,442
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	48,819,891,082	-	100	-
รวม	345,307,945,822	74,867,405,508		2,213,419,594
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(41,408,900)			
รวม	345,266,536,922			
สำรองส่วนเกิน				6,517,004,803 *
				8,730,424,397

(\* รวมค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ร้อยละ 1 ของ 7,199 ล้านบาท และ 7,613 ล้านบาท เป็นจำนวน 72 ล้านบาท และ 76 ล้านบาท ตามลำดับ ซึ่งเป็นรายการตัดบัญชีระหว่างกันจากหนี้ชั้นปกติในงบการเงินรวม)

## งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

2545

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

## งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

2544

	เงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับ	มูลหนี้ หลังหักหักประกัน	อัตรာ ที่ใช้ในการตั้ง ค่าเผื่อ	มูลค่า ตามที่ตั้งไว้
	บาท	บาท		บาท
จัดชั้นปกติ	272,779,048,458	75,446,083,438	1	754,460,834 **
จัดชั้นก่ล่าวถึงเป็นพิเศษ	10,516,971,635	1,296,384,511	2	25,927,690
จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน	15,615,503,771	4,792,688,140	20	958,537,628
จัดชั้นสงสัย	5,193,268,340	948,986,883	50	474,493,442
จัดชั้นสงสัยจะสูญ	42,505,625,358	- ****	100	-
รวม	346,610,417,562	82,484,142,972		2,213,419,594 ***
หัก รายได้รอการตัดบัญชี	(41,408,900)			
รวม	346,569,008,662			
สำรองส่วนเกิน				6,514,468,067
				8,727,887,661

- (\*\* รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ร้อยละ 1 ของ 7,199 ล้านบาท และ 7,613 ล้านบาท เป็นจำนวน 72 ล้านบาท และ 76 ล้านบาท ตามลำดับ)
- (\*\*\* ไม่รวมค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 จำนวน 1,143 ล้านบาท และ 1,545 ล้านบาท ตามลำดับ ไม่รวมค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 จำนวน 1 ล้านบาท และ 4 ล้านบาท ตามลำดับ)
- (\*\*\*\* ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารมีลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ได้มีการตั้งสำรองครบถ้วนแล้วตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยและตัดจำหน่ายออกจากบัญชีแล้วจำนวน 14,136 ล้านบาท)

ในเดือนตุลาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยแห่งหนึ่งได้ทำสัญญาโอนสินทรัพย์กับบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย ("บสท.") เพื่อโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพ (จัดชั้นสูญและจัดชั้นสงสัยจะสูญ) ของธนาคารและบริษัทย่อย ซึ่งมีมูลหนี้หลังหักสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วจำนวน 5,565 ล้านบาท และจำนวน 131 ล้านบาท ตามลำดับ ไปยัง บสท. โดยมีขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวจำนวน 424 ล้านบาท และ 1 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารได้ทำการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพซึ่งมีมูลหนี้หลังหักสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 1,409 ล้านบาท มูลค่าสุทธิของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวกำลังอยู่ในระหว่างการตรวจสอบและยืนยันราคาจาก บสท. ก่อนออกตัวสัญญาใช้เงินประเภทเปลี่ยนมือไม่ได้อายุ 10 ปี ให้แก่ธนาคารและบริษัทย่อยตามวันที่ได้รับโอนสินทรัพย์ ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวโดยหักออกจากบัญชีเงินให้สินเชื่อและแสดงสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. อยู่ในเงินลงทุนระยะยาวประเภทตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 4.4.2 และ ข้อ 4.25) ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับตัวสัญญาใช้เงินแล้วจำนวน 5,384 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ

ในเดือนธันวาคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้องประเภทสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและสัญญาหลักประกันซึ่งมีราคาสุทธิตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับจำนวน 6,319 ล้านบาท ให้กับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ถือหุ้นทั้งหมดโดยธนาคารร้อยละ 99 ในราคา 6,316 ล้านบาท โดยมีขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวจำนวน 3 ล้านบาท สินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย (ดูหมายเหตุข้อ 4.21.7) ธนาคารได้รับชำระเงินตามสัญญาโอนขายสินทรัพย์และบันทึกรายการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวโดยหักออกจากบัญชีเงินให้สินเชื่อแล้ว

ตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 16 มกราคม 2546 กำหนดให้เงินให้สินเชื่อโดยค้ำประกัน (NPL) หมายถึง เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย ตามหลักเกณฑ์การจัดชั้นในประกาศธนาคารแห่งประเทศไทย เรื่อง สินทรัพย์ที่ไม่มีราคาหรือเรียกคืนไม่ได้ และสินทรัพย์ที่สงสัยว่าจะไม่มีราคา หรือเรียกคืนไม่ได้ของธนาคารพาณิชย์ ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 หรือที่จะแก้ไขเพิ่มเติม รวมถึงเงินให้สินเชื่อของลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสียที่ได้กันสำรองคร้อยละ 100 ซึ่งธนาคารพาณิชย์ได้ตัดจำหน่ายออกจากบัญชีแล้วแต่ยังไม่ได้บันทึกลูกหนี้หนี้กลับเข้ามาในบัญชี ทั้งนี้ในการพิจารณาจัดประเภทเงินให้สินเชื่อโดยค้ำประกันดังกล่าว ธนาคารพิจารณาการค้ำชำระเป็นรายลูกหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ธนาคารและ บบส.กรุงศรีอยุธยาเงินให้สินเชื่อโดยค้ำประกัน สรุปได้ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท		
	ธนาคาร	บบส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บบส.กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อโดยค้ำประกัน	74,667	5,614	80,281
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	19.86	98.16	21.04

	หน่วย : ล้านบาท		
	ธนาคาร	บบส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บบส.กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อโดยค้ำประกัน	75,351	6,057	81,408
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	22.01	100.00	23.37

	หน่วย : ล้านบาท		
	ธนาคาร	บบส.กรุงศรีอยุธยา	ธนาคารและ บบส.กรุงศรีอยุธยา
เงินให้สินเชื่อโดยค้ำประกัน	56,920	6,057	62,977
คิดเป็นอัตราร้อยละของเงินให้สินเชื่อ	16.63	100.00	18.08

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 เงินให้สินเชื่อโดยค้ำประกันของธนาคารและบริษัทย่อย ตามเกณฑ์เงินให้สินเชื่อที่จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน สงสัย สงสัยจะสูญเสีย และสูญเสีย มีจำนวน 82,152 ล้านบาท และ 83,504 ล้านบาท ตามลำดับ หากพิจารณาโดยใช้เกณฑ์เงินให้สินเชื่อที่มีเงินต้น และ/หรือ ดอกเบี้ยค้างชำระเกิน 3 เดือน นับจากวันครบกำหนดชำระยกเว้นเงินให้สินเชื่อที่มีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้ตามหลักเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย เงินให้สินเชื่อที่ระงับการรับรู้รายได้ของธนาคารและบริษัทย่อย มีจำนวน 64,164 ล้านบาท ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544

ในการกำหนดจำนวนค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารพิจารณาราคาของหลักประกันเป็นปัจจัยที่สำคัญอย่างหนึ่ง เนื่องจากในขณะนั้นธุรกิจอสังหาริมทรัพย์และการก่อสร้างกำลังประสบปัญหาทางด้านการตลาดและสภาพคล่อง ราคาของหลักประกันเงินกู้ยืมแก่สินเชื่อประเภทนี้ซึ่งได้แก่ ที่ดิน อาคารและอาคารระหว่างก่อสร้าง จึงขึ้นอยู่กับความสามารถของลูกหนี้ของธนาคารที่จะชำระหนี้ได้เมื่อถึงกำหนดจนกว่าโครงการจะแล้วเสร็จ หลักประกันของสินเชื่อประกอบด้วยที่ดิน อาคารและอาคารระหว่างก่อสร้าง ราคาของหลักประกันเหล่านี้ราคาโดยผู้ประเมินราคาอิสระและ/หรือผู้ประเมินราคาของธนาคาร

หลักประกันของลูกหนี้รายใหญ่และลูกหนี้รายที่จัดชั้นได้มีการประเมินราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาของธนาคารและผู้ประเมินราคาอิสระที่ธนาคารแห่งประเทศไทยเห็นชอบ ซึ่งตามประกาศของธนาคารแห่งประเทศไทย ลงวันที่ 18 กุมภาพันธ์ 2545 ลูกหนี้จัดชั้นกล่าวถึงเป็นพิเศษ หรือลูกหนี้จัดชั้นควรระวังเป็นพิเศษ และลูกหนี้จัดชั้นตามปกติ หลักประกันที่ได้รับการประเมินหรือตราราคาไม่เกิน 36 เดือน ให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 90 แต่ถ้าหลักประกันนั้นมีการประเมินราคาหรือตราราคามากกว่า 36 เดือน ตามที่กล่าวแล้วให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนกันเงินสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 50 สำหรับลูกหนี้จัดชั้นต่ำกว่ามาตรฐาน ลูกหนี้จัดชั้นสงสัย และลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญเสีย หลักประกันที่ได้รับการประเมินหรือตราราคาไม่เกิน 12 เดือน ให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนการกันสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 90 แต่ถ้าหลักประกันนั้นมีการประเมินราคาหรือตราราคามากกว่า 12 เดือน ตามที่กล่าวแล้ว ให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนกันเงินสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 50

สำหรับลูกหนี้รายย่อยที่มียอดค้ำประกันต่ำกว่า 5 ล้านบาท หลักประกันที่มีการประเมินราคาหรือตราราคาไม่เกิน 36 เดือน ให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนกันสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 90 ถ้าหลักประกันนั้นมีการประเมินราคาหรือตราราคามากกว่า 36 เดือน ให้นำมูลค่าของหลักประกันหักออกจากราคาตามบัญชีของลูกหนี้ก่อนกันเงินสำรองได้ไม่เกินร้อยละ 50

- (6) การปรับโครงสร้างหนี้ที่มีปัญหา  
สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545	2,686	28,875
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	138,270	383,334

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	งบการเงินรวม		
		จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	14	1,253	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร, อาคารชุด	1,511
การโอนหุ้นในลูกหนี้	5	57		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,227	8,678		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	13	190		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	1,427	18,697	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร, อาคารชุด ยานพาหนะ, หลักทรัพย์	1,042
<b>รวมทั้งสิ้น</b>		<b>2,686</b>		<b>2,553</b>

ในปี 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาดร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน โดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	จำนวนราย	งบการเงินรวม	
			จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	5.05	210	983	958
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.20	1,021	7,772	7,710

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 30,615 ล้านบาท

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

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยมีหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างแล้ว ดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544	3,918	46,371
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544	123,210	349,699

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ของธนาคารและบริษัทย่อย

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	งบการเงินรวม		มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
		จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	
การโอนสินทรัพย์	42	2,653	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร, อาคารชุด	2,401
การโอนหุ้นทุนในลูกหนี้	1	6		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,278	9,300		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	8	288		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	2,589	34,124	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร, อาคารชุด ยานพาหนะ	2,847
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>3,918</b>	<b>46,371</b>		<b>5,248</b>

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 27,242 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 124,333 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็นยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี จำนวน 36,992 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดชั้นเป็นลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,403 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โอนกลับจำนวน 113 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545	2,467	28,704
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545	129,090	380,175

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
		จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	
การโอนสินทรัพย์	8	1,249	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร, อาคารชุด	1,506
การโอนหุ้นทุนในลูกหนี้	5	57		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,027	8,525		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย	10	186		
หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)			ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร, อาคารชุด ยานพาหนะ	1,039
<b>รวมทั้งสิ้น</b>	<b>2,467</b>	<b>28,704</b>		<b>2,545</b>

ในปี 2545 ธนาคารใช้วิธีคำนวณมูลค่าที่คาดว่าจะได้รับคืนสำหรับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้ โดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะได้รับในอนาคตคิดลดด้วยอัตราตลาด ร่วมกับวิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกันโดยมีรายละเอียดดังนี้

วิธี	อายุเฉลี่ยของหนี้	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
		จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	จำนวนหนี้ตามบัญชี หลังปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
วิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด ที่คาดว่าจะได้รับในอนาคต	6.89	9	830	844
วิธีมูลค่ายุติธรรมของหลักประกัน	7.20	1,021	7,772	7,710

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 30,014 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 117,716 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็น ยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี จำนวน 21,018 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดชั้นเป็น ลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 2,331 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โอนกลับจำนวน 25 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารได้มีการปรับโครงสร้างหนี้ ดังนี้

ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	จำนวนราย	จำนวนหนี้ตามบัญชี ก่อนปรับโครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)
ลูกหนี้ทั้งสิ้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544	3,879	45,998
	122,820	346,569

รายละเอียดเกี่ยวกับลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ มีดังนี้

วิธีการปรับปรุงโครงสร้างหนี้	จำนวนราย	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		
		จำนวนหนี้ ตามบัญชีก่อนปรับ โครงสร้างหนี้ (ล้านบาท)	ชนิดของสินทรัพย์ ที่รับโอน	มูลค่ายุติธรรม (ล้านบาท)
การโอนสินทรัพย์	42	2,653	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร, อาคารชุด	2,401
การโอนหุ้นทุนในลูกหนี้	1	6		
การเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข	1,266	9,265		
การลดเงินต้นและดอกเบี้ย หนี้ที่ปรับโครงสร้างโดยใช้หลายรูปแบบ (รวมถึงการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไข)	6	180		
	2,564	33,894	ที่ดิน, สิ่งปลูกสร้าง เครื่องจักร, อาคารชุด, ยานพาหนะ	2,834
รวมทั้งสิ้น	3,879	45,998		5,235

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารมีลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้โดยการเปลี่ยนแปลงเงื่อนไขการชำระหนี้แล้ว จำนวนทั้งสิ้น 26,751 ล้านบาท

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารมียอดคงค้างลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วทั้งสิ้น 121,699 ล้านบาท ซึ่งในจำนวนดังกล่าวเป็น ยอดคงค้างของลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้ในระหว่างปีจำนวน 36,734 ล้านบาท ลูกหนี้ซึ่งปรับโครงสร้างหนี้แล้วส่วนใหญ่จัดชั้นเป็น ลูกหนี้ปกติ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารได้บันทึกรายได้ดอกเบี้ยรับจากการปรับโครงสร้างหนี้จำนวน 1,295 ล้านบาท และขาดทุนจากการปรับโครงสร้างหนี้โอนกลับ จำนวน 113 ล้านบาท ในงบกำไรขาดทุนแล้ว

4.7 ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ

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

	งบการเงินรวม						
	2544						
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองทั่วไป	รวม
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ยอดต้นงวด	588,088,254	29,167,992	494,396,602	428,763,774	2,082,124	4,054,725,793	5,597,224,539
หนี้สงสัยจะสูญ	180,922,627	805,711	502,438,107	167,144,838	(3,349,544,106)	3,988,952,737	1,490,719,914
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	3,349,504,877	(424,243,146)	2,925,261,731
ค่าเผื่อน้ำสงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป							
- บริษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	-	(397,536,566)	(397,536,566)
- บริษัทบัตรกรุงศรี อยุธยา จำกัด	-	-	-	-	-	(19,438,655)	(19,438,655)
อื่นๆ	-	-	-	-	-	101,684,318	101,684,318
ยอดปลายงวด	769,010,881	29,973,703	996,834,709	595,908,612	2,042,895	7,304,144,481	9,697,915,281

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

งบการเงินเฉพาะของธนาคาร

	2544						รวม
	ปกติ	กล่าวถึง เป็นพิเศษ	ต่ำกว่า มาตรฐาน	สงสัย	สงสัย จะสูญ	สำรองทั่วไป	
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
ยอดต้นงวด	570,270,515	25,797,244	466,229,365	368,646,909	-	2,723,252,369	4,154,196,402
หนี้สงสัยจะสูญ	184,190,319	130,446	492,308,263	105,846,533	(3,809,209,100)	4,533,286,483	1,506,552,944
หนี้สูญตัดบัญชี	-	-	-	-	3,809,209,100 **	(424,243,146)***	3,384,965,954
ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ ของลูกหนี้ส่วนที่โอนไป							
- บรรษัทบริหาร สินทรัพย์ไทย	-	-	-	-	-	(397,536,566)	(397,536,566)
- บริษัทบัตรเครดิต อยุธยา จำกัด	-	-	-	-	-	(19,438,655)	(19,438,655)
อื่น ๆ	-	-	-	-	-	99,147,582	99,147,582
ยอดปลายงวด	754,460,834	25,927,690	958,537,628	474,493,442	-	6,514,468,067	8,727,887,661

(\* หนี้สูญตัดบัญชีดังกล่าวรวมรายการโอนกลับลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ได้มีการตัดจำหน่ายออกจากบัญชี และได้เคยกันสำรองครบถ้วนแล้วตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย จำนวน 14,802 ล้านบาท เนื่องจากผู้บริหารเชื่อว่าลูกหนี้ดังกล่าวสามารถจะเรียกเก็บได้)

(\*\* หนี้สูญตัดบัญชีโอนกลับดังกล่าวรวมลูกหนี้จัดชั้นสงสัยจะสูญที่ได้เคยกันสำรองครบถ้วนแล้วตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยจำนวน 4,011 ล้านบาท)

(\*\*\* ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญลดลงเนื่องจากการโอนลูกหนี้ไปบรรษัทบริหารสินทรัพย์ไทย)

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ธนาคารได้ประมาณค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญขั้นต่ำ ตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทยไว้เป็นจำนวน 17,107 ล้านบาท และจำนวน 4,112 ล้านบาท สำหรับงบการเงินรวม และจำนวน 16,546 ล้านบาท และจำนวน 3,762 ล้านบาท สำหรับงบการเงินเฉพาะของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญในงบการเงิน ดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2545	2544
งบการเงินรวม	22,632	11,995
ธนาคาร และบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	21,624	10,859
งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	21,319	10,856

ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญดังกล่าวข้างต้นประกอบด้วย ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของเงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน และค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยมีเงินให้สินเชื่อ และดอกเบี้ยค้างรับกับบริษัทที่มีปัญหาเกี่ยวกับฐานะการเงิน และผลการดำเนินงานตามที่กล่าวไว้ในแนวทางปฏิบัติของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ลงวันที่ 8 กรกฎาคม 2541 เรื่องคุณภาพของสินทรัพย์และรายการสินทรัพย์ที่เกี่ยวข้องกัน และได้ตั้งค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญไว้ดังนี้

	งบการเงินรวม			
	2545			
	จำนวนราย	มูลหนี้ บาท	ราคาประเมิน ของหลักประกัน บาท	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพยจดทะเบียน	18	6,852,113,502	1,777,678,598	1,501,953,721
รวม	18	6,852,113,502	1,777,678,598	1,501,953,721

	งบการเงินรวม			
	2544			
	จำนวนราย	มูลหนี้ บาท	ราคาประเมิน ของหลักประกัน บาท	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพยจดทะเบียน	14	7,595,365,265	1,803,852,453	153,958,595
รวม	14	7,595,365,265	1,803,852,453	153,958,595

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร 2545			
	จำนวนราย	มูลหนี้ บาท	ราคาประเมิน ของหลักประกัน บาท	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพยจดทะเบียน	14	6,682,070,391	1,777,678,598	1,398,321,899
รวม	14	6,682,070,391	1,777,678,598	1,398,321,899

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร 2544			
	จำนวนราย	มูลหนี้ บาท	ราคาประเมิน ของหลักประกัน บาท	ค่าเผื่อ หนี้สงสัยจะสูญ บาท
บริษัทจดทะเบียนที่เข้าข่ายถูกเพิกถอน จากการเป็นหลักทรัพยจดทะเบียน	12	7,425,638,062	1,803,852,453	101,811,370
รวม	12	7,425,638,062	1,803,852,453	101,811,370

#### 4.8 ค่าเผื่อการปรับมูลค่าจากการปรับโครงสร้างหนี้

	งบการเงินรวม	
	2545 บาท	2544 บาท
ยอดต้นปี	2,293,944,325	2,984,371,254
ลดลงระหว่างปี	(33,182,534)	(134,295,682)
ตัดจำหน่าย	(596,415,532)	(556,131,247)
ยอดปลายปี	1,664,346,259	2,293,944,325

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545 บาท	2544 บาท
ยอดต้นปี	2,124,570,461	2,752,531,921
ลดลงระหว่างปี	(24,969,109)	(113,139,947)
ตัดจำหน่าย	(566,424,623)	(514,821,513)
ยอดปลายปี	1,533,176,729	2,124,570,461

#### 4.9 ทรัพย์สินรอการขาย

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

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	งบการเงินรวม			
	1 มกราคม 2544 บาท	เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	31 ธันวาคม 2544 บาท
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	11,665,977,947	6,647,869,343	(2,840,922,640)	15,472,924,650
1.2 สิ่งทวอิมทรัพย	9,177,949	175,217,639	(324,981)	184,070,607
รวม	11,675,155,896	6,823,086,982	(2,841,247,621)	15,656,995,257
2. อื่น ๆ	11,539,943	904,542,982	(5,619,566)	910,463,359
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,686,695,839	7,727,629,964	(2,846,867,187)	16,567,458,616
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(244,467,251)	(96,357,687)	-	(340,824,938)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,442,228,588	7,631,272,277	(2,846,867,187)	16,226,633,678

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

ประเภททรัพย์สินรอการขาย	1 มกราคม 2544 บาท	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร		31 ธันวาคม 2544 บาท
		เพิ่มขึ้น บาท	จำหน่าย บาท	
1. ทรัพย์สินที่ได้จากการชำระหนี้				
1.1 อสังหาริมทรัพย์	11,540,341,301	5,048,078,728	(2,817,334,914)	13,771,085,115
1.2 สิ่งทอทรัพย์สิน	9,177,949	175,217,639	(324,981)	184,070,607
รวม	11,549,519,250	5,223,296,367	(2,817,659,895)	13,955,155,722
2. อื่นๆ	11,539,943	904,542,982	(5,619,566)	910,463,359
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,561,059,193	6,127,839,349	(2,823,279,461)	14,865,619,081
หัก ค่าเผื่อการด้อยค่า	(241,047,251)	(91,331,676)	-	(332,378,927)
รวมทรัพย์สินรอการขาย	11,320,011,942	6,036,507,673	(2,823,279,461)	14,533,240,154

ในระหว่างปี 2545 และ 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและสิทธิเรียกร้องกับบริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (บสท. กรุงศรีอยุธยา) ซึ่งเป็นบริษัทย่อยโดยธนาคารได้โอนขายสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 1,149 ล้านบาท และ 1,590 ล้านบาท ตามลำดับ โดยไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าว และได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว

#### 4.10 ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์

	ยอดคงเหลือ 1 มกราคม 2545 บาท	งบการเงินรวม			ยอดคงเหลือ 31 ธันวาคม 2545 บาท
		เพิ่มขึ้น บาท	ลดลง บาท	อื่น ๆ* บาท	
ที่ดิน					
ราคาทุนเดิม	3,769,718,133	-	-	(156,624,983)	3,613,093,150
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	2,790,108,821	-	-	(16,233,480)	2,773,875,341
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(327,277,000)	-	-	-	(327,277,000)
อาคาร					
ราคาทุนเดิม	5,322,536,276	26,481,087	-	(231,965,287)	5,117,052,076
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	1,873,282,154	-	-	(28,180,268)	1,845,101,886
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(288,546,735)	-	-	-	(288,546,735)
อุปกรณ์	5,578,019,401	490,939,831	(123,488,503)	26,178,538	5,971,649,267
งานระหว่างก่อสร้าง	55,141,092	159,942,646	-	(97,766,736)	117,317,002
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,419,937	-	-	-	2,419,937
รวม	18,775,402,079	677,363,564	(123,488,503)	(504,592,216)	18,824,684,924
หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม					
อาคาร					
- ราคาทุนเดิม	(1,130,074,689)	(169,008,390)	-	43,771,436	(1,255,311,643)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	(784,164,165)	-	-	(28,179,097)	(812,343,262)
อุปกรณ์	(3,376,491,389)	(593,522,779)	119,047,145	59,667,050	(3,791,299,973)
รวม	(5,290,730,243)	(762,531,169)	119,047,145	75,259,389	(5,858,954,878)
ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ	13,484,671,836				12,965,730,046
				2545	2544
				บาท	บาท
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				762,531,169	707,344,209

(\* รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขายจำนวน 354 ล้านบาท เนื่องจากย้ายที่ทำการสาขาและปิดสาขา)

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
	ยอดคงเหลือ	เพิ่มขึ้น	ลดลง	อื่น ๆ*	ยอดคงเหลือ
	1 มกราคม 2545				31 ธันวาคม 2545
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>ที่ดิน</b>					
ราคาทุนเดิม	3,769,718,133	-	-	(156,624,983)	3,613,093,150
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	2,790,108,821	-	-	(16,233,480)	2,773,875,341
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(327,277,000)	-	-	-	(327,277,000)
<b>อาคาร</b>					
ราคาทุนเดิม	5,322,536,276	26,481,087	-	(231,965,287)	5,117,052,076
ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	1,873,282,154	-	-	(28,180,268)	1,845,101,886
ส่วนที่ตีราคาลดลง	(288,546,735)	-	-	-	(288,546,735)
<b>อุปกรณ์</b>	5,421,516,647	458,926,158	(114,654,498)	21,776,119	5,787,564,426
งานระหว่างก่อสร้าง	52,967,511	156,275,495	-	(93,364,317)	115,878,689
ส่วนปรับปรุงอาคารเช่า	2,419,937	-	-	-	2,419,937
<b>รวม</b>	18,616,725,744	641,682,740	(114,654,498)	(504,592,216)	18,639,161,770
<b>หัก ค่าเสื่อมราคาสะสม</b>					
<b>อาคาร</b>					
- ราคาทุนเดิม	(1,130,074,689)	(169,008,390)	-	43,771,436	(1,255,311,643)
- ส่วนที่ตีราคาเพิ่มขึ้น	(784,164,165)	-	-	(28,179,097)	(812,343,262)
<b>อุปกรณ์</b>	(3,267,900,093)	(576,178,353)	111,016,990	59,667,050	(3,673,394,406)
<b>รวม</b>	(5,182,138,947)	(745,186,743)	111,016,990	75,259,389	(5,741,049,311)
<b>ที่ดิน อาคารและอุปกรณ์สุทธิ</b>	<u>13,434,586,797</u>				<u>12,898,112,459</u>
				<b>2545</b>	<b>2544</b>
				<b>บาท</b>	<b>บาท</b>
ค่าเสื่อมราคาสำหรับปี				<u>745,186,743</u>	<u>693,811,312</u>

(\* รวมที่ดิน อาคารและอุปกรณ์ที่โอนเป็นทรัพย์สินรอการขายจำนวน 354 ล้านบาท เนื่องจากย้ายที่ทำการสาขาและปิดสาขา)

ในระหว่างปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2544 ที่ดินและอาคารได้มีการตีราคาใหม่โดยผู้ประเมินราคาอิสระ โดยใช้วิธีราคาตลาดสำหรับที่ดิน และราคาเปลี่ยนแปลงหักค่าเสื่อมราคาสะสมสำหรับอาคาร ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคารไว้ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร สำหรับมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมได้บันทึกหักออกจากส่วนเกินทุนดังกล่าว ส่วนที่ต่ำกว่าราคาทุนเดิม ได้บันทึกเป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

ในระหว่างปี 2544 ธนาคารได้บันทึกส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินจำนวน 1,547 ล้านบาท ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และส่วนเพิ่มจากการตีราคาอาคารจำนวน 796 ล้านบาท ในบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร และธนาคารบันทึกมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่ แต่สูงกว่าราคาทุนเดิมสำหรับที่ดินจำนวน 22 ล้านบาท และอาคารจำนวน 26 ล้านบาท หักออกจากบัญชีสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดินและอาคาร และธนาคารบันทึกมูลค่าส่วนที่ลดลงจากการตีราคาใหม่แต่ต่ำกว่าราคาทุนเดิมสำหรับที่ดินและอาคารจำนวน 389 ล้านบาท เป็นค่าใช้จ่ายในงบกำไรขาดทุน

#### 4.11 เงินฝาก

##### (1) จำแนกตามประเภทเงินฝาก

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
จ่ายคืนเมื่อทวงถาม	8,404,628,287	7,645,127,047	7,847,551,545	6,301,054,881
ออมทรัพย์	131,695,487,628	115,044,252,311	131,695,488,133	115,044,252,311
จ่ายคืนเมื่อสิ้นระยะเวลา				
- ไม่ถึง 6 เดือน	134,079,740,665	175,184,165,720	133,616,678,024	174,040,136,147
- 6 เดือน ถึง 1 ปี	46,022,669,956	33,009,539,866	44,406,446,707	32,538,190,653
- 1 ปีขึ้นไป	75,236,077,515	44,964,663,239	74,347,059,671	44,326,401,501
<b>รวม</b>	<u>395,438,604,051</u>	<u>375,847,748,183</u>	<u>391,913,224,080</u>	<u>372,250,035,493</u>

## (2) จำนวนตามระยะเวลาที่เหลือของสัญญารับฝากเงิน

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
ไม่เกิน 1 ปี *	354,830,761,226	340,003,944,161	351,315,381,255	336,406,231,471
เกิน 1 ปี	40,607,842,825	35,843,804,022	40,597,842,825	35,843,804,022
รวม	395,438,604,051	375,847,748,183	391,913,224,080	372,250,035,493

\* รวมสัญญาที่ครบกำหนดแล้ว

## (3) จำนวนตามสกุลเงินและถิ่นที่อยู่ของผู้ฝาก

	งบการเงินรวม					
	2545			2544		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	394,086,085,298	137,764,928	394,223,850,226	374,507,838,145	167,277,142	374,675,115,287
เงินดอลลาร์สหรัฐ	655,994,145	538,831,665	1,194,825,810	646,535,918	512,274,053	1,158,809,971
เงินสกุลอื่น ๆ	14,513,147	5,414,868	19,928,015	10,987,031	2,835,894	13,822,925
รวม	394,756,592,590	682,011,461	395,438,604,051	375,165,361,094	682,387,089	375,847,748,183

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2545			2544		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
เงินบาท	390,616,050,507	82,419,748	390,698,470,255	370,965,987,130	111,415,467	371,077,402,597
เงินดอลลาร์สหรัฐ	655,994,145	538,831,665	1,194,825,810	646,535,918	512,274,053	1,158,809,971
เงินสกุลอื่น ๆ	14,513,147	5,414,868	19,928,015	10,987,031	2,835,894	13,822,925
รวม	391,286,557,799	626,666,281	391,913,224,080	371,623,510,079	626,525,414	372,250,035,493

## 4.12 รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน

## (1) ในประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2545			2544		
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	รวม บาท
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	-	3,926,423,912	3,926,423,912	-	2,501,212,800	2,501,212,800
ธนาคารพาณิชย์	740,745,819	109,890,414	850,636,233	567,319,897	111,637,879	678,957,776
ธนาคารอื่น	355,218,909	198,806,000	554,024,909	331,751,644	228,720,500	560,472,144
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัท หลักทรัพย์และบริษัท						
เครดิตฟองซิเอร์	291,414,774	215,204,251	506,619,025	277,955,778	74,103,892	352,059,670
สถาบันการเงินอื่น	1,406,101,899	2,801,232,349	4,207,334,248	1,060,123,517	845,103,813	1,905,227,330
รวมในประเทศ	2,793,481,401	7,251,556,926	10,045,038,327	2,237,150,836	3,760,778,884	5,997,929,720

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2545		รวม	2544		รวม
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท		เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	
ธนาคารแห่งประเทศไทย และกองทุนเพื่อการ ฟื้นฟูและพัฒนาระบบ สถาบันการเงิน	-	3,926,423,912	3,926,423,912	-	2,501,212,800	2,501,212,800
ธนาคารพาณิชย์	783,544,101	111,696,256	895,240,357	626,135,528	111,637,879	737,773,407
ธนาคารอื่น	355,218,909	198,806,000	554,024,909	331,751,644	228,720,500	560,472,144
บริษัทเงินทุน บริษัทเงินทุน หลักทรัพย์ บริษัท หลักทรัพย์และบริษัท เครดิตฟองซิเออร์	136,959,379	1,904,251	138,863,630	110,288,871	103,892	110,392,763
สถาบันการเงินอื่น	1,406,101,899	2,351,232,349	3,757,334,248	1,054,123,517	55,103,813	1,109,227,330
รวมในประเทศ	2,681,824,288	6,590,062,768	9,271,887,056	2,122,299,560	2,896,778,884	5,019,078,444

(2) ต่างประเทศ

	งบการเงินรวม					
	2545		รวม	2544		รวม
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท		เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10,687,412	-	10,687,412	-	186,382,485	186,382,485
เงินสกุลอื่น ๆ	103,727	28,344,190	28,447,917	75,541,742	8,677,129	84,218,871
รวมต่างประเทศ	10,791,139	28,344,190	39,135,329	75,541,742	195,059,614	270,601,356
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	2,804,272,540	7,279,901,116	10,084,173,656	2,312,692,578	3,955,838,498	6,268,531,076

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2545		รวม	2544		รวม
	เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท		เมื่อทวงถาม บาท	มีระยะเวลา บาท	
เงินดอลลาร์สหรัฐ	10,687,412	-	10,687,412	-	186,382,485	186,382,485
เงินสกุลอื่น ๆ	103,727	28,344,190	28,447,917	75,541,742	8,677,129	84,218,871
รวมต่างประเทศ	10,791,139	28,344,190	39,135,329	75,541,742	195,059,614	270,601,356
รวมในประเทศและ ต่างประเทศ	2,692,615,427	6,618,406,958	9,311,022,385	2,197,841,302	3,091,838,498	5,289,679,800

4.13 เงินกู้ยืม

	งบการเงินรวม					
	2545		รวม	2544		รวม
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท		ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2	7,920,000,000	-	7,920,000,000	8,000,000,000	-	8,000,000,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ	12,922,000	-	12,922,000	12,922,000	-	12,922,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตรา ดอกเบี้ยลอยตัว (100.0 ล้าน ดอลลาร์สหรัฐ)	-	4,319,644,540	4,319,644,540	-	4,422,700,000	4,422,700,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงศรี- อยุธยาครั้งที่ 4 (ดูหมายเหตุข้อ 4.14)	13,000,000,000	-	13,000,000,000	13,000,000,000	-	13,000,000,000
รวมเงินกู้ยืม	20,932,922,000	4,319,644,540	25,252,566,540	21,012,922,000	4,422,700,000	25,435,622,000

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2545			2544		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 1 และครั้งที่ 2	7,920,000,000	-	7,920,000,000	8,000,000,000	-	8,000,000,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว (100.0 ล้าน ดอลลาร์สหรัฐ)	-	4,319,644,540	4,319,644,540	-	4,422,700,000	4,422,700,000
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ครั้งที่ 4 (ดูหมายเหตุข้อ 4.14)	13,000,000,000	-	13,000,000,000	13,000,000,000	-	13,000,000,000
รวมเงินกู้ยืม	20,920,000,000	4,319,644,540	25,239,644,540	21,000,000,000	4,422,700,000	25,422,700,000

เงินกู้ยืม ประกอบด้วยรายละเอียดดังต่อไปนี้

- 4.13.1 หุ้นกู้ด้อยสิทธิภายในประเทศ จำนวนเงิน 8,000 ล้านบาท มีกำหนดไถ่ถอนคืนในปี 2548 และมีอัตราดอกเบี้ยลอยตัวเท่ากับอัตราดอกเบี้ยเงินฝากสูงสุดสำหรับเงินฝากประจำประเภท 3 เดือนของธนาคารบวกด้วยร้อยละ 3.75 ต่อปี ซึ่งอัตราดอกเบี้ยที่กำหนดดังกล่าวต้องไม่ต่ำกว่าร้อยละ 12.5 ต่อปี โดยมีการกำหนดชำระดอกเบี้ยทุก 3 เดือน อย่างไรก็ตามธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ก่อนครบกำหนดเมื่อสิ้นปีที่ 5 หรือในปี 2546 และในระหว่างปี 2545 ธนาคารได้ซื้อคืนหุ้นกู้ด้อยสิทธิดังกล่าวก่อนครบกำหนดเป็นจำนวนเงิน 80 ล้านบาท ซึ่งได้แจ้งธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว
- 4.13.2 หุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัว จำนวนเงิน 100 ล้านดอลลาร์สหรัฐ มีกำหนดไถ่ถอนคืน ในปี 2549 และมีอัตราดอกเบี้ยซึ่งสูงกว่า LIBOR (หกเดือน) ร้อยละ 0.92 ต่อปีในปีที่ 1-5 และสูงกว่า LIBOR (หกเดือน) ร้อยละ 2.25 ต่อปีในปีที่ 6-10
- 4.13.3 หุ้นกู้ด้อยสิทธิจำนวน 12.92 ล้านบาท เป็นหุ้นกู้ที่ออกโดยบริษัทย่อยมีกำหนดไถ่ถอนคืนในปี 2549 มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 10 ต่อปี อย่างไรก็ตามบริษัทย่อยมีสิทธิไถ่ถอนก่อนครบกำหนดเมื่อสิ้นปีที่ 5 หรือในปี 2547
- 4.13.4 หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ครั้งที่ 4 ครบกำหนดไถ่ถอน พ.ศ. 2549 "หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 4" จำนวน 13,000,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 1,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยคงที่ร้อยละ 22.0 ต่อปีบวกด้วยส่วนต่างซึ่งเป็นจำนวนที่ครอบคลุมค่าธรรมเนียมและค่าใช้จ่ายต่าง ๆ อันเกี่ยวข้องกับการดำเนินงานของกองทุนรวม ธนาคารมีสิทธิไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 4 ก่อนครบกำหนด ณ วันครบรอบปีที่ 5 หรือในปี 2547 โดยมีสิทธิไถ่ถอนเพียงครั้งเดียวเต็มจำนวนตามมูลค่าที่ตราไว้ และต้องได้รับอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทย

4.14 หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ

	งบการเงินรวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	2545			2544		
	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท	ในประเทศ บาท	ต่างประเทศ บาท	รวม บาท
หุ้นกู้ด้อยสิทธิ ครั้งที่ 3 ควบหุ้นบุริมสิทธิ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา	25,996,343,750	-	25,996,343,750	25,996,343,750	-	25,996,343,750
หัก เงินจ่ายล่วงหน้าให้แก่กองทุนรวม	(13,000,000,000)	-	(13,000,000,000)	(13,000,000,000)	-	(13,000,000,000)
รวม	12,996,343,750	-	12,996,343,750	12,996,343,750	-	12,996,343,750

เมื่อวันที่ 17 มีนาคม 2542 ธนาคารได้ออกและเสนอขายหลักทรัพย์ให้แก่กองทุนรวมหุ้นบุริมสิทธิ-หุ้นกู้ด้อยสิทธิของ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา โดยมีเงื่อนไขดังต่อไปนี้

- 4.14.1 หุ้นบุริมสิทธิหมวด ก. จำนวน 325,000 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 10 บาท ในราคาหุ้นละ 40,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,000 ล้านบาท หุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นประเภทไม่สะสมเงินปันผล ในปีใดที่ธนาคารมีกำไร ไม่มีขาดทุนสะสม และจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นสามัญ ธนาคารจะต้องจ่ายเงินปันผลให้แก่หุ้นบุริมสิทธิในอัตราดังนี้

1. トラバเท่าที่ธนาคารยังค้างชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 เติมจำนวนตามงวดที่ถึงกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 หรือในกรณีที่มีการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 แล้ว ในอัตรา 1.00 บาท หรือ

2. ในกรณีที่ธนาคารมิได้ชำระดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3 เต็มจำนวนตามงวดที่ถึงกำหนดชำระตามที่ระบุไว้ในข้อกำหนดและเงื่อนไขของหุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3 ในอัตราที่เท่ากับจำนวนเงินค่าดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3 ต่อปี ตามที่จะกล่าวต่อไป ทักด้วยจำนวนเงินดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3 ที่ธนาคารได้ชำระในปีบัญชีนั้น ๆ

- 4.14.2 หุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3 ควบหุ้นบุริมสิทธิ ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ควบกำหนดไถ่ถอนเมื่อมีการเลิกธนาคาร "หุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3" จำนวน 325,000 หน่วย มูลค่าที่ตราไว้หน่วยละ 40,000 บาท รวมเป็นเงินทั้งสิ้น 13,000 ล้านบาท อัตราดอกเบี้ยร้อยละ 23.0 ต่อปี โดยจะชำระทุก ๆ 6 เดือนในวันทำการสุดท้ายของเดือนเมษายนและเดือนตุลาคมของทุกปีทั้งนี้เฉพาะในกรณีที่จำเป็นต้องมีการจ่ายเงินปันผลในหุ้นบุริมสิทธิเท่านั้น ธนาคารมีสิทธิที่จะเลือกชำระดอกเบี้ยดังกล่าวทั้งหมดหรือเพียงบางส่วน ในกรณีที่ธนาคารมีสิทธิที่จะเลือกจ่ายเงินปันผลในหุ้นบุริมสิทธิหรือไม่ก็ได้ ในกรณีที่ไม่มีมีการจ่ายดอกเบี้ยในปีใด จะไม่มีการสะสมดอกเบี้ยไปจ่ายในปีถัดไป ไม่ว่าในกรณีใด ๆ ก็ตาม ธนาคารจะชำระดอกเบี้ยในปีใด ๆ เป็นจำนวนเงินไม่เกินกว่าจำนวนที่ธนาคารจะสามารถชำระได้โดยไม่ทำให้ธนาคารมีผลขาดทุนในปีบัญชีนั้น ๆ

ภายใต้เงื่อนไขบางประการและโดยได้รับอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีสิทธิที่จะไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3 ก่อนครบกำหนดได้ เงื่อนไขดังกล่าวมีดังต่อไปนี้

1. ณ วันครบรอบ 5 ปี นับแต่วันที่ออกหุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3 เป็นต้นไป หรือ
2. ถ้าธนาคารได้รับการแจ้งจากธนาคารแห่งประเทศไทยว่าหุ้นบุริมสิทธิควบหุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3 ไม่เป็นหรือจะไม่ถูกจัดให้เป็นตราสารที่สามารถนับเข้าเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ทั้งจำนวนได้อีกต่อไป หรือ
3. ถ้าธนาคารสามารถแสดงได้ว่า ดอกเบี้ยหุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3 ไม่เป็นหรือจะไม่สามารถหักเป็นค่าใช้จ่ายของธนาคารเพื่อประโยชน์ทางภาษีอากรได้อีกต่อไป

โดยถือเป็นส่วนหนึ่งของรายการข้างต้นธนาคารได้ทำสัญญาหลักในการลงทุนในหลักทรัพย์ ("สัญญาหลัก") กับกองทุนรวมหุ้นบุริมสิทธิ-หุ้นกู้ด้วยสิทธิของ บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา ("กองทุนรวม") เพื่อกำหนดเงื่อนไขต่าง ๆ เกี่ยวกับหลักทรัพย์ที่ขายให้แก่กองทุนตามที่กล่าวไว้ในที่นี้โดยธนาคารได้จ่ายเงินให้แก่กองทุนรวมเป็นเงิน 13,000 ล้านบาท

นอกจากนั้น สัญญาหลักได้กำหนดว่า ก่อนที่จะมีการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3 การโอนหุ้นบุริมสิทธิให้แก่บุคคลใด ๆ จะทำได้เมื่อมีกองทุนรวมได้โอนหุ้นบุริมสิทธิพร้อมกันไปกับหุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3 ให้แก่ผู้รับโอนรายเดียวกันและผู้รับโอนดังกล่าวตกลงยอมรับเงื่อนไขของสัญญาหลักทุกประการ เมื่อมีการไถ่ถอนหุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3 บุริมสิทธิในการรับคืนทุนเมื่อมีการเลิกและชำระบัญชีของหุ้นบุริมสิทธิจะลดลงเหลือเท่ากับราคาตามมูลค่าและกองทุนรวมจะทำการแปลงหุ้นบุริมสิทธิเป็นหุ้นสามัญในอัตราหุ้นบุริมสิทธิ 1 หุ้น ต่อหุ้นสามัญ 1 หุ้น

ธนาคารได้บันทึกรายการออกหุ้นบุริมสิทธิและหุ้นกู้ด้วยสิทธิครั้งที่ 3 ควบหุ้นบุริมสิทธิโดยถือตามการตีความของสมาคมนักบัญชีและผู้สอบบัญชีรับอนุญาตแห่งประเทศไทยและแสดงรายการในงบการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ดังต่อไปนี้

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

ทั้งนี้หากธนาคารปฏิบัติตามแนวทางของธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารจะแสดงรายการดังกล่าวข้างต้นในงบดุล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ดังนี้

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

4.15 ทุนเรือนหุ้น

	2545	2544
	บาท	บาท
ทุนจดทะเบียน	78,503,250,000	55,503,250,000
ทุนที่ออกและชำระแล้ว	18,503,250,000	18,503,250,000

เงินกองทุนตามกฎหมาย

ธนาคารดำรงเงินกองทุนทั้งสิ้นเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์เสี่ยง ตามหลักเกณฑ์วิธีการและเงื่อนไขที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 จำแนกได้ดังนี้

	2545 บาท	2544 บาท
เงินกองทุนชั้นที่ 1		
ทุนเรือนหุ้นที่ออกและชำระแล้ว	18,503,250,000	18,503,250,000
ส่วนเกินมูลค่าหุ้น	20,263,795,254	20,263,795,254
สำรองตามกฎหมาย	800,000,000	800,000,000
สำรองอื่น	11,821,791,500	11,821,791,500
ขาดทุนสะสม	(40,666,224,392)	(41,724,466,575)
หุ้นกู้ด้อยสิทธิครั้งที่ 3 ควบหุ้นบุริมสิทธิ*	12,996,343,750	12,996,343,750
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 1	23,718,956,112	22,660,713,929
เงินกองทุนชั้นที่ 2		
ส่วนเกินทุนจากการตีราคาสินทรัพย์	2,404,485,854	2,444,028,972
หุ้นกู้ด้อยสิทธิประเภทไม่มีหลักประกัน		
อัตราดอกเบี้ยลอยตัว	11,797,400,000	11,330,356,965
เงินสำรองสำหรับสินทรัพย์จัดชั้นปกติ	4,963,648,855	4,664,273,338
รวมเงินกองทุนชั้นที่ 2	19,165,534,709	18,438,659,275
รวมเงินกองทุนตามกฎหมาย	42,884,490,821	41,099,373,204

\* ธนาคารแห่งประเทศไทยอนุมัติให้นับรวมเป็นเงินกองทุนชั้นที่ 1 ได้

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 เงินกองทุนชั้นที่ 2 ได้รวมส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินจำนวน 1,270 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกบัญชีในสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาที่ดิน และส่วนเพิ่มจากการตีราคาอาคารจำนวน 374 ล้านบาท ซึ่งได้บันทึกบัญชีในสำรองส่วนเกินทุนจากการตีราคาอาคาร (ดูหมายเหตุข้อ 4.10) เนื่องจากส่วนเพิ่มจากการตีราคาที่ดินและอาคาร ดังกล่าวได้รับการอนุมัติจากธนาคารแห่งประเทศไทยเพื่อบรรวมเป็นกองทุนชั้นที่ 2

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ธนาคารดำรงเงินกองทุนเป็นอัตราส่วนกับสินทรัพย์และภาระผูกพันตามหลักเกณฑ์และวิธีการที่ธนาคารแห่งประเทศไทยประกาศ ดังนี้

	อัตราร้อยละ	
	2545	2544
เงินกองทุนทั้งสิ้น	10.80	11.01
เงินกองทุนชั้นที่ 1	5.97	6.07

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

สำหรับการจัดสรรหุ้นสามัญจำนวน 6,000,000,000 หุ้นนี้ ที่ประชุมสามัญผู้ถือหุ้นได้มีมติดังนี้

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

เมื่อวันที่ 25 กุมภาพันธ์ 2542 ที่ประชุมวิสามัญผู้ถือหุ้นมีมติอนุมัติในเรื่องที่สำคัญ ดังนี้

1. Special Purpose Vehicle  
ที่ประชุมมีมติอนุมัติให้จัดตั้ง หรือถือหุ้น หรือถือหลักทรัพย์ใด ๆ ในบริษัทย่อยหรือ Special Purpose Vehicle (SPV) หรือกองทุนรวม เพื่อประโยชน์ในการระดมทุนทั้งในและต่างประเทศ

2. หลักทรัพย์ค้ำยทุน

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

3. หุ้นกู้

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

สำหรับรายละเอียดของการดำเนินการตามมติในเรื่องดังกล่าวข้างต้น ให้อยู่ในดุลยพินิจของคณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหาร หรือบุคคลที่คณะกรรมการหรือคณะกรรมการบริหารมอบหมาย หรือประธานกรรมการหรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ที่พิจารณาดำเนินการตามความเหมาะสมต่อไป จนถึงปัจจุบันธนาคารยังไม่ได้ดำเนินการตามมติที่ประชุมดังกล่าว

4.16 สำรองตามกฎหมายและสำรองอื่น

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

4.16.2 ธนาคารได้จัดสรรกำไรสุทธิประจำปีส่วนหนึ่งไว้เป็นสำรองอื่น โดยถือเป็นสำรองทั่วไปไม่ได้รับเพื่อการใดการหนึ่งโดยเฉพาะ

4.17 ภาษีเงินได้

ภาษีเงินได้สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ส่วนใหญ่เป็นภาษีเงินได้ของสาขาต่างประเทศ ซึ่งคำนวณแยกต่างหากจากสำนักงานใหญ่

4.18 ภาวะผูกพัน

	งบการเงินรวม					
	2545			2544		
	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม	เงินบาท	เงินตราต่างประเทศ	รวม
	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
การรับอ่าวค้ำยเงิน	2,444,174,183	-	2,444,174,183	718,389,301	-	718,389,301
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,549,286,815	2,462,987,414	4,012,274,229	1,312,011,324	3,769,226,679	5,081,238,003
การค้าประกันอื่น	15,821,021,326	4,850,194,814	20,671,216,140	15,834,733,400	3,623,679,545	19,458,412,945
เลตเตอร์ออฟเครดิต	294,197,801	5,438,465,805	5,732,663,606	290,769,034	4,249,232,143	4,540,001,177
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	16,157,688,340	16,157,688,340	-	5,805,159,263	5,805,159,263
สัญญาขาย	-	39,559,549,372	39,559,549,372	-	30,756,196,880	30,756,196,880
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	632,075,955	-	632,075,955	631,250,000	-	631,250,000
สัญญาขาย	-	966,804,635	966,804,635	-	893,688,110	893,688,110
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	-	1,081,000,000	1,081,000,000	-	-	-
สัญญาขาย	-	1,081,000,000	1,081,000,000	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า						
ยังไม่ได้ถอน	38,891,909,997	-	38,891,909,997	36,383,857,324	-	36,383,857,324
อื่น ๆ	4,822,265	2,122,531,990	2,127,354,255	4,804,260	1,346,428,017	1,351,232,277
รวม	59,637,488,342	73,720,222,370	133,357,710,712	55,175,814,643	50,443,610,637	105,619,425,280

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร					
	เงินบาท	2545		เงินบาท	2544	
		เงินตรา	รวม		เงินตรา	รวม
		ต่างประเทศ		ต่างประเทศ		
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
การรับอ่าวลคั้วเงิน	2,444,174,183	-	2,444,174,183	718,389,301	-	718,389,301
การค้าประกันการกู้ยืมเงิน	1,544,286,815	2,462,987,414	4,007,274,229	1,307,011,324	3,769,226,679	5,076,238,003
การค้าประกันอื่น	15,554,057,898	4,850,194,814	20,404,252,712	15,709,531,262	3,623,679,545	19,333,210,807
เลตเตอร์ออฟเครดิต	294,197,801	5,438,465,805	5,732,663,606	290,769,034	4,249,232,143	4,540,001,177
สัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า						
สัญญาซื้อ	-	16,157,688,340	16,157,688,340	-	5,805,159,263	5,805,159,263
สัญญาขาย	-	39,559,549,372	39,559,549,372	-	30,756,196,880	30,756,196,880
สัญญาแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศ						
สัญญาซื้อ	632,075,955	-	632,075,955	631,250,000	-	631,250,000
สัญญาขาย	-	966,804,635	966,804,635	-	893,688,110	893,688,110
สัญญาอัตราดอกเบี้ย						
สัญญาซื้อ	-	1,081,000,000	1,081,000,000	-	-	-
สัญญาขาย	-	1,081,000,000	1,081,000,000	-	-	-
วงเงินเบิกเกินบัญชีที่ลูกค้า ยังไม่ได้ออก	38,891,909,997	-	38,891,909,997	36,383,857,324	-	36,383,857,324
อื่น ๆ	2,847,265	2,122,531,990	2,125,379,255	-	1,346,428,017	1,346,428,017
รวม	59,363,549,914	73,720,222,370	133,083,772,284	55,040,808,245	50,443,610,637	105,484,418,882

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารมีภาระผูกพันตามสัญญาที่ต้องชำระในอนาคตเกี่ยวกับระบบสารสนเทศเป็นจำนวนเงิน 60 ล้านบาท

ในระหว่างปี 2545 ธนาคารได้ทำสัญญา Interest Rate Swap จำนวน 25 ล้านดอลลาร์สหรัฐกับธนาคารต่างประเทศแห่งหนึ่งซึ่งมีอายุ 4 ปี นับจากวันที่ 4 พฤศจิกายน 2545 และ 14 มกราคม 2546 โดยธนาคารจะจ่ายดอกเบี้ยทุกงวด 6 เดือน ในอัตราดอกเบี้ยคงที่ เพื่อแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยลอยตัว

#### 4.19 สัญญาเช่าระยะยาว

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544

ประเภท	ระยะเวลา	จำนวนเงินค่าเช่าทั้งสิ้น	
		งบการเงินรวม	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร
		บาท	บาท
ที่ดินและ/หรืออาคาร	1 มกราคม 2545 - 31 ธันวาคม 2545	62,425,450	56,275,475
	1 มกราคม 2546 - 31 ธันวาคม 2546	43,722,517	41,171,042
	1 มกราคม 2547 - 31 ธันวาคม 2547	21,607,797	20,545,597
	1 มกราคม 2548 - 31 ธันวาคม 2548	10,652,488	10,652,488
	1 มกราคม 2549 - 31 ธันวาคม 2549	9,750,491	9,750,491
	1 มกราคม 2550 - 31 ธันวาคม 2550	9,535,887	9,535,887
	1 มกราคม 2551 - 2 มีนาคม 2570	77,338,768	77,338,768
		<u>235,033,398</u>	<u>225,269,748</u>

4.20 รายการที่เกี่ยวข้องกัน

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทรวม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือหุ้นและ/หรือการมีผู้ถือหุ้นและ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ทั้งนี้รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคารมีการคิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาด และมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าธรรมเนียมส่งสัจจะสัญญา ธนาคารได้ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทย เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

4.20.1 เงินให้สินเชื่อ และการผูกพันแก่พนักงานชั้นบริหารตั้งแต่ระดับผู้จัดการฝ่ายขึ้นไปและแก่กิจการที่ธนาคาร และ/หรือกรรมการ และ/หรือบุคคลดังกล่าวถือหุ้นรวมกันตั้งแต่ร้อยละ 10 ขึ้นไปของทุนที่ชำระแล้วของกิจการนั้นๆ มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544
	บาท	บาท
<b>เงินให้สินเชื่อ</b>		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	8,581,145,699	8,408,684,780
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนกุมภาพันธ์	8,456,328,809	876,407,310
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	401,659,408	83,461,081
<b>ภาระผูกพัน</b>		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	938,773,151	409,397,388
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนกุมภาพันธ์	499,979,135	458,789,629

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อและการผูกพันดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

31 ธันวาคม 2545

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

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 2.00 ถึง 14.50 โดยจำแนกเป็นอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกหนี้มีค่างในอัตราร้อยละ 8.00 ถึง 14.50 และลูกหนี้รายอื่นคิดในอัตราร้อยละ 2.50 ถึง 9.50

31 ธันวาคม 2544

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง	
			มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	8,409	10 ก.ย. 2539 ถึง 1 ม.ค. 2601	64	8,754
ภาระผูกพัน	409	2 ก.พ. 2543 ถึง 1 ม.ค. 2600		

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2544 ธนาคารคิดดอกเบี้ยกับบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกันในอัตราร้อยละ 1.00 ถึง 18.75 โดยจำแนกเป็นอัตราดอกเบี้ยที่คิดกับลูกหนี้มีค่างในอัตราร้อยละ 14.50 ลูกหนี้บัตรเครดิตในอัตราร้อยละ 18.75 ลูกหนี้ที่เป็นการค้าประกันค่างในอัตราร้อยละ 1.00 และลูกหนี้รายอื่นคิดในอัตราร้อยละ 2.00 ถึง 10.00

4.20.2 นอกจากข้อมูลในข้อ 4.20.1 แล้ว ธนาคารยังมีเงินให้สินเชื่อและการผูกพันกับบริษัท ซึ่งเกี่ยวข้องกับกรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารโดยความเกี่ยวข้องพิจารณาจากการมีผู้บริหารสำคัญเป็นคนเดียวกับธนาคาร และ/หรือบริษัทที่กรรมการ และ/หรือผู้ถือหุ้นของธนาคารมีอำนาจออกเสียงอย่างเป็นทางการเป็นสาระสำคัญไม่ว่าจะเป็นโดยทางตรงหรือโดยทางอ้อม

เงินให้สินเชื่อ	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544
	บาท	บาท
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	3,943,216,716	2,978,881,350
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย	3,476,116,897	3,235,563,530
ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญ ณ วันที่ 31 ธันวาคม	10,943,521	226,070
<b>ภาวะผูกพัน</b>		
ยอด ณ วันที่ 31 ธันวาคม	322,748,110	96,990,416
ยอดคงค้าง ณ วันสิ้นเดือนถัวเฉลี่ย	207,564,230	85,828,968

ข้อมูลเกี่ยวกับเงินให้สินเชื่อและภาวะผูกพันดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 มีรายละเอียดเพิ่มเติมดังต่อไปนี้

#### 31 ธันวาคม 2545

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

#### 31 ธันวาคม 2544

	จำนวนเงิน (ล้านบาท)	วันครบกำหนดชำระ	ยอดหนี้คงค้าง	
			มีหลักประกัน (ล้านบาท)	ไม่มีหลักประกัน (ล้านบาท)
เงินให้สินเชื่อ	2,978	22 มี.ค. 2545 ถึง 15 ก.พ. 2554	2,986	90
ภาวะผูกพัน	97	30 ก.ย. 2544 ถึง 30 ก.ย. 2547		

อัตราดอกเบี้ยของเงินให้สินเชื่อดังกล่าวข้างต้น ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 เท่ากับร้อยละ 2.90 ถึง 8.00 และร้อยละ 5.63 ถึง 9.00 ตามลำดับ

#### 4.20.3 ธนาคารมีเงินลงทุนและเงินให้กู้ยืมแก่บริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีดังต่อไปนี้

1. เงินลงทุนในบริษัทย่อย บริษัทร่วมและบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน

	ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้วบาท	งบการเงินรวม			
			สัดส่วนการถือหุ้น	เงินลงทุน วิธีราคาทุนบาท	วิธีส่วนได้เสียบาท	เงินปันผลบาท
<b>บริษัทย่อย</b>						
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	100,000,000	99.99%	99,999,400	273,503,850	-
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	2,000,000	99.99%	1,999,940	-	-
บริษัท อยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	15,000,000	99.99%	14,999,940	11,971,090	4,124,984
<b>บริษัทร่วม</b>						
บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แพคเคจเจอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	250,000,000	49.99%	147,497,460	106,516,804	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	25,000,000	49.99%	12,499,960	22,227,759	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	150,000,000	38.33%	51,263,810	103,757,976	16,099,916
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	470,000,000	26.65%	125,248,310	177,796,146	-
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20</b>						
บริษัท ท่าเรือประจวบ จำกัด	การพาณิชย์	400,000,000	10.00%	24,000,000	-	-
บริษัท ไทย ยู.เอส.เลเธอร์ จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	193,750,000	10.00%	-	-	-
บริษัท เอเชียเทรดแอนด์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	15,000,000	-	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน รามพริมาเวสต์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	125,000,000	10.00%	12,500,000	-	-
บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ด จำกัด	ธุรกิจการบริการ	197,500,000	10.00%	19,750,000	-	-

ประเภทกิจการ	ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว บาท	งบการเงินรวม สัดส่วน การถือหุ้น	เงินลงทุน		เงินปันผล บาท	
			วิธีราคาทุน บาท	วิธีส่วนได้เสีย บาท		
<b>บริษัทย่อย</b>						
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์	100,000,000	99.99%	99,999,400	242,903,955	3,749,850
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการ ด้านกฎหมาย	2,000,000	99.99%	1,999,940	- 0 -	-
บริษัท อยุธยาเซอร์วิสเชส แอนด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ให้บริการ ด้านบุคลากร	15,000,000	99.99%	14,999,940	19,492,759	
<b>บริษัทร่วม</b>						
บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอริส จำกัด	ซื้อสิทธิ เรียกร้องลูกหนี้	250,000,000	49.99%	147,497,460	102,117,714	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจ บัตรเครดิต ของธนาคาร	25,000,000	49.99%	12,499,960	- 0 -	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	150,000,000	38.33%	51,263,810	90,705,271	4,599,976
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	470,000,000	26.65%	125,248,310	171,398,071	-
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20</b>						
บริษัท ท่าเรือประจวบ จำกัด	การพาณิชย์	400,000,000	10.00%	24,000,000	-	-
บริษัท ไทย ยู.เอส.เลเธอร์ จำกัด	อุตสาหกรรม การผลิต	193,750,000	10.00%	-	-	-
บริษัท เอเชียเทรดแอนด์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	15,000,000	-	-

	ประเภทกิจการ	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
		ทุนที่ออกและเรียกชำระแล้ว บาท	สัดส่วนการถือหุ้น	เงินลงทุนวิธีราคาทุน บาท	เงินลงทุนวิธีส่วนได้เสีย บาท	เงินปันผล บาท
<b>บริษัทย่อย</b>						
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอร์วิส จำกัด	ให้เช่ารถยนต์ และให้บริการด้านบุคลากร	100,000,000	99.99%	99,999,400	273,503,850	-
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการด้านกฎหมาย	2,000,000	99.99%	1,999,940	- 0 -	-
บริษัท อยุธยาเซอร์วิสแอส แอนด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ให้บริการด้านบุคลากร	15,000,000	99.99%	14,999,940	11,971,090	4,124,984
บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	770,472,500	99.99%	770,472,440	742,328,517	-
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน	2,850,000,000	80.03%	2,259,238,246	1,065,151,392	-
<b>บริษัทร่วม</b>						
บริษัท อยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แฟคเตอร์ส จำกัด	ซื้อสิทธิเรียกร้องลูกหนี้	250,000,000	49.99%	147,497,460	106,516,804	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจบัตรเครดิตของธนาคาร	25,000,000	49.99%	12,499,960	22,227,759	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	150,000,000	38.33%	51,263,810	103,757,976	16,099,916
บริษัท อยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	470,000,000	26.65%	125,248,310	177,796,146	-
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20</b>						
บริษัท ท่าเรือประจวบ จำกัด	การพาณิชย์	400,000,000	10.00%	24,000,000	-	-
บริษัท ไทย ยู.เอส.เสเลอร์ จำกัด	อุตสาหกรรมการผลิต	193,750,000	10.00%	-	-	-
บริษัท เอเชียนเทรตแอนด์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจการบริการ	150,000,000	10.00%	15,000,000	-	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุนรวม พรีเมาเวสต์ จำกัด	จัดการกองทุนรวม	125,000,000	10.00%	12,500,000	-	-
บริษัท ไทยสมาร์ตคาร์ด จำกัด	ธุรกิจการบริการ	197,500,000	10.00%	19,750,000	-	-

	ประเภทกิจการ	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร				
		ทุนที่ออกและ เรียกชำระแล้ว บาท	สัดส่วน การถือหุ้น	วิธีราคาทุน บาท	วิธีส่วนได้เสีย บาท	เงินปันผล บาท
<b>บริษัทย่อย</b>						
บริษัท สยามเรียลตี้ แอนด์ เซอวิสเซอ จำกัด	ให้เช่ารถยนต์	100,000,000	99.99%	99,999,400	242,903,955	3,749,850
บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด	ให้บริการ ด้านกฎหมาย	2,000,000	99.99%	1,999,940	- 0 -	-
บริษัท ออยุธยาเซอวิสเซอ แอนด์ แมนเนจเม้นท์ จำกัด	ให้บริการ ด้านบุคลากร	15,000,000	99.99%	14,999,940	19,492,759	-
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรี- อยุธยา จำกัด	บริหารสินทรัพย์	770,472,500	99.99%	770,472,440	764,014,009	-
บริษัทเงินทุน กรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)	บริษัทเงินทุน	2,850,000,000	80.03%	2,259,238,246	951,700,732	-
<b>บริษัทร่วม</b>						
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แพคเคอริ่ง จำกัด	ซื้อสิทธิ เรียกร้องลูกหนี้	250,000,000	49.99%	147,497,460	102,117,714	-
บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด	ดำเนินธุรกิจ บัตรเครดิต ของธนาคาร	25,000,000	49.99%	12,499,960	- 0 -	-
บริษัท หลักทรัพย์จัดการกองทุน อยุธยาเจเอฟ จำกัด	จัดการกองทุน	150,000,000	38.33%	51,263,810	90,705,271	4,599,976
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจลิสซิ่ง	470,000,000	26.65%	125,248,310	171,398,071	-
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกันซึ่งธนาคารถือหุ้นร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20</b>						
บริษัท ท่าเรือประจวบ จำกัด	การพาณิชย์	400,000,000	10.00%	24,000,000	-	-
บริษัท ไทย ยู.เอส.เลเธอร์ จำกัด	อุตสาหกรรม การผลิต	193,750,000	10.00%	-	-	-
บริษัท เอเชียเทรดแอนด์ ลิสซิ่ง จำกัด	ธุรกิจบริการ	150,000,000	10.00%	15,000,000	-	-

## 2. เงินให้กู้ยืมระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน และค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	31 ธันวาคม 2545 บาท	31 ธันวาคม 2544 บาท	31 ธันวาคม 2545 บาท	31 ธันวาคม 2544 บาท
<b>บริษัทย่อย</b>				
บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด	7,198,730,454	7,613,263,239	7,198,730,454	7,613,263,239
รวม	7,198,730,454	7,613,263,239	7,198,730,454	7,613,263,239
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	71,987,305	76,132,632	71,987,305	76,132,632
รวม	7,126,743,149	7,537,130,607	7,126,743,149	7,537,130,607
<b>บริษัทร่วม</b>				
บริษัท ออยุธยาอินเตอร์เนชั่นแนล แพคเคอริ่ง จำกัด	265,000,000	365,000,000	265,000,000	365,000,000
บริษัท ออยุธยา ดีเวลลอปเม้นท์ ลิสซิ่ง จำกัด	746,435,402	360,535,679	746,435,402	360,535,679
รวม	1,011,435,402	725,535,679	1,011,435,402	725,535,679
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	10,113,732	7,254,735	10,113,732	7,254,735
รวม	1,001,321,670	718,280,944	1,001,321,670	718,280,944
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งธนาคารถือหุ้น ร้อยละ 10 ถึง ร้อยละ 20</b>				
บริษัท ไทย ยู.เอส. เลเธอร์ จำกัด	349,353,549	47,034,000	349,353,549	47,034,000
หัก ค่าเผื่อนี้สงสัยจะสูญเสีย	319,539,706	-	319,539,706	-
รวม	29,813,843	47,034,000	29,813,843	47,034,000

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม	31 ธันวาคม
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>บริษัทที่เกี่ยวข้องกันโดยการมีผู้ถือหุ้น</b>				
<b>หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน</b>				
บริษัท ซี เค เอส โฮลดิ้ง จำกัด	-	13,344,734	-	13,344,734
บริษัท ทูมทาลาก จำกัด	346,312,616	591,056,616	346,312,616	591,056,616
บริษัท บีบีทีเอคควิตี้ จำกัด	1,741,120,000	2,080,480,000	1,741,120,000	2,080,480,000
บริษัท จี แอล แอสเซทส์ จำกัด	174,999,800	224,000,000	174,999,800	224,000,000
บริษัท กะรัตฟอเซท จำกัด	60,000,000	70,000,000	60,000,000	70,000,000
บริษัท แกรนด์ฟอร์จูน จำกัด	8,964,300	-	8,964,300	-
บริษัท คอนวูด จำกัด	178,500,000	-	178,500,000	-
บริษัท รอยัลปอร์เชเลน จำกัด (มหาชน)	433,320,000	-	433,320,000	-
บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)	1,000,000,000	-	1,000,000,000	-
รวม	3,943,216,716	2,978,881,350	3,943,216,716	2,978,881,350
<b>หัก ค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญ</b>	<b>10,943,521</b>	<b>226,070</b>	<b>10,943,521</b>	<b>226,070</b>
รวม	<u>3,932,273,195</u>	<u>2,978,655,280</u>	<u>3,932,273,195</u>	<u>2,978,655,280</u>

เงินให้กู้ยืมดังกล่าวข้างต้นมีการคิดดอกเบี้ยและเงื่อนไขโดยส่วนใหญ่เช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไป

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด จำนวน 5,597 ล้านบาท และ 6,768 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้ระยะยาวโดยมีระยะเวลา 10 ปี และจำนวน 1,602 ล้านบาท และ 845 ล้านบาท ตามลำดับ เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้มีกำหนดระยะเวลา 5 ปี โดยคิดอัตราดอกเบี้ยดังนี้

ปีที่ 1 - 3	คิดอัตราดอกเบี้ยร้อยละ 2 ต่อปี
ปีที่ 4 เป็นต้นไป	คิดอัตราดอกเบี้ยเท่ากับเงินฝากประจำ 12 เดือน

และมีกำหนดชำระคืนเงินต้นในปีที่ 4 เป็นต้นไป ตามจำนวนที่ระบุไว้ในสัญญา

4.20.4 รายการบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารและบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ในงบดุล และสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ในงบกำไรขาดทุน มีดังนี้

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>งบดุล</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
เงินลงทุนในหลักทรัพย์-หุ้นกู้	-	-	227,078,000	227,078,000
เงินทรงรอจ่าย	211,242,984	252,855,444	211,242,984	252,855,444
สินทรัพย์อื่น	-	-	3,294,833	4,345,209
เงินฝาก	93,090,893	34,941,424	96,566,737	59,593,932
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน				
(หนี้สิน)	-	-	44,604,124	34,163,124
หนี้สินอื่น	-	-	16,697,605	464,415,736
ภาวะผูกพัน	-	-	7,963,180	-
<b>บริษัทร่วม</b>				
สินทรัพย์อื่น	1,432,726	17,743,115	1,432,726	17,743,115
เงินฝาก	354,093,698	198,000,723	354,093,698	198,000,723
หนี้สินอื่น	-	1,275,253	-	1,275,253
ภาวะผูกพัน	884,250,446	407,399,877	884,250,446	407,399,877

	งบการเงินรวม		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร	
	2545	2544	2545	2544
	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>งบกำไรขาดทุน</b>				
<b>บริษัทย่อย</b>				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	6,307	463,940	167,691,154	26,660,165
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	174,786	196,164	195,181	1,423,032
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	61,694	105,755	1,985,433	812,559
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	457,239,324	392,342,832	458,412,488	393,045,127
<b>บริษัทร่วม</b>				
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	50,652,493	34,114,297	50,652,493	34,114,297
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	418,920	771,780	418,920	771,780
รายได้ที่มีโชคดอกเบี้ย	72,062,273	23,122,967	72,062,273	23,122,967
ค่าใช้จ่ายที่มีโชคดอกเบี้ย	18,441,749	16,099,521	18,441,749	16,099,521

รายการทางบัญชีที่สำคัญระหว่างธนาคารกับบริษัทย่อยและบริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกันมีการคิดต้นทุนการกู้ยืมระหว่างกันตามการคำนวณและประเมินความเสี่ยงเช่นเดียวกับลูกค้านำไป

- 4.20.5 เมื่อวันที่ 9 มกราคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาขายสินทรัพย์กับบริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด โดยธนาคารขายลูกหนี้บัตรเครดิตรวมทั้งหมดแก่ธนาคารพาณิชย์ที่เกี่ยวข้องกับลูกหนี้บัตรเครดิตทั้งหมด ซึ่งมียอดคงเหลือตามบัญชี ณ วันที่ 20 ธันวาคม 2543 จำนวน 1,615 ล้านบาท ซึ่งธนาคารได้อินลูกหนี้บัตรเครดิตดังกล่าวให้กับบริษัทร่วมเมื่อวันที่ 11 มกราคม 2544 โดยธนาคารได้รับชำระเงินทั้งหมดแล้ว
- 4.20.6 ในเดือนธันวาคม 2544 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์และสิทธิเรียกร้องประเภทสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและสัญญาหลักประกันซึ่งมีราคาสุทธิตามบัญชี ณ วันโอนเท่ากับจำนวน 6,319 ล้านบาท ให้กับบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (บริษัทย่อย) ในราคา 6,316 ล้านบาท โดยมีขาดทุนจากการโอนสินทรัพย์ดังกล่าวจำนวน 3 ล้านบาท สินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวเป็นสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทย ธนาคารมีความประสงค์ในการโอนขายสินทรัพย์ให้แก่บริษัทย่อยดังกล่าวในลักษณะเป็นการขายขาดและไม่สามารถซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ที่ขายไปแล้วกลับคืนได้ ต่อมาในเดือนมิถุนายน 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยได้มีการปรับเปลี่ยนราคาสุทธิของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามบัญชีลดลงเป็นจำนวน 156 ล้านบาท เนื่องจากมีการเปลี่ยนแปลงประเภทของธนาคารแห่งประเทศไทยเกี่ยวกับรายการลูกหนี้หนี้หลักประกันสำรอง
- 4.20.7 ในระหว่างปี 2544 และ 2545 ธนาคารได้ทำสัญญาโอนขายสินทรัพย์ด้อยคุณภาพและสิทธิเรียกร้องกับบริษัทบริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด (บส.กรุงศรีอยุธยา) โดยธนาคารได้อินขายสินทรัพย์ประเภทอสังหาริมทรัพย์รอการขาย ซึ่งมีมูลค่าตามบัญชีจำนวน 1,590 ล้านบาท และ 1,149 ล้านบาท ตามลำดับ โดยธนาคารไม่มีกำไรหรือขาดทุนจากการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าวและได้รับชำระเงินทั้งจำนวนแล้ว และโอนขายสินทรัพย์จัดชั้นสงสัยจะสูญตามเกณฑ์ธนาคารแห่งประเทศไทยซึ่งไม่มีราคา โดยธนาคารมีความประสงค์ในการโอนขายสินทรัพย์ดังกล่าวให้แก่บริษัทย่อยในลักษณะเป็นการขายขาดและไม่สามารถซื้อหรือรับโอนสินทรัพย์ที่ขายไปแล้วกลับคืนได้
- 4.21 ผลประโยชน์ที่จ่ายแก่กรรมการและผู้บริหาร  
ธนาคารไม่มีรายการจ่ายผลประโยชน์อื่นแก่กรรมการและผู้บริหาร นอกเหนือจากผลประโยชน์ที่พึงจ่ายตามปกติ ซึ่งได้แก่ บำเหน็จกรรมการค่าพาหนะกรรมการ เงินเดือน โบนัส (ถ้ามี) ของผู้บริหาร
- 4.22 ฐานะและผลการดำเนินงานที่สำคัญจำแนกตามธุรกรรมในประเทศและต่างประเทศ  
(1) ฐานะจำแนกตามประเภทธุรกรรม

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

	งบการเงินรวม			
	2544			
	ธุรกรรม ในประเทศ บาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ บาท	รายการตัดบัญชี บาท	รวม บาท
สินทรัพย์รวม	440,657,136,535	6,126,344,877	3,217,972,759	443,565,508,653
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,814,702,960	650,161,227	-	25,464,864,187
เงินลงทุนสุทธิ	34,824,708,147	-	-	34,824,708,147
เงินให้สินเชื่อ	342,741,199,653	2,339,350,566	-	345,080,550,219
เงินฝาก	375,744,292,871	103,455,312	-	375,847,748,183
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	6,268,531,076	-	-	6,268,531,076
เงินกู้ยืม	21,012,922,000	4,422,700,000	-	25,435,622,000
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	103,759,720,387	1,859,704,893	-	105,619,425,280

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

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร			
	2544			
	ธุรกรรม ในประเทศ บาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ บาท	รายการตัดบัญชี บาท	รวม บาท
สินทรัพย์รวม	435,651,196,820	6,126,344,877	3,217,972,759	438,559,568,938
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	24,472,158,034	650,161,227	-	25,122,319,261
เงินลงทุนสุทธิ	35,036,581,003	-	-	35,036,581,003
เงินให้สินเชื่อ	339,937,199,325	2,339,350,566	-	342,276,549,891
เงินฝาก	372,146,580,181	103,455,312	-	372,250,035,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	5,289,679,800	-	-	5,289,679,800
เงินกู้ยืม	21,000,000,000	4,422,700,000	-	25,422,700,000
ภาระผูกพันทั้งสิ้น	103,624,713,989	1,859,704,893	-	105,484,418,882

(2) ผลการดำเนินงานจำแนกตามธุรกรรม

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

	งบการเงินรวม			
	2544			
	ธุรกรรม ในประเทศ บาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ บาท	รายการตัดบัญชี บาท	รวม บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,447,622,398	(244,521,648)	-	19,203,100,750
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,631,091,141	448,567,943	-	14,079,659,084
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,816,531,257	(693,089,591)	-	5,123,441,666
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	7,036,376,216	1,015,411,358	5,297,124,679	2,754,662,895
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	15,760,240,855	56,238,212	5,297,124,679	10,519,354,388
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(2,907,333,382)	266,083,555	-	(2,641,249,827)

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

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร			
	2544			
	ธุรกรรม ในประเทศ บาท	ธุรกรรม ต่างประเทศ บาท	รายการตัดบัญชี บาท	รวม บาท
รายได้ดอกเบี้ยและเงินปันผล	19,133,524,427	(244,521,648)	-	18,889,002,779
ค่าใช้จ่ายดอกเบี้ย	13,524,076,455	448,567,943	-	13,972,644,398
รายได้ดอกเบี้ยสุทธิ	5,609,447,972	(693,089,591)	-	4,916,358,381
รายได้ที่มีโชดดอกเบี้ย	7,020,120,445	1,015,411,358	5,297,124,679	2,738,407,124
ค่าใช้จ่ายที่มีโชดดอกเบี้ย	15,558,673,549	56,238,212	5,297,124,679	10,317,787,082
กำไร (ขาดทุน) ก่อนภาษีเงินได้	(2,929,105,132)	266,083,555	-	(2,663,021,577)

รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกิดขึ้นระหว่างสาขาและสำนักงานใหญ่ หรือระหว่างสาขาด้วยกันใช้เกณฑ์ที่กำหนดขึ้นโดยสำนักงานใหญ่ ซึ่งเป็นราคาที่ใช้ใกล้เคียงกับต้นทุน

#### 4.23 เงินกองทุนสำรองเลี้ยงชีพและบำเหน็จ

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

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

หลังจากที่ได้มีการจัดตั้งกองทุนสำรองเลี้ยงชีพแล้ว เงินที่จ่ายให้แก่พนักงานที่มีสิทธิได้รับเมื่อออกจากงาน ธนาคารจะจ่ายเงินจากกองทุนสำรองเลี้ยงชีพให้ก่อน หากเงินส่วนสมทบของธนาคารพร้อมผลประโยชน์คำนวณแล้วน้อยกว่าเงินบำเหน็จที่จะได้รับตามระเบียบว่าด้วยเงินบำเหน็จธนาคารจะจ่ายเพียงส่วนที่ขาดให้โดยจ่ายจากกองทุนเงินบำเหน็จ

#### 4.24 การเปิดเผยข้อมูลตราสารทางการเงิน

ธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางในการเปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับตราสารทางการเงินที่อยู่ในงบดุลและนอกงบดุลตามมาตรฐานการบัญชีฉบับที่ 48 เรื่องการแสดงรายการและการเปิดเผยข้อมูลสำหรับเครื่องมือทางการเงิน

สำหรับตราสารทางการเงินที่อยู่นอกงบดุล ธนาคารประกอบธุรกรรมที่เป็นตราสารทางการเงินซึ่งถือเป็นธุรกรรมปกติของธนาคารในการดำเนินธุรกิจเพื่อตอบสนองความต้องการของลูกค้า และลดความเสี่ยงของธนาคารเองจากภาวะการผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย ตราสารทางการเงินเหล่านี้ประกอบด้วยภาระผูกพันในการขายวงเงินสินเชื่อแสดงบัญชีเดบิตหรือเครดิต การค้าประกันทางการเงิน สัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ย และสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้า ตราสารทางการเงินเหล่านี้มีความเกี่ยวข้องกับองค์ประกอบของความเสี่ยงในการให้สินเชื่อ และความเสี่ยงของอัตราแลกเปลี่ยนเงินตราต่างประเทศในจำนวนเงินที่มากกว่าที่ได้แสดงไว้ในงบการเงินในระดับที่แตกต่างกัน และมูลค่าตามสัญญาของตราสารทางการเงินเหล่านี้ จะแสดงถึงระดับของภาระผูกพันที่ธนาคารได้เข้าไปผูกพันในตราสารแต่ละประเภท

ธนาคารไม่มีนโยบายที่จะประกอบธุรกรรมตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่เป็นตราสารอนุพันธ์ เพื่อการเก็งกำไรหรือเพื่อการค้า

### นโยบายการบัญชี

รายละเอียดของนโยบายการบัญชีที่สำคัญ วิธีการที่ใช้ซึ่งรวมถึงเกณฑ์ในการรับรู้รายได้และค่าใช้จ่ายที่เกี่ยวกับสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแต่ละประเภทได้เปิดเผยไว้แล้วในหมายเหตุข้อ 3

### ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อ คือความเสี่ยงที่ลูกค้าหรือคู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาทำให้ธนาคารเกิดความสูญเสียทางการเงินได้ ธนาคารได้มีนโยบายในการป้องกันความเสี่ยงนี้โดยมีการเรียกหลักทรัพย์ค้ำประกันในจำนวนที่เพียงพอที่จะครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางการเงินที่จะเกิดขึ้นได้

สำหรับสินทรัพย์ที่แสดงไว้ในงบการเงิน ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อนี้มีมูลค่าตามที่แสดงไว้ในงบดุลหลังจากหักสำรองค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญแล้ว (ดูหมายเหตุข้อ 4.7) เพื่อแสดงความเสี่ยงสูงสุดทางด้านสินเชื่อ

ธนาคารพิจารณาว่าไม่มีความเสี่ยงที่เป็นสาระสำคัญเกี่ยวกับการกระจุกตัวของสินเชื่อ เนื่องจากมีจำนวนลูกค้าหรือคู่สัญญาเป็นจำนวนมาก และกระจายอยู่ในหลายประเภทธุรกิจ

ความเสี่ยงทางด้านสินเชื่อสามารถเกิดขึ้นได้กับตราสารทางการเงินนอกงบดุลด้วยในกรณีที่ลูกค้าไม่สามารถปฏิบัติตามสัญญาได้เมื่อครบกำหนด

ธนาคารมีความเสี่ยงทางด้านการให้สินเชื่อ ในกรณีที่คู่สัญญาไม่ปฏิบัติตามสัญญาของตราสารทางการเงินนอกงบดุลอันได้แก่ สัญญาที่จะขายวงเงินสินเชื่อ แสดงบัญชีเดบิตหรือเครดิต และหนังสือค้ำประกันทางการเงิน ซึ่งความเสี่ยงดังกล่าวจะมีค่าเท่ากับมูลค่าตามสัญญาที่ได้ตกลงกันไว้ในเบื้องต้น ธนาคารได้ใช้นโยบายและวิธีการในการพิจารณาการให้สินเชื่อประเภทนี้เช่นเดียวกับการให้สินเชื่อสำหรับรายการในงบดุลสำหรับสัญญาแลกเปลี่ยนอัตราดอกเบี้ยและสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้านั้น มูลค่าตามสัญญาไม่ได้แสดงถึงจำนวนความสูญเสียจากการให้สินเชื่อ ธนาคารควบคุมความเสี่ยงจากการให้สินเชื่อของตราสารทางการเงินเหล่านี้ โดยมีขั้นตอนการอนุมัติวงเงิน และการติดตามหรือควบคุม

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ธนาคารมีมูลค่าตราสารทางการเงินนอกงบดุลที่ยังไม่ครบกำหนดตามสัญญา เทียบเท่ากับวงเงินสินเชื่อดังนี้

	หน่วย : ล้านบาท	
	2545	2544
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	220	40
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	73	190

### ความเสี่ยงทางด้านอัตราดอกเบี้ย

ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยในงบดุลนั้นเกิดขึ้นจากการเปลี่ยนแปลงของอัตราดอกเบี้ยอันจะมีผลในทางลบต่อรายได้ดอกเบี้ยสุทธิในปีปัจจุบันและในอนาคต ความเสี่ยงของอัตราดอกเบี้ยนี้เกิดขึ้นจากโครงสร้างและลักษณะของรายการในสินทรัพย์ หนี้สิน และส่วนของผู้ถือหุ้น นอกจากนี้ยังเกิดจากระยะเวลาที่แตกต่างกันในการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยระหว่างรายการทางด้านสินทรัพย์และหนี้สิน

### ความเสี่ยงทางด้านอัตราแลกเปลี่ยน

การดำเนินธุรกิจปรัวรรคเงินตรานั้น ธนาคารมีวัตถุประสงค์เพื่อสนองความต้องการของลูกค้า ธนาคารจะซื้อหรือขายธุรกรรมที่ทำกับลูกค้าต่อไปในตลาดค่าเงินตราต่างประเทศ ในกรณีการบริหารสินทรัพย์และหนี้สิน ธนาคารจะทำสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าและสัญญาแลกเปลี่ยน (SWAP) เงินตราต่างประเทศและอัตราดอกเบี้ย เพื่อบริหารความเสี่ยงจากความผันผวนของอัตราแลกเปลี่ยนและอัตราดอกเบี้ย

ธนาคารได้ทำธุรกรรมเกี่ยวกับสัญญาซื้อขายอัตราแลกเปลี่ยนล่วงหน้า ซึ่งเป็นส่วนหนึ่งในการบริหารความเสี่ยงอันเกิดจากสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร และเพื่อเป็นการชดเชยกับความเสี่ยงที่อาจเกิดขึ้นจากลูกค้า การบริหารความเสี่ยงโดยใช้ตราสารทางการเงินนี้ต้องเป็นไปตามนโยบายและแนวทางที่คณะกรรมการธนาคารให้ความเห็นชอบแล้วและมีการควบคุมขั้นตอนการปฏิบัติงานโดยคณะกรรมการบริหารสินทรัพย์และหนี้สินของธนาคาร

ธนาคารและบริษัทย่อยได้สรุประยะเวลาครบกำหนดของการเปลี่ยนแปลงอัตราดอกเบี้ยของสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ดังนี้

								งบการเงินรวม						
								2545						
								0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
								บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>														
รายการระหว่างธนาคาร														
และตลาดเงินและหลักทรัพย์														
ชื่อโดยมีสัญญาขายคืน														
	6,369,981,245	-	7,636,935	83,867,300	-	17,105,889,107	23,567,374,587							
เงินลงทุนสุทธิ	6,418,549,459	4,106,127,578	11,522,610,105	12,295,240,310	-	4,457,639,112	38,800,166,564							
เงินให้สินเชื่อ	110,335,916,479	9,015,908,214	53,369,475,833	124,633,823,052	81,154,664,303	326,353,253	378,836,141,134							
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>														
เงินฝาก														
	280,891,697,194	67,553,624,166	39,149,206,485	-	-	7,844,076,206	395,438,604,051							
รายการระหว่างธนาคาร														
และตลาดเงินและหลักทรัพย์														
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน														
	6,538,046,137	708,463,296	1,667,991,125	147,172,000	-	1,022,501,098	10,084,173,656							
เงินกู้ยืม	-	-	4,332,566,540	20,920,000,000	-	-	25,252,566,540							
หุ้นกู้ด้วยสิทธิครบหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	12,996,343,750	-	-	12,996,343,750							
								งบการเงินรวม						
								2544						
								0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
								บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>														
รายการระหว่างธนาคาร														
และตลาดเงินและหลักทรัพย์														
ชื่อโดยมีสัญญาขายคืน														
	26,489,505,788	1,331,204,852	21,074,986	300	-	4,879,078,261	32,720,864,187							
เงินลงทุนสุทธิ	565,121,410	2,435,955,601	18,138,576,994	9,732,941,972	-	3,952,112,170	34,824,708,147							
เงินให้สินเชื่อ	147,188,405,007	15,114,076,363	10,583,864,943	30,347,312,732	82,433,266,637	59,413,624,537	345,080,550,219							
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>														
เงินฝาก														
	281,559,226,733	43,661,065,068	44,326,401,501	-	-	6,301,054,881	375,847,748,183							
รายการระหว่างธนาคาร														
และตลาดเงินและหลักทรัพย์														
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน														
	4,113,062,084	832,463,960	23,069,800	200,000,000	-	1,099,935,232	6,268,531,076							
เงินกู้ยืม	-	-	21,012,922,000	4,422,700,000	-	-	25,435,622,000							
หุ้นกู้ด้วยสิทธิครบหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	12,996,343,750	-	-	12,996,343,750							
								งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
								2545						
								0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี	เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
								บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>														
รายการระหว่างธนาคาร														
และตลาดเงินและหลักทรัพย์														
ชื่อโดยมีสัญญาขายคืน														
	6,088,370,616	-	7,636,935	83,867,300	-	17,063,557,108	23,243,431,959							
เงินลงทุนสุทธิ	6,089,434,429	3,855,626,915	10,671,813,754	12,056,493,570	-	6,001,904,824	38,675,273,492							
เงินให้สินเชื่อ	115,371,035,776	8,479,236,600	52,791,320,853	124,532,020,492	74,666,983,763	-	375,840,597,484							
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>														
เงินฝาก														
	278,604,540,479	66,321,925,570	39,139,206,485	-	-	7,847,551,546	391,913,224,080							
รายการระหว่างธนาคาร														
และตลาดเงินและหลักทรัพย์														
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน														
	6,073,290,742	355,463,296	1,669,797,976	147,172,000	-	1,065,298,371	9,311,022,385							
เงินกู้ยืม	-	-	4,319,644,540	20,920,000,000	-	-	25,239,644,540							
หุ้นกู้ด้วยสิทธิครบหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	12,996,343,750	-	-	12,996,343,750							

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
	2544				เงินให้สินเชื่อ ต่อคุณภาพ	ไม่มีภาระ ดอกเบี้ย	รวม
	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>							
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	25,287,978,382	1,331,204,852	21,074,986	300	-	4,782,060,741	31,422,319,261
เงินลงทุนสุทธิ	388,991,963	2,168,966,412	17,518,893,019	9,550,623,056	-	5,409,106,553	35,036,581,003
เงินให้สินเชื่อ	145,327,045,065	14,770,042,559	11,345,396,152	30,574,408,079	75,351,673,838	64,907,984,198	342,276,549,891
<b>หนี้สินทางการเงิน</b>							
เงินฝาก							
	278,559,710,290	43,062,868,821	44,326,401,501	-	-	6,301,054,881	372,250,035,493
รายการระหว่างธนาคาร							
และตลาดเงินและหลักทรัพย์							
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	3,841,045,684	91,463,960	23,069,800	200,000,000	-	1,134,100,356	5,289,679,800
เงินกู้ยืม	-	-	21,000,000,000	4,422,700,000	-	-	25,422,700,000
หุ้นกู้ด้วยสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิ	-	-	-	12,996,343,750	-	-	12,996,343,750

### ตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ย

ตารางแสดงยอดคงเหลือเฉลี่ยและจำนวนดอกเบี้ยสำหรับตราสารทางการเงินชนิดที่มีดอกเบี้ยของธนาคารสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ได้ดังนี้

	งบการเงินรวม						
	2545		2544		2544		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,830	323	2.7	23,382	1,058	4.5	
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	19,473	365	1.9	14,794	355	2.4	
เงินลงทุน	38,370	1,523	4.0	32,427	1,635	5.0	
เงินให้สินเชื่อ	369,241	17,137	4.6	336,366	16,445	4.9	
รวม	438,914	19,348		406,969	19,493		
<b>หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</b>							
เงินฝาก	380,313	8,250	2.2	360,600	9,661	2.7	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,721	151	1.7	5,664	107	1.9	
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	1	-	-	236	4	1.7	
เงินกู้ยืม	38,285	4,047	10.6	40,374	4,308	10.7	
รวม	427,320	12,448		406,874	14,080		

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร						
	2545		2544		2544		
	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%	ยอดคงเหลือเฉลี่ย (12 เดือน)	จำนวน ดอกเบี้ย	อัตราดอกเบี้ย เฉลี่ย%	
<b>สินทรัพย์ทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</b>							
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	11,822	323	2.7	23,382	1,058	4.5	
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	19,188	360	1.9	14,612	351	2.4	
เงินลงทุน	37,024	1,450	3.9	31,094	1,542	5.0	
เงินให้สินเชื่อ	365,135	16,939	4.6	331,658	16,223	4.9	
รวม	433,169	19,072		400,746	19,174		
<b>หนี้สินทางการเงินที่มีดอกเบี้ย</b>							
เงินฝาก	376,866	8,173	2.2	357,312	9,584	2.7	
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	8,058	129	1.6	5,005	82	1.6	
เงินกู้ยืม	38,272	4,046	10.6	40,361	4,307	10.7	
รวม	423,196	12,348		402,678	13,973		

สินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินแยกตามระยะเวลาที่ครบกำหนด

ตารางแสดงสินทรัพย์และหนี้สินทางการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย จำแนกตามระยะเวลาที่ครบกำหนดของสัญญา ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 ได้ดังนี้

		งบการเงินรวม 2545					เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
		เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงินและหลักทรัพย์									
ชื่อโดยมีสัญญาขายคืน		17,243,716,577	6,085,720,251	14,010,963	7,636,935	83,867,300	-	132,422,561	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		434,822,005	5,733,868,710	4,062,964,486	11,576,772,846	12,534,099,405	-	4,457,639,112	
เงินให้สินเชื่อ		31,407,079,927	70,849,882,751	11,909,544,955	49,870,017,446	117,161,371,238	81,154,664,303	16,483,580,514	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินฝาก		147,409,166,127	141,023,279,054	66,937,732,924	40,068,425,946	-	-	395,438,604,051	
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงินและหลักทรัพย์									
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน		2,884,631,195	4,727,550,039	656,829,297	1,667,991,125	147,172,000	-	10,084,173,656	
เงินกู้ยืม		-	-	-	4,332,566,540	20,920,000,000	-	25,252,566,540	
หุ้นกู้ด้วยสิทธิควบคุมหุ้นบริษัท		-	-	-	-	12,996,343,750	-	12,996,343,750	

		งบการเงินรวม 2544					เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
		เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงินและหลักทรัพย์									
ชื่อโดยมีสัญญาขายคืน		7,866,874,201	24,277,669,391	443,735,039	-	-	-	132,585,556	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		-	413,881,963	2,246,772,724	18,347,855,359	9,864,085,931	-	3,952,112,170	
เงินให้สินเชื่อ		13,102,733,193	32,848,517,305	28,783,688,363	26,013,995,198	161,898,349,523	82,433,266,637	-	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินฝาก		7,711,344,343	280,151,514,305	43,658,488,034	44,326,401,501	-	-	375,847,748,183	
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงินและหลักทรัพย์									
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน		1,273,602,139	4,020,751,177	751,107,960	23,069,800	200,000,000	-	6,268,531,076	
เงินกู้ยืม		-	-	-	25,435,622,000	-	-	25,435,622,000	
หุ้นกู้ด้วยสิทธิควบคุมหุ้นบริษัท		-	-	-	-	12,996,343,750	-	12,996,343,750	

		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร 2545					เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
		เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงินและหลักทรัพย์									
ชื่อโดยมีสัญญาขายคืน		17,173,248,341	5,832,245,859	14,010,963	7,636,935	83,867,300	-	132,422,561	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		434,822,005	5,654,612,424	3,855,626,915	10,671,813,754	12,056,493,570	-	6,001,904,824	
เงินให้สินเชื่อ		30,625,666,112	70,518,108,891	11,332,461,453	50,261,081,827	121,952,714,924	74,666,983,763	16,483,580,514	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินฝาก		146,830,901,044	139,317,862,763	65,706,034,327	40,058,425,946	-	-	391,913,224,080	
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงินและหลักทรัพย์									
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน		2,772,973,073	4,417,250,039	303,829,297	1,669,797,976	147,172,000	-	9,311,022,385	
เงินกู้ยืม		-	-	-	4,319,644,540	20,920,000,000	-	25,239,644,540	
หุ้นกู้ด้วยสิทธิควบคุมหุ้นบริษัท		-	-	-	-	12,996,343,750	-	12,996,343,750	

		งบการเงินเฉพาะของธนาคาร 2544					เงินให้สินเชื่อ ด้วยคุณภาพ	ไม่มีกำหนด เวลา	รวม
		เมื่อทวงถาม	0 - 3 เดือน	3 - 12 เดือน	1 - 5 ปี	มากกว่า 5 ปี			
		บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	บาท	
สินทรัพย์ทางการเงิน									
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงินและหลักทรัพย์									
ชื่อโดยมีสัญญาขายคืน		7,769,856,681	23,076,141,985	443,735,039	-	-	-	132,585,556	
เงินลงทุนในหลักทรัพย์		-	388,991,963	2,168,966,412	17,518,893,019	9,550,623,056	-	5,409,106,553	
เงินให้สินเชื่อ		11,991,302,395	33,087,158,017	29,291,927,611	25,262,702,705	167,291,785,325	75,351,673,838	-	
หนี้สินทางการเงิน									
เงินฝาก		6,367,272,178	278,496,070,027	43,060,291,787	44,326,401,501	-	-	372,250,035,493	
รายการระหว่างธนาคาร									
และตลาดเงินและหลักทรัพย์									
ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน		1,134,100,356	3,922,401,684	10,107,960	23,069,800	200,000,000	-	5,289,679,800	
เงินกู้ยืม		-	-	-	25,422,700,000	-	-	25,422,700,000	
หุ้นกู้ด้วยสิทธิควบคุมหุ้นบริษัท		-	-	-	-	12,996,343,750	-	12,996,343,750	

**ประมาณการมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน**

มูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินได้จัดทำโดยใช้ข้อมูลที่มีอยู่ในตลาด และวิธีการประเมินราคาที่เหมาะสมสำหรับแต่ละประเภทของตราสารทางการเงิน มูลค่าตามที่ปรากฏในงบการเงินและมูลค่ายุติธรรมสำหรับตราสารทางการเงิน ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 มีดังต่อไปนี้

	งบการเงินรวม			
	2545		2544	
	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,714,361,028	30,714,314,870	31,269,033,643	31,269,033,643
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3,250,000,000	3,250,000,000	7,256,000,000	7,256,000,000
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	9,444,976,093	9,445,623,986	3,437,585,181	3,440,221,065
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	28,659,416,846	28,836,614,550	30,760,505,196	30,715,142,411
เงินลงทุนในบริษัทย่อย และบริษัทร่วมสุทธิ	695,773,625	695,773,625	626,617,770	626,617,770
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	360,703,612,472	360,703,612,472	337,707,385,937	337,707,385,937
ภาวะของลูกค้าจากการรับรอง	1,239,788,435	1,239,788,435	946,283,275	946,283,275

<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินฝาก	395,438,604,051	393,010,680,686	375,847,748,183	332,612,008,183
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	10,084,173,656	10,080,746,078	6,268,531,076	6,268,531,076
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	790,586,632	790,586,632	1,146,487,124	1,146,487,124
หลักทรัพย์ขายโดยมีสัญญาซื้อคืน	-	-	-	-
เงินกู้ยืม	25,252,566,540	28,525,717,016	25,435,622,000	25,300,902,836
หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	12,996,343,750	9,551,951,076	12,996,343,750	13,618,006,486
ภาวะของธนาคารจากการรับรอง	1,239,788,435	1,239,788,435	946,283,275	946,283,275
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,882,782,396	1,882,782,396	1,863,430,762	1,863,430,762

	งบการเงินเฉพาะของธนาคาร			
	2545		2544	
	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท	ยอดคงเหลือ บาท	มูลค่ายุติธรรม บาท
<b>สินทรัพย์ทางการเงิน</b>				
เงินสด รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	30,390,260,940	30,390,260,940	30,926,426,826	30,926,426,826
หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน	3,250,000,000	3,250,000,000	6,300,000,000	6,300,000,000
เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ	7,900,473,995	7,900,479,577	2,708,879,996	2,708,879,996
เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ	28,271,545,963	28,405,979,738	29,985,368,496	29,911,798,083
เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ	2,503,253,534	2,503,253,534	2,342,332,511	2,342,332,511
เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับสุทธิ	358,857,800,611	358,857,800,611	335,716,550,540	335,716,550,540
ภาวะของลูกค้าจากการรับรอง	1,239,788,435	1,239,788,435	946,283,275	946,283,275

<b>หนี้สินทางการเงิน</b>				
เงินฝาก	391,913,224,080	389,503,753,215	372,250,035,493	329,014,295,493
รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน	9,311,022,385	9,311,022,385	5,289,679,800	5,289,679,800
หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม	790,586,632	790,586,632	1,146,487,124	1,146,487,124
เงินกู้ยืม	25,239,644,540	30,164,098,771	25,422,700,000	25,285,836,774
หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบหุ้นบุริมสิทธิ	2,996,343,750	9,551,951,076	12,996,343,750	13,618,006,486
ภาวะของธนาคารจากการรับรอง	1,239,788,435	1,239,788,435	946,283,275	946,283,275
ดอกเบี้ยค้างจ่าย	1,854,657,280	1,854,657,280	1,833,704,536	1,833,704,536

ตราสารทางการเงินนอกงบดุล

หน่วย : ล้านบาท

	2545					
	มูลค่าตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามสัญญาเกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่ายุติธรรม
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	15,416	15,548	132	1,638	1,650	12
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	39,008	39,481	473	79	89	10

หน่วย : ล้านบาท

	2544					
	มูลค่าตามสัญญาไม่เกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่ายุติธรรม	มูลค่าตามสัญญาเกิน 1 ปี	ราคาตลาด	มูลค่ายุติธรรม
สัญญาซื้อเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	5,786	5,807	21	-	-	-
สัญญาขายเงินตราต่างประเทศทันทีและล่วงหน้า	30,873	30,778	(95)	-	-	-

ธนาคารได้ประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารข้างต้น โดยประมาณจากมูลค่าตามสัญญาหลังหักราคาตลาด ณ วันสิ้นปี

วิธีการและข้อสมมุติฐานในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงิน

วิธีการและข้อสมมุติฐานที่ธนาคารได้ใช้ในการประมาณมูลค่ายุติธรรมของตราสารทางการเงินตามที่ได้เปิดเผยมีดังนี้

**เงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน**

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของเงินสดและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

**หลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาขายคืน**

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของหลักทรัพย์ซื้อโดยมีสัญญาที่ขายคืนถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

**เงินลงทุนชั่วคราวสุทธิ**

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนชั่วคราวสุทธิที่ปรากฏในงบดุลได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

**เงินลงทุนระยะยาวสุทธิ**

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนระยะยาวสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2 ยกเว้นหลักทรัพย์หุ้นทุนที่มีใช้หลักทรัพย์จดทะเบียนแสดงตามมูลค่าสินทรัพย์สุทธิ

**เงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิ**

มูลค่ายุติธรรมของเงินลงทุนในบริษัทย่อยและบริษัทร่วมสุทธิได้คำนวณตามวิธีการที่กล่าวไว้ในหมายเหตุประกอบงบการเงินข้อ 3.2

**เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับ**

เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับของธนาคารรวมเงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยที่ผันแปร เงินให้สินเชื่อที่มีอัตราดอกเบี้ยคงที่ซึ่งมีระยะเวลาดำเนินการสั้น และเงินให้สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ โดยเงินให้สินเชื่อส่วนใหญ่เป็นอัตราดอกเบี้ยลอยตัว ดังนั้นฝ่ายบริหารจึงเชื่อว่ามูลค่ายุติธรรม ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 และ 2544 โดยประมาณคือ เงินให้สินเชื่อและดอกเบี้ยค้างรับหักค่าเผื่อหนี้สงสัยจะสูญตามบัญชี

**ภาระของลูกค้ายกจากการรับรอง**

มูลค่ายุติธรรมโดยประมาณของภาระของลูกค้ายกจากการรับรองถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

**เงินฝาก**

มูลค่ายุติธรรมของเงินฝากถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นเงินฝากที่มีระยะเวลามากกว่า 90 วันขึ้นไปจะคำนวณมูลค่ายุติธรรมโดยวิธีมูลค่าปัจจุบันของกระแสเงินสด

#### รายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน)

มูลค่าธุรกรรมของรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน (ด้านหนี้สิน) ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นบัตรเงินฝากอัตราดอกเบี้ยลอยตัวใช้ราคาตลาดอ้างอิง

#### หนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม

มูลค่าธุรกรรมของรายการหนี้สินจ่ายคืนเมื่อทวงถาม ถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล

#### เงินกู้ยืม

มูลค่าธุรกรรมของเงินกู้ยืมถือตามจำนวนเงินที่แสดงในงบดุล ยกเว้นหุ้นกู้ด้อยสิทธิอัตราดอกเบี้ยลอยตัวจะคำนวณตามราคาที่มีการซื้อขายจริงในตลาด

#### หุ้นกู้ด้อยสิทธิควบคุมหุ้นบุริมสิทธิ

มูลค่าธุรกรรมถือตามอัตราคิดลดของกระแสเงินสดที่คาดว่าจะต้องจ่ายคืน โดยใช้อัตราดอกเบี้ยปัจจุบันสำหรับตราสารหนี้ที่มีกำหนดระยะเวลาชำระคืนใกล้เคียงกัน

#### ดอกเบี้ยค้างจ่าย

ราคาตลาดของดอกเบี้ยค้างจ่ายถือตามจำนวนที่แสดงอยู่ในงบดุล เนื่องจากระยะเวลาที่ครบกำหนดเป็นระยะสั้น

#### ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน

ตราสารอนุพันธ์ทางการเงิน ซึ่งส่วนใหญ่ประกอบด้วยสัญญาซื้อขายเงินตราต่างประเทศล่วงหน้าซึ่งมีมูลค่าที่คำนวณจากอัตราดอกเบี้ยและอัตราแลกเปลี่ยนที่เกี่ยวข้อง ราคาธุรกรรมของตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเหล่านี้ คำนวณโดยใช้ราคาตลาด และอัตราแลกเปลี่ยนสำหรับเครื่องมือทางการเงินที่มีลักษณะและวันครบกำหนดใกล้เคียงกัน

#### 4.25 การโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพไปบริษัทบริหารสินทรัพย์ไทย

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

ธนาคาร บริษัทย่อยและ บสท. ตกลงกันว่าให้มีการรับประกันหรือขาดทุนจากการบริหารสินทรัพย์ ด้อยคุณภาพดังกล่าว ในสิ้นปีที่ 5 และสิ้นปีที่ 10 นับตั้งแต่วันที่ 1 กรกฎาคม 2544 โดยคำนวณจากมูลค่าสินทรัพย์ที่เรียกเก็บได้สะสมตามเกณฑ์เงินสดจนถึงวันที่คำนวณผลกำไรขาดทุนหักด้วยต้นทุน ในการรับโอนและค่าใช้จ่ายทั้งหมดในการดำเนินงานของ บสท. รวมถึงค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยทั้งหมดที่ บสท. ต้องจ่ายให้กับธนาคารและบริษัทย่อยด้วย นอกจากนั้นตาม พรก. ดังกล่าว ในกรณีที่มีผลกำไรให้จัดสรรผลกำไรส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา โดยแบ่งคนละครึ่งระหว่าง บสท. ธนาคารและบริษัทย่อย ส่วนผลกำไรส่วนที่สอง ธนาคารและบริษัทย่อยจะรับไปทั้งหมด แต่เมื่อรวมกับผลกำไรในส่วนที่หนึ่งแล้วต้องไม่เกินส่วนต่างระหว่างราคามูลค่าสินทรัพย์ด้อยคุณภาพตามบัญชีและราคาของสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา สำหรับกำไร ส่วนที่เหลือจากส่วนที่สอง ให้ บสท. รับไปทั้งหมด สำหรับในกรณีที่มีผลขาดทุนให้ บสท. ธนาคารและบริษัทย่อยร่วมกันรับผิดชอบ โดยให้ธนาคารและบริษัทย่อยรับผิดชอบขาดทุนในส่วนแรกจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ส่วนผลขาดทุนในส่วนที่สองที่เหลือจากส่วนที่หนึ่งจำนวนไม่เกินร้อยละ 20 ของราคาสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ บสท. รับโอนมา ให้ บสท. ธนาคารและบริษัทย่อยแบ่งกันคนละครึ่ง และผลขาดทุนส่วนที่เหลือจากส่วนที่สองให้ บสท. รับไปทั้งหมด โดย บสท. จะนำเฉพาะสินทรัพย์ด้อยคุณภาพที่ได้รับชำระหนี้ครบถ้วนแล้ว หรือมีการโอนสินทรัพย์เสร็จสิ้นแล้วในกรณีที่เป็นการโอนทรัพย์สินเพื่อชำระหนี้มูลค่ากำไรหรือขาดทุนดังกล่าวข้างต้น

ในระหว่างปี 2544 ธนาคารและบริษัทย่อยได้ทำการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพซึ่งมีมูลหนี้ หลังหักสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วจำนวน 5,565 ล้านบาท และ 131 ล้านบาท ตามลำดับ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารได้ทำการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพซึ่งมีมูลหนี้หลังหักสำรองตามประกาศธนาคารแห่งประเทศไทยแล้วจำนวน 1,409 ล้านบาท ไปยัง บสท. และอยู่ระหว่างการตรวจสอบราคาสินทรัพย์โดย บสท. ธนาคารและบริษัทย่อยได้แสดงสิทธิที่จะได้รับตัวสัญญาใช้เงินจาก บสท. จากการโอนสินทรัพย์ด้อยคุณภาพดังกล่าวเป็นเงินลงหนาระยะยาวประเภท ตราสารหนี้ที่จะถือจนครบกำหนด (หลักทรัพย์รัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ) ในงบการเงิน (ดูหมายเหตุข้อ 4.4 และข้อ 4.6) ทั้งนี้ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 ธนาคารและบริษัทย่อยได้รับตัวสัญญาใช้เงินแล้วจำนวน 5,384 ล้านบาท และ 22 ล้านบาท ตามลำดับ

## สรุปผลการดำเนินงานประจำปี 2545

กำไร (ขาดทุน) สะสมคงเหลือยกมาจาก 31 ธันวาคม 2544	(41,724,466,574.72)	บาท
กำไรสุทธิประจำปี 2545	<u>2,118,781,000.30</u>	บาท
รวม กำไร (ขาดทุน) สะสม	<u>(39,605,685,574.42)</u>	บาท

เนื่องจากธนาคารยังมียอดขาดทุนสะสมอยู่ ซึ่งตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 ห้ามมิให้จ่ายเงินปันผล ธนาคารจึงพิจารณางดจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2545

## การจดทะเบียนและโครงสร้างเงินทุน

### ชื่อและประเภทธุรกิจ

ชื่อบริษัท	:	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
เลขทะเบียนบริษัท	:	ทะเบียนเลขที่ บมจ. 181
ประเภทธุรกิจ	:	ธนาคารพาณิชย์

### ลักษณะการประกอบธุรกิจ

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

นอกจากนั้น ธนาคารยังได้รับอนุญาตให้กระทำการกิจที่เกี่ยวกับหรือเนื่องจากการธนาคารพาณิชย์หรือธุรกิจอันเป็นประเพณีที่ธนาคารพาณิชย์พึงกระทำการอื่นด้วย เช่น การเรียกเก็บเงินตามตั๋วเงิน การรับอวัลตั๋วเงิน การรับรองตั๋วเงิน การออกเช็คเดอริฟเฟอเครดิต การให้บริการดูแลและเก็บรักษาหลักทรัพย์ (Custodian Service) การเป็นนายหน้าตัวแทนจำหน่ายตราสารแห่งหน้ภาครัฐบาลและรัฐวิสาหกิจ การเป็นผู้แทนผู้ถือหุ้นกู้ การเป็นผู้ดูแลผลประโยชน์ของกองทุนรวม การเป็นนายทะเบียนหลักทรัพย์ การเป็นตัวแทนเพื่อทำหน้าที่สนับสนุนการจำหน่ายหน่วยลงทุน และการประกอบกิจการนายหน้าประกันวินาศภัยและนายหน้าประกันชีวิต เป็นต้น

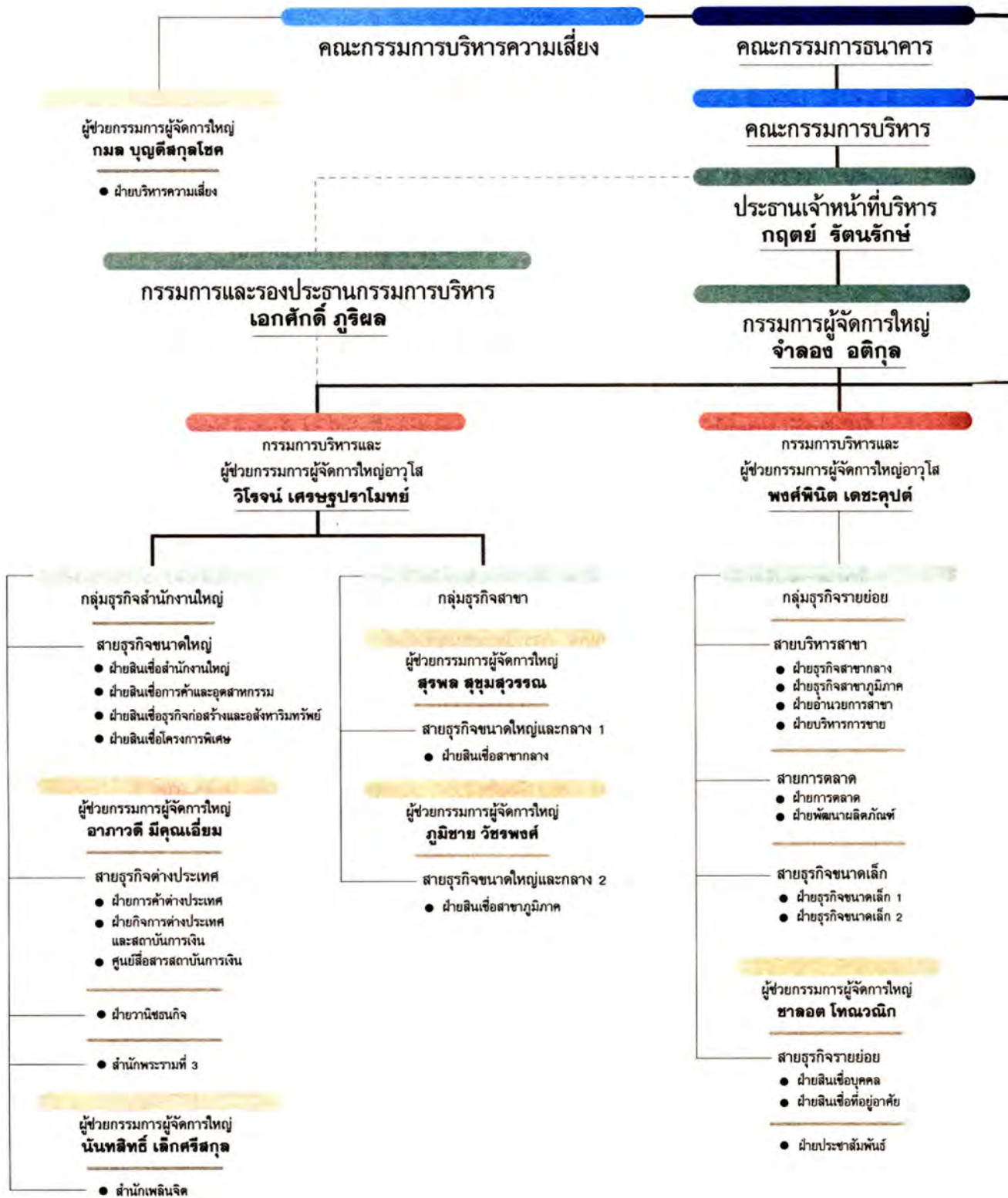
### จำนวนเล่มชนิดของหุ้นที่จำหน่ายได้แล้วทั้งหมด

หุ้นสามัญ	จำนวน 1,850 ล้านหุ้น	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น 10.00 บาท
หุ้นบุริมสิทธิ	จำนวน 0.325 ล้านหุ้น	มูลค่าที่ตราไว้ต่อหุ้น 10.00 บาท

### ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสูงสุด 10 รายแรก

ผู้ถือหุ้นที่ถือหุ้นสามัญสูงสุด 10 รายแรก ณ วันปิดทะเบียนพักการโอนหุ้น วันที่ 2 เมษายน 2545

ชื่อ	จำนวนหุ้น	% ของจำนวนหุ้นทั้งหมด
1. Thailand Securities Depository Company Limited For Depositors	93,600,957	5.06
2. บริษัท สตรองโฮลด์ แอสเซ็ทส์ จำกัด	92,451,200	5.00
3. บริษัท กรุงเทพโทรทศน์และวิทยุ จำกัด	91,992,300	4.97
4. บริษัท ทุนรุ่งเรือง จำกัด	91,484,100	4.95
5. บริษัท มหากิจโฮลดิ้ง จำกัด	85,400,550	4.62
6. HSBC (Singapore) Nominees Pte. Ltd.	55,222,684	2.99
7. บริษัท ซุปเปอร์ แอสเซทส์ จำกัด	42,729,796	2.31
8. บริษัท บีบีทีวี เซทเทลวิชั่น จำกัด	40,900,000	2.21
9. บริษัท บีบีทีวี แอสเซทแมนเนจเมนท์ จำกัด	38,419,300	2.08
10. บริษัท ซี.เค.อาร์ จำกัด	36,006,310	1.95
รวม	668,207,197	36.12



คณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมการจัดการสินเชื่อ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
เฉลิมพล วุฒิสสมบัติ

สายกำกับและตรวจสอบ

- ฝ่ายตรวจสอบ
- ฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ
- สำนักกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร
- ฝ่ายสอบทานสินเชื่อ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
ณัฐวิทย์ บุญยวีวัฒน์

กลุ่มบริหารสินเชื่อ

สายวิเคราะห์สินเชื่อ

- ฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ

สายบริหารสินเชื่อ

- ฝ่ายบริหารสินเชื่อ
- ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์
- ฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
เชษฐ จักตะกนิษฐ

กลุ่มปฏิบัติการ

สายปฏิบัติการธนาคาร

- ฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร
- ฝ่ายปฏิบัติการสินเชื่อ
- ฝ่ายบริการร้านค้าบัตรเครดิต

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส  
อมรศักดิ์ นพขัมภา

กลุ่มกฎหมายและพิธีการสินเชื่อ

สายกฎหมาย

- สำนักที่ปรึกษากฎหมาย
- ฝ่ายประเมินราคาหลักประกัน
- ฝ่ายพิธีการสินเชื่อ
- ศูนย์เก็บเอกสารสิทธิ

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
ทินวธรณ์ มหธรธาตล

สายบริหารการเงิน

- ฝ่ายบริหารการเงิน
- ฝ่ายปรับพอร์ตและเงินโอนต่างประเทศ
- สำนักงานตลาดทุน
- สำนักงานบริหารกองทุนส่วนบุคคล
- สำนักงานบริการธุรกิจหลักทรัพย์

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
ปวีเปรม เทศประสิทธิ์

สายเทคโนโลยีสารสนเทศ

- ฝ่ายพัฒนาระบบเทคโนโลยี
- ฝ่ายปฏิบัติการระบบเทคโนโลยี
- ฝ่ายบริการระบบเทคโนโลยี

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
นพพร ตีรวีวัฒนกุล

สายการบัญชี

- ฝ่ายการบัญชี
- ฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินและตลาดทุน
- ฝ่ายระบบข้อมูลเพื่อการบริหาร (MIS)

- สายสนับสนุนงานบริหาร
- สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร
  - ฝ่ายวิจัย

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สมฤทธิ์ ศรีทองดี

สายบริหารทรัพยากรกลาง

- ฝ่ายบริหารทรัพยากรมนุษย์
- ฝ่ายอำนาจการกลาง

ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่  
สรสฤกษ์ เข็นบำรุง

สายบริหารทรัพย์สิน

- ฝ่ายบริหารทรัพย์สิน

คณะกรรมาธิการรณการ

นายกฤตย์ รัตนรักษ์  
ประธานกรรมการ  
นายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่  
นายเอกศักดิ์ ภูริผล  
นายปกรณ์ ทวีสิน  
นายยงยุทธ วิทยาวงศศิริ  
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์  
นายสุรชัย พฤษษ์บำรุง  
นายเอนก ศรีสวัสดิ์  
นายจำลอง อติกุล  
กรรมการ  
นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์  
เลขานุการคณะกรรมการรณการ

คณะกรรมาธิการบริหาร

นายกฤตย์ รัตนรักษ์  
ประธานกรรมการบริหาร  
นายเอกศักดิ์ ภูริผล  
รองประธานกรรมการบริหาร  
นายจำลอง อติกุล  
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์  
นายพงศ์พันธ์ เตชะคุปต์  
กรรมการบริหาร  
นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล  
เลขานุการคณะกรรมการบริหาร  
นายยง เหลืองรังษี  
ที่ปรึกษา

คณะกรรมาธิการตรวจสอบ

นายสุรชัย พฤษษ์บำรุง  
ประธานกรรมการตรวจสอบ  
นายเอนก ศรีสวัสดิ์  
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์  
กรรมการตรวจสอบ  
นายคณิต อาจารย์ยะ  
เลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบ

คณะกรรมาธิการบริหารความเสี่ยง

นายกฤตย์ รัตนรักษ์  
ประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง  
นายเอกศักดิ์ ภูริผล  
รองประธานกรรมการบริหารความเสี่ยง  
นายจำลอง อติกุล  
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์  
นายพงศ์พันธ์ เตชะคุปต์  
นายเฉลิมพล วุฒิสมบัติ  
นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล  
กรรมการบริหารความเสี่ยง  
นายกมล บุญดีสกุลโชค  
กรรมการและเลขานุการคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

## เจ้าหน้าที่บริหาร

นายกฤตย์ รัตนรักษ์  
ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเอกศักดิ์ ภูริผล  
กรรมการและรองประธานกรรมการบริหาร

นายจำลอง อดิกุล  
กรรมการผู้จัดการใหญ่

นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์  
กรรมการบริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์  
กรรมการบริหารและผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นายอมรศักดิ์ นพรัมภา  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส และที่ปรึกษากฎหมาย

นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส

นางชาลอต โทเนวนิก  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และที่ปรึกษาฝ่ายบริหารความเสี่ยงกำกับดูแลฝ่ายสินเชื่อบุคคล ฝ่ายสินเชื่อที่อยู่อาศัยและฝ่ายประชาสัมพันธ์

นายกมล บุญดีสกุลโชค  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นางอภาวดี มีคุณเอี่ยม  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายนันท์สิทธิ์ เล็กศรีสกุล  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายสมฤทธิ์ ศรีทองดี  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพยากรมนุษย์

นายเฉลิมพล วุฒิสมบัติ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบเทคโนโลยีสารสนเทศ

นายทินวรัตน์ มหอราดล  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นางปรีเปรม เทศประสิทธิ์  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายณัฐวิทย์ บุณยะวัฒน์  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

นายสุรพล สุขุมสุวรรณ  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นางสาวนพพร ตีรวัฒนกุล  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่

นายภูมิชาย วัชรพงศ์  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อสาขาภูมิภาค

นายสรรเสริญ เย็นบำรุง  
ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่ายบริหารทรัพย์สิน

นายคณิต อาจารย์ยะ  
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายตรวจสอบ

นายสมพร อ่องสาคร  
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายสอบสวนสินเชื่อ

นายสุวัฒน์ สัมมาชีพิตกุล  
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายสินเชื่อสำนักงานใหญ่

นายเกรียงไกร วิริยาอรณกิจ  
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นายชาญศักดิ์ เจริญพจน์  
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อการค้าและอุตสาหกรรม

นายวรสิทธิ์ วงศ์ไพบูลย์  
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้

นางรสนา หวังโกศา  
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ฝ่ายการตลาด

นายสุวิชัย หล่อวิจิตร  
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายพัฒนาระบบเทคโนโลยี

นายวีระชาติ วหาวิศาล  
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการระบบเทคโนโลยี

นายพูนศักดิ์ จรูญศิริ  
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการสำนักพระรามที่ 3

นายเกียรติศักดิ์ โลหิตานนท์  
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส และผู้จัดการฝ่ายธุรกิจสาขากลางและรักษาการแทนผู้จัดการภาคนครหลวง 3

นายสุวินัย ต่อศิริสุข  
ผู้จัดการฝ่ายอาวุโส ศูนย์ฝึกอบรมฝ่ายบริหารทรัพยากรมนุษย์

นายสวิน อักษรราษฎร์  
ที่ปรึกษากฎหมาย สำนักที่ปรึกษากฎหมาย

นายวีระพจน์ รัทวงศ์  
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการสำนักที่ปรึกษากฎหมาย และผู้ช่วยที่ปรึกษากฎหมาย

นางสาววัชรีย์ พินัย  
ผู้ช่วยที่ปรึกษากฎหมาย สำนักที่ปรึกษากฎหมาย

นายจิรัชย์ จันทรสืบ  
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม งานตรวจสอบสำนักงานใหญ่และสาขาต่างประเทศ ฝ่ายตรวจสอบ

นายสมศักดิ์ ตีรวัฒนโชค  
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม งานตรวจสอบสาขา ฝ่ายตรวจสอบ

นางสาวมาลี สุกบารวิวัฒน์  
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่ม งานตรวจสอบการบริหารความเสี่ยงและตรวจสอบพิเศษ ฝ่ายตรวจสอบ

นายยิ่งยง อธิศิริกุล

ผู้จัดการฝ่าย และรักษาการแทนผู้จัดการฝ่าย  
บริหารความเสี่ยง

นางศิริรินทร์ทิพย์ ศิลาพัชรนันท์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่  
1 สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นางสุณีย์ นนทิกการ

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่  
2 สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นางพิมพ์ล ธาราพันธ์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง  
1 สายงานธุรกิจขนาดกลาง ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นายสุวิทย์ จันทรธำรงกุล

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง  
2 สายงานธุรกิจขนาดกลาง ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นายพิชัย อาษาไพโรจน์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดกลาง  
3 สายงานธุรกิจขนาดกลาง ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นายอิศรา จิตรธรร

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 5  
สายงานธุรกิจขนาดเล็ก ฝ่ายสินเชื่อสาขากลาง

นายธีรยุทธ ศิริชยาพร

ผู้จัดการฝ่าย ฝ่ายสินเชื่อสาขากฎหมาย ดูแล  
สายงานธุรกิจขนาดใหญ่

นายไพโรจน์ จารุวัฒน์ประดิษฐ์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดใหญ่  
3 สายงานธุรกิจขนาดใหญ่ ฝ่ายสินเชื่อสาขากฎหมาย

นายมาโนช ร่วมสุข

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 1  
สายงานธุรกิจขนาดเล็ก ฝ่ายสินเชื่อสาขากฎหมาย

นางสาวจิตรา ศิริคุณ

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 4  
และดูแลกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 3 สายงานธุรกิจ  
ขนาดเล็ก ฝ่ายสินเชื่อสาขากฎหมาย

นางศรีธรีนา พันธุ์พืง

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 6  
และดูแลกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 5 สายงานธุรกิจ  
ขนาดเล็ก ฝ่ายสินเชื่อสาขากฎหมาย

นายทองปรีชา กุลธำรงศรี

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มธุรกิจขนาดเล็ก 7  
สายงานธุรกิจขนาดเล็ก ฝ่ายสินเชื่อสาขากฎหมาย

นางสาวอำภา ปัญญาศรีธรรม

ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อธุรกิจก่อสร้างและอสังหาริมทรัพย์

นางสาวปนัดดา วาริธร

ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อโครงการพิเศษ

นายภูษงค์ ดันเทศศรี

ผู้จัดการฝ่ายสินเชื่อบุคคล

นายสุวิทย์ อึ้งภากรณ์

ผู้จัดการฝ่ายบริหารสินเชื่อ

นางสาวพิศกุล ภัคโชตานนท์

ผู้จัดการฝ่ายวิเคราะห์สินเชื่อ

นางนิตยา อุ่นทวีรัฐสกุล

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพัฒนาคุณภาพ  
สินทรัพย์ 1 ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

นายยุกต์ ศุภรัตน์

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มพัฒนาคุณภาพ  
สินทรัพย์ 2 ฝ่ายพัฒนาคุณภาพสินทรัพย์

นายเกียรติศักดิ์ โชคานุภาพ

ผู้จัดการฝ่ายประเมินราคาหลักประกัน

นางกรรณทิพย์ สุตสุนทร

ผู้จัดการฝ่ายพิธีการสินเชื่อ

นายกมลจักร ภูษธร ณ ออยุธยา

ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร

นายธรรมวิทย์ เมธชนัน

ผู้จัดการฝ่ายบริการร้านค้าบัตรเครดิต

นายรังสรรค์ ฐานนกิจประสาท

ผู้จัดการฝ่าย (ดูแลงานบริการบริหารเงินสด) ฝ่าย  
การตลาด

นายธีระวุฒิ ไตรรัตน์

ผู้จัดการฝ่ายการค้าต่างประเทศ (ดูแลสินค้าออก)

นางนินนา กอประพันธ์

ผู้จัดการฝ่ายการค้าต่างประเทศ (ดูแลสินค้าเข้า)

นายประวิทย์ สายทองคำ

ผู้จัดการฝ่ายการค้าต่างประเทศ (ดูแลสายงาน  
สนับสนุนการตลาด)

นายสว่าง ไทยศรีวงศ์

ผู้จัดการฝ่ายกิจการต่างประเทศและสถาบันการเงิน  
(ดูแลสายงานสถาบันการเงิน)

นางพวงทอง มังคลารัตน์

ผู้จัดการฝ่าย ศูนย์สื่อสารสถาบันการเงิน และ  
รักษาการแทนผู้จัดการศูนย์สื่อสารระหว่าง  
สถาบันการเงิน

นางสุกัญญา ตูลายาน

ผู้จัดการฝ่ายบริหารการเงิน

นายชัยณรงค์ อิชฎาวงศ์

ผู้จัดการฝ่ายปฏิบัติการบริหารเงินและตลาดทุน

นางพงษ์สิมา โกสลาทิพย์

ผู้จัดการฝ่ายปริวรรตและเงินโอนต่างประเทศ

นางสาวลดาวัลย์ คงเครือพันธ์

ผู้จัดการฝ่ายวานิชธนกิจ

นายสมศักดิ์ ติมงคลสุข

ผู้จัดการฝ่ายและผู้จัดการกลุ่มบริการทางการเงิน  
ฝ่ายวานิชธนกิจ

นางสาววาทีณี สุขเสถียร

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มระบบเงินฝาก ฝ่าย  
พัฒนาระบบเทคโนโลยี

นายสมบูรณ์ ตั้งใจจร

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มโปรแกรมระบบ  
คอมพิวเตอร์ ฝ่ายปฏิบัติการระบบเทคโนโลยี

นางดวงพร ศรีเรืองเมือง

ผู้จัดการฝ่ายบริการระบบเทคโนโลยี

นางสาวสุตาพันธ์ วัฒนลาภพูลผล

ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มความปลอดภัย  
ระบบเทคโนโลยี

นายสมชาย นพสุวรรณ  
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการสาขาสำนักเพลินจิต

นายวริทธิ์ สิมะชัย  
ผู้จัดการฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายพันธ์ยศ ไวยากรณ์วิลาส  
ผู้จัดการฝ่ายอำนวยการสาขา

นายไพบูลย์ แจ่มจันทร์  
ผู้จัดการฝ่ายอำนวยการกลาง

นายสุวัฒน์ สุขสงเคราะห์  
ผู้จัดการฝ่าย และเลขานุการคณะกรรมการ  
ธนาคาร สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายเชิดเกียรติ ชนะกิจ  
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มระบบงาน  
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นางหทัยา วิจารณ์วัตร  
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการกลุ่มงบประมาณ  
สำนักประธานเจ้าหน้าที่บริหาร

นายกาญจนเก็จ ธรรมวัฒน์กุล  
ผู้จัดการฝ่ายวิจัย

นางสาวจิราพร โพธิ์ไพโรจน์  
ผู้จัดการฝ่ายการบัญชี

นายพงษ์ศักดิ์ ปิติมล  
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายสินเชื่อการค้าและ  
อุตสาหกรรม

นางโสมนัส สุวรรณทรภ  
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้  
(ดูแลสายงานเร่งรัดหนี้ส่วนกลาง)

นายชัย อัสวกาญจน์  
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายเร่งรัดและพัฒนาหนี้  
(ดูแลสายงานเร่งรัดหนี้ส่วนภูมิภาค)

นายนที จิณพนธ์สกุล  
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายพิธีการสินเชื่อ  
(ดูแลสายงานนิติกรรมสัญญา)

นายอภิรักษ์ ทอนพรัตน์  
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายพิธีการสินเชื่อ  
(ดูแลสายงานจดทะเบียนสิทธิ)

นางจรรยาดี มานะทัศน์  
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายปฏิบัติการธนาคาร

นายพรชัย วงศ์รวินัย  
ผู้จัดการฝ่าย และผู้จัดการสาขาฮ่องกง

ร.อ.พีระพล พรหมวงศ์  
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายปฏิบัติการระบบ  
เทคโนโลยี

นางเสียงรัตน์ ขวพันธ์  
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่าย สำนักพระรามที่ 3

นางสาวสมพิศ วัฒนพันธ์ุมโกมล  
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่าย สำนักพระรามที่ 3

นายชลิต อุทยานวุฒิกุล  
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายกิจการสาขาภูมิภาค

นางสาวพรรณิ วราภาสกุล  
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายอำนวยการสาขา

นายวิรัช สถาพรพัฒน์  
ผู้จัดการฝ่าย ประจำฝ่ายอำนวยการกลาง

นายสพรั่ง สินธลง  
ผู้จัดการภาคนครหลวง 1 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง  
และรักษาการแทนผู้จัดการเขต 1 ภาค 1

นายธนา โอสถานนท์  
ผู้จัดการภาคนครหลวง 2 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง  
และรักษาการแทนผู้จัดการเขต 3 ภาค 2

นายวิสุทธิ์ สุวัฒน์สังข์  
ผู้จัดการภาคนครหลวง 4 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นายธานีพร พรพิพัฒน์พงศ์  
ผู้จัดการภาคนครหลวง 5 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นายสุจินต์ ศรีสุรางค์กุล  
ผู้จัดการภาคนครหลวง 6 ฝ่ายธุรกิจสาขากลาง

นางสาวพงษ์พร วงษ์ประทีปศิริ  
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 1 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายนิวัฒน์ สีวรุจน์  
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 2 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายสมนาม เอ็มอัมธรรม  
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 3 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายสุรพงศ์ ตั้งตระกูลวงศ์  
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 4 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายจรัส สุทธิวงษ์  
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 5 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายอดิศร วรวงศ์ไกรศรี  
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 6 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายชุมพล วงศ์พานิช  
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 7 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายประพล จีรวินากร  
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 8 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

นายเอนก ตันติศิรินทร์  
ผู้จัดการภาคภูมิภาค 9 ฝ่ายธุรกิจสาขาภูมิภาค

1. nssumsia:ฟูบิรึการ

1.1 โครงสร้างกรรมการ

โครงสร้างกรรมการของธนาคาร ประกอบด้วยคณะกรรมการทั้งหมด 4 ชุด คือ คณะกรรมการธนาคาร คณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง ซึ่งคณะกรรมการแต่ละคณะมีจำนวน ขอบเขตอำนาจหน้าที่ และวิธีการสรรหา ดังนี้ :-

• คณะกรรมการธนาคาร

จำนวนกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 คณะกรรมการธนาคารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 9 คน และมีเลขานุการคณะกรรมการธนาคารจำนวน 1 คน ดังรายชื่อที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ ชื่อและจำนวนกรรมการซึ่งมีอำนาจลงลายมือชื่อแทนบริษัท คือ นายกฤตย์ รัตนรักษ์ นายเอกศักดิ์ ภูริผล นายจำลอง อติกุล กรรมการสองในสามคนนี้ลงลายมือชื่อร่วมกันและประทับตราสำคัญของบริษัท

ขอบเขตอำนาจหน้าที่

- (1) ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 22. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ดูแลและจัดการบริษัทให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์ ข้อบังคับ และมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น กล่าวคือ คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจหน้าที่ตัดสินใจและดูแลการดำเนินงานของธนาคาร เว้นแต่เรื่องดังต่อไปนี้ซึ่งคณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการได้ ต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อน คือ :-
  - ก. เรื่องที่กฎหมายกำหนดให้ต้องได้รับมติที่ประชุมผู้ถือหุ้นอนุมัติให้ดำเนินการได้ เช่น การเพิ่มทุน การลดทุน การเลิกบริษัท การควบบริษัท เป็นต้น
  - ข. การทำรายการที่เกี่ยวข้องกันตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้ขอความเห็นชอบจากที่ประชุมผู้ถือหุ้นก่อนเข้าทำรายการ เช่น การทำรายการที่เกี่ยวข้องที่ไม่เข้าข้อยกเว้นตามข้อ 8. และข้อ 9. ของประกาศตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย เรื่องหลักเกณฑ์ วิธีการ และการเปิดเผยรายการที่เกี่ยวข้องกันของบริษัทจดทะเบียน
  - ค. การได้มาหรือจำหน่ายไปซึ่งทรัพย์สินตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดให้ ต้องขอความเห็นชอบจากผู้ถือหุ้นก่อนดำเนินรายการ เช่น การดำเนินรายการขนาดใหญ่ การดำเนินรายการกับบุคคลที่เกี่ยวข้องกัน เป็นต้น
- (2) กำหนดทิศทางและเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร และพิจารณาอนุมัตินโยบายและทิศทางในการดำเนินงานของธนาคารตามที่ฝ่ายจัดการเสนอ โดยคำนึงถึงประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้นเป็นหลัก
- (3) ดำเนินการให้อาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่มีประสิทธิภาพ
- (4) ติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้ฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

การสรรหากรรมการ

ธนาคารไม่ได้ใช้วิธีการเลือกตั้งกรรมการโดยผ่านคณะกรรมการสรรหา เนื่องจากธนาคารมีการเลือกตั้งกรรมการธนาคารโดยแบ่งออกเป็น 2 กรณี ดังนี้:-

- (1) การเลือกตั้งกรรมการธนาคารโดยมติที่ประชุมผู้ถือหุ้น เช่น การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่พ้นจากตำแหน่งตามวาระ และ/หรือการเลือกตั้งกรรมการเพิ่มเติม (กรรมการใหม่) จะต้องได้รับอนุมัติจากที่ประชุมผู้ถือหุ้น โดยคณะกรรมการธนาคารจะเป็นผู้เสนอชื่อผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมที่จะเป็นกรรมการของธนาคารต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณา และการเลือกตั้งกรรมการของธนาคาร ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะต้องเลือกตั้งตามหลักเกณฑ์และวิธีการตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 16 กล่าวคือ
  - ก. ผู้ถือหุ้นคนหนึ่งมีคะแนนเสียงเท่ากับ 1 หุ้นต่อ 1 เสียง
  - ข. ในการเลือกตั้งกรรมการ อาจใช้วิธีออกเสียงลงคะแนนเลือกกรรมการเป็นรายบุคคลคราวละคน หรือคราวละหลายคน ตามแต่ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจะเห็นสมควร แต่ในการลงมติแต่ละครั้งผู้ถือหุ้นต้องออกเสียงด้วยคะแนนที่มีตาม ก. ทั้งหมด จะแบ่งคะแนนเสียงแก่คนใดมากน้อยเพียงใดไม่ได้
  - ค. การออกเสียงลงคะแนนเลือกตั้งกรรมการ ให้ใช้เสียงข้างมาก หากมีคะแนนเสียงเท่ากันให้ประธานที่ประชุมเป็นผู้ออกเสียงชี้ขาด

- (2) การเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ว่างลงเพราะเหตุอื่น นอกจากถึงคราวออกตามวาระ คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้พิจารณาเลือกบุคคลซึ่งมีคุณสมบัติและไม่มีลักษณะต้องห้ามตามกฎหมาย เข้าเป็นกรรมการธนาคารแทนกรรมการที่ว่าง โดยหลักเกณฑ์และวิธีการเลือกตั้งจะต้องเป็นไปตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชน จำกัด พ.ศ. 2535 มาตรา 75 และตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 19. ซึ่งมติคณะกรรมการธนาคารจะต้องมีคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 ของจำนวนกรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่ สำหรับการสรรหาบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมนั้น กรรมการธนาคารที่ยังเหลืออยู่แต่ละคนจะเป็นผู้สรรหาและนำเสนอที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารพิจารณาแต่งตั้งต่อไป

- คณะกรรมการบริหาร

- จำนวนกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 คณะกรรมการบริหารประกอบด้วยกรรมการจำนวน 5 คน และมีเลขานุการคณะกรรมการบริหาร 1 คน ดังรายชื่อที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ

- ขอบเขตอำนาจหน้าที่

- (1) ให้คณะกรรมการบริหารมีอำนาจหน้าที่ควบคุมดูแลกิจการของธนาคารตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย
- (2) พิจารณากำหนดนโยบายและควบคุมให้การดำเนินงานของธนาคารบรรลุตามเป้าหมาย ตามกรอบนโยบายที่กำหนด รวมทั้งพิจารณากลับกรองงานสำคัญของธนาคารก่อนนำเสนอคณะกรรมการธนาคาร
- (3) ทิอปฏิบัติตามนโยบายและกลยุทธ์ด้านการบริหารความเสี่ยงที่คณะกรรมการธนาคารได้อนุมัติ

- การสรรหากรรมการ

ตามข้อบังคับของธนาคารข้อ 26. คณะกรรมการธนาคารมีอำนาจแต่งตั้งกรรมการธนาคารจำนวนหนึ่ง และ/หรือบุคคลอื่นใดคนหนึ่งหรือหลายคนตามที่เห็นสมควร ให้เป็นคณะกรรมการบริหาร ในจำนวนนี้ให้เลือกเป็นประธานกรรมการบริหารคนหนึ่ง

- คณะกรรมการตรวจสอบ

- จำนวนกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 คณะกรรมการตรวจสอบประกอบด้วยกรรมการจำนวน 3 คน และมีเลขานุการคณะกรรมการตรวจสอบจำนวน 1 คน ดังรายชื่อที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ

- ขอบเขตอำนาจหน้าที่

- (1) สอบทานให้อาคารมีการรายงานทางการเงินอย่างถูกต้องและเพียงพอ
- (2) สอบทานให้อาคารมีระบบการควบคุมภายในและการตรวจสอบภายในที่เหมาะสมและมีประสิทธิผล
- (3) สอบทานให้อาคารปฏิบัติตามข้อกำหนดและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง
- (4) พิจารณา คัดเลือก เสนอแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและค่าสอบบัญชีของอาคาร
- (5) พิจารณาการเปิดเผยข้อมูลของอาคารในกรณีที่เกิดรายการที่เกี่ยวข้องกัน หรือรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน
- (6) มีอำนาจเรียกเอกสาร ข้อมูล และบุคคลจากฝ่ายงานต่าง ๆ ของอาคารมาแสดงหรือชี้แจง
- (7) รายงานการกำกับดูแลกิจการธนาคารของคณะกรรมการตรวจสอบ โดยเปิดเผยไว้ในรายงานประจำปีของอาคาร
- (8) ปฏิบัติการอื่นใดตามที่คณะกรรมการธนาคารมอบหมาย ด้วยความเห็นชอบของคณะกรรมการตรวจสอบ

- การสรรหากรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการตรวจสอบเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่ตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทยกำหนดและเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของอาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือ แต่งตั้งตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร และ/หรือมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้น

- คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง

- จำนวนกรรมการ

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545 คณะกรรมการบริหารความเสี่ยงประกอบด้วยกรรมการจำนวน 8 คน ดังรายชื่อที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ

### ขอบเขตอำนาจหน้าที่

- (1) กำหนดนโยบายเพื่อเสนอต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อพิจารณาในเรื่องการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร (Integrated Risk Management) โดยให้ครอบคลุมความเสี่ยงหลัก ตามเกณฑ์การตรวจสอบประเมินผลความเสี่ยงธนาคารพาณิชย์ (Risk-Based Approach) ของธนาคารแห่งประเทศไทย เช่น ความเสี่ยงด้านกลยุทธ์ (Strategic Risk) ความเสี่ยงด้านสินเชื่อ (Credit Risk) ความเสี่ยงจากภาวะตลาด (Market Risk) ความเสี่ยงด้านสภาพคล่อง (Liquidity Risk) ความเสี่ยงด้านการปฏิบัติการ (Operational Risk) ความเสี่ยงด้านกฎหมาย (Legal Risk) ตลอดจนความเสี่ยงอื่นที่มีผลกระทบต่อชื่อเสียงของธนาคาร
- (2) วางกลยุทธ์ให้สอดคล้องกับนโยบายการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร โดยให้สามารถประเมิน ติดตาม และดูแลปริมาณความเสี่ยงของธนาคารให้อยู่ในระดับที่เหมาะสม
- (3) บริหารและควบคุมดูแลการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคาร ให้เป็นไปตามหลักการของการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance)
- (4) ทบทวนความเพียงพอของนโยบาย ระบบการบริหารความเสี่ยง ความมีประสิทธิภาพของระบบและการปฏิบัติตามนโยบายดังกล่าวอย่างต่อเนื่อง เพื่อปรับปรุงการบริหารความเสี่ยงโดยรวมของธนาคารให้เป็นไปด้วยความรอบคอบ รัดกุม และมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น
- (5) มีอำนาจในการแต่งตั้งและกำหนดบทบาทหน้าที่ของคณะกรรมการ/คณะทำงานในการบริหารความเสี่ยงแต่ละประเภทของธนาคารได้ตามความเหมาะสม โดยให้รายงานตรงต่อคณะกรรมการฯ ชุดนี้
- (6) มีอำนาจเรียกเอกสาร ข้อมูล และบุคคลที่เกี่ยวข้องมาชี้แจงข้อเท็จจริงประกอบการพิจารณา เพื่อให้การดำเนินงานของคณะกรรมการฯ บรรลุวัตถุประสงค์
- (7) รายงานต่อคณะกรรมการตรวจสอบอย่างสม่ำเสมอในสิ่งที่ต้องดำเนินการปรับปรุงแก้ไข เพื่อให้สอดคล้องกับนโยบายและกลยุทธ์ที่กำหนด
- (8) รายงานผลการดำเนินงานตรงต่อคณะกรรมการธนาคาร

### การสรรหากรรมการ

การแต่งตั้งกรรมการบริหารความเสี่ยงเป็นไปตามแนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด คือ แต่งตั้งตามมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคาร

## 1.2 คุณสมบัติการศึกษาและประสบการณ์ทำงานของกรรมการและผู้บริหาร

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2545

ชื่อ-สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงาน ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร
นายกฤษณ์ รัตนรักษ์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Eastern New Mexico University, U.S.A.	2545-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการบริหาร- ความเสี่ยง	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
	2536-ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการบริหาร ประธานเจ้าหน้าที่บริหาร	บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)
	ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ ประธานกรรมการ	บริษัท กรุงเทพโทรทัศน์และ- วิทยุ จำกัด

ชื่อ-สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	ช่วงเวลา	ประสบการณ์ทำงาน ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร
<b>นายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่</b> • A.F.A. (Associateship Diploma of the Institute of Financial Accountants, England) • Diploma in Accounting and Auditing. City of London College, England	2536-ปัจจุบัน 2536-2544	กรรมการ รองประธานกรรมการ- บริหาร	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
<b>นายเอกศักดิ์ ภูริผล</b> ปริญญาโทบริหารธุรกิจ สถาบันบัณฑิตบริหารธุรกิจศศินทร์ จุฬาลงกรณ์มหาวิทยาลัย	2545-ปัจจุบัน 2536-ปัจจุบัน ปัจจุบัน	รองประธานกรรมการ- บริหารความเสี่ยง กรรมการ รองประธานกรรมการ- บริหาร ประธานกรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด
<b>นายปกรณ์ ทวีสิน</b> • Dulwich College, London. • The Chartered Institute of Bankers, London.  • อบรมหลักสูตรกรรมการและประธานของสมาคมส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD) • ปริญญาบัตรวิทยาลัยป้องกันราชอาณาจักร	2545-ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการ  ประธานกรรมการ กรรมการอิสระ ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท ที.ซี.เจ. มอเตอร์ จำกัด (มหาชน) บริษัท คอลเกต-ปาล์มโอลิฟ (ประเทศไทย) จำกัด บริษัท โรงแรมรอยัลลอคคิด (ประเทศไทย) จำกัด (มหาชน)
<b>นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจิ</b> • ปริญญาตรีบัญชี (เกียรตินิยมดี) • ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ (เกียรตินิยมดี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2541-ปัจจุบัน 2541-2544 2541-2543 2540-2541	กรรมการ กรรมการบริหาร กรรมการผู้ช่วยกรรมการ- ผู้จัดการใหญ่ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
<b>นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์</b> ปริญญาตรีเศรษฐศาสตร์และบริหารธุรกิจ Adams State College, Colorado, U.S.A.	2542-ปัจจุบัน 2541- ปัจจุบัน	กรรมการตรวจสอบ กรรมการ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
<b>นายสุรชัย พงษ์บำรุง</b> • ปริญญาตรีบัญชี • ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์ • อบรมหลักสูตรประธานของสมาคม- ส่งเสริมสถาบันกรรมการบริษัทไทย (IOD)	2542-ปัจจุบัน ปัจจุบัน	กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ กรรมการ ประธานกรรมการตรวจสอบ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน)
<b>นายเอนก ศรีสวัสดิ์</b> • ปริญญาตรีบัญชี • ปริญญาตรีพาณิชยศาสตร์ มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2542-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)

ชื่อ-สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน		บริษัท/องค์กร
	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	
นายจำลอง อติกุล ปริญญาเอกทางวางแผนภาคและเมือง Cornell University, U.S.A.	2545-ปัจจุบัน	กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
	2543-ปัจจุบัน	กรรมการผู้จัดการใหญ่	
	2542-ปัจจุบัน	กรรมการ กรรมการบริหาร	
	2542-2543	กรรมการรองกรรมการ- ผู้จัดการใหญ่	บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)
	2541-2542	รองกรรมการผู้จัดการใหญ่	
	2540-2541 ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ	
นายวิโรจน์ เศรษฐปราโมทย์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ Jacksonville State University, U.S.A.	2545-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
	2542-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ- ผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
	2537-2541 ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ	บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) สมาคมสถาบันการศึกษา การธนาคารและการเงินไทย
		กรรมการบริหาร	
นายพงศ์พันธ์ เตชะคุปต์ ปริญญาโทบริหารธุรกิจ University of Detroit, U.S.A.	2545-ปัจจุบัน	กรรมการบริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
	2544-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ- ผู้จัดการใหญ่อาวุโส	
	2537-2544 ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ กรรมการ	บริษัท หลักทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท สยามภูริมงคล จำกัด
		กรรมการ	
นายอมรศักดิ์ นพรัมภา • เนติบัณฑิตไทย สำนักอบรมศึกษากฎหมายแห่ง เนติบัณฑิตยสภา • เนติบัณฑิตอังกฤษ สำนัก Lincoln's Inn, England	2539-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ- ผู้จัดการใหญ่อาวุโส ที่ปรึกษากฎหมาย	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
	ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ	
		ประธานกรรมการ	บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท อยุธยา เซอร์วิสเสส แอนด์ แมเนจเม้นต์ จำกัด

ชื่อ-สกุล และคุณวุฒิการศึกษา	ประสบการณ์ทำงาน		
	ช่วงเวลา	ตำแหน่ง	บริษัท/องค์กร
นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ ปริญญาตรีวิทยาศาสตร์ (บริหารธุรกิจ) Brigham Young University, U.S.A.	2538-ปัจจุบัน	ผู้ช่วยกรรมการ- ผู้จัดการใหญ่อาวุโส	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
	2536-2537	ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่	บริษัท บัตรกรุงศรีอยุธยา จำกัด บริษัท ศรีอยุธยาประกันภัย จำกัด (มหาชน) บริษัท ปูนซิเมนต์นครหลวง จำกัด (มหาชน)
	ปัจจุบัน	ประธานกรรมการ กรรมการ กรรมการ กรรมการตรวจสอบ	
นางสาวนพพร ตีรวัดนกุล ปริญญาโทพาณิชย์ศาสตรและการบัญชี (สาขาบัญชี) มหาวิทยาลัยธรรมศาสตร์	2545-ปัจจุบัน	เลขานุการคณะกรรมการ- บริหาร กรรมการบริหารความเสี่ยง ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ (กำกับดูแลฝ่ายการบัญชี และฝ่ายปฏิบัติการบริหาร การเงิน)	ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)
	ปัจจุบัน	กรรมการ	บริษัท สำนักงานกฎหมาย กรุงศรีอยุธยา จำกัด
		กรรมการ กรรมการ	บริษัท อยูธยา เซอร์วิสเชส แอนด์ แมนเนจเม้นต์ จำกัด บริษัท บริหารสินทรัพย์ กรุงศรีอยุธยา จำกัด

### 1.3 การถือหุ้นในธนาคารของกรรมการและผู้บริหาร

ชื่อ-สกุล	31 ธ.ค. 2545		31 ธ.ค. 2544	
	จำนวน หุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (%)	จำนวน หุ้น	สัดส่วน การถือหุ้น (%)
นายกฤตย์ รัตนรักษ์	1,828,324	0.0988	1,828,324	0.0988
นายทิพย์สมมาตรย์ ณ เชียงใหม่	5,228	0.0003	5,228	0.0003
นายเอกศักดิ์ ภูริผล	15	0.0000	15	0.0000
นายปกรณ์ ทวีสิน	1,024	0.0001	1,024	0.0001
นายยงยุทธ วิทยาวงศ์จุฬิ	8,082	0.0004	8,082	0.0004
นายวิรัช ไพรัชพิบูลย์	-	-	-	-
นายสุรชัย พฤษชัยบำรุง	-	-	-	-
นายเอนก ศรีสวัสดิ์	-	-	23,500	0.0013
นายจำลอง อติกุล	-	-	-	-
นายวีโรจน์ เศรษฐปราโมทย์	-	-	-	-
นายพงศ์พินิต เดชะคุปต์	-	-	-	-
นายอมรศักดิ์ นพรมภา	-	-	-	-
นายเชษฐ รัตตะกนิษฐ	10,025	0.0005	10,025	0.0005
นางสาวนพพร ตีรวัดนกุล	-	-	-	-

## 2. มาตราปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี 15 ข้อ

### 2.1 นโยบายเกี่ยวกับการกำกับดูแลกิจการ

ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน) ตระหนักถึงความสำคัญของการกำกับดูแลกิจการที่ดี อันเป็นปัจจัยพื้นฐานที่สำคัญในการยกระดับมาตรฐานการดำเนินงานของธนาคารให้มีประสิทธิภาพ มีความยุติธรรมต่อผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย ซึ่งจะนำไปสู่การเพิ่มขีดความสามารถในการแข่งขัน การเพิ่มมูลค่าในกิจการและความมั่นคงของธนาคารในระยะยาว

คณะกรรมการธนาคารมีความตั้งใจที่จะใช้ความรู้ ความสามารถ และประสบการณ์ เพื่อการดำเนินธุรกิจของธนาคารอย่างต่อเนื่อง และปฏิบัติหน้าที่ให้เป็นไปตามกฎหมาย วัตถุประสงค์และข้อบังคับของธนาคาร ตลอดจนมติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นด้วยความซื่อสัตย์สุจริต และระมัดระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคาร ของผู้ถือหุ้น และของผู้มีส่วนได้เสียทุกฝ่าย มีการเปิดเผยข้อมูลต่อผู้ลงทุนอย่างถูกต้องครบถ้วน มีมาตรฐาน และโปร่งใส มีการกำหนดนโยบายและทิศทางในการดำเนินงานของธนาคาร และการกำกับดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการ ให้เป็นไปตามนโยบายที่กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพและประสิทธิผล เพื่อเพิ่มมูลค่าทางเศรษฐกิจสูงสุดให้แก่ธนาคารและความมั่งคั่งสูงสุดให้แก่ผู้ถือหุ้น (Maximize Economic Value and Shareholders' Wealth)

### 2.2 ผู้ถือหุ้น : สิทธิและความเท่าเทียมกัน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญและเคารพต่อสิทธิของผู้ถือหุ้น โดยปฏิบัติต่อผู้ถือหุ้นทุกรายอย่างเท่าเทียมกัน และเป็นไปตามหลักเกณฑ์ที่กฎหมายกำหนด ได้อำนวยความสะดวกโดยจัดกระบวนการประชุมผู้ถือหุ้นให้มีวิธีการที่สะดวก รวดเร็ว ไม่ยุ่งยาก และประหยัด

ในการประชุมผู้ถือหุ้นทุกครั้ง ธนาคารจะนัดประชุมในวันทำการของธนาคาร เวลาประมาณ 14.00 น. ณ อาคารสำนักงานใหญ่ของธนาคาร โดยจัดส่งหนังสือบอกกล่าวนัดประชุมพร้อมทั้งเอกสารข้อมูลและความเห็นของคณะกรรมการธนาคาร เพื่อประกอบการพิจารณาในแต่ละวาระการประชุมให้ผู้ถือหุ้นทราบล่วงหน้าไม่น้อยกว่า 10 วัน ก่อนวันประชุม

ในวันประชุมฯ ธนาคารจะเปิดให้ผู้ถือหุ้นลงทะเบียนเข้าร่วมประชุมได้ล่วงหน้า ก่อนเวลาประชุมไม่น้อยกว่า 2 ชั่วโมง ผู้ถือหุ้นทุกรายมีสิทธิเข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนในการประชุมผู้ถือหุ้น หรือจะมอบฉันทะให้บุคคลซึ่งบรรลุนิติภาวะแล้ว บุคคลใดบุคคลหนึ่ง เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนแทนก็ได้ ในการออกเสียงลงคะแนน นับ 1 หุ้น เป็น 1 เสียง เท่ากันทั้งหมดทุกราย และมีการบันทึกรายงานการประชุมที่ถูกต้อง ครบถ้วน เพื่อให้ผู้ถือหุ้นสามารถตรวจสอบได้

อนึ่ง การประชุมสามัญผู้ถือหุ้นที่จะจัดขึ้นในปี 2546 นี้ หากผู้ถือหุ้นไม่สามารถมาเข้าร่วมประชุมได้ ธนาคารได้เพิ่มทางเลือกให้แก่ผู้ถือหุ้น โดยเสนอชื่อกรรมการอิสระของธนาคารให้ผู้ถือหุ้นได้เลือกที่จะให้เป็นผู้รับมอบฉันทะ เข้าร่วมประชุมและออกเสียงลงคะแนนตามความประสงค์ของผู้ถือหุ้นได้ด้วย

### 2.3 สิทธิของผู้มีส่วนได้เสีย

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อสิทธิของผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม ไม่ว่าจะเป็นผู้มีส่วนได้เสียภายใน ได้แก่ พนักงานและผู้บริหารของธนาคาร หรือผู้มีส่วนได้เสียภายนอก ได้แก่ ลูกค้า คู่แข่ง เจ้าหนี้ ภาครัฐ และหน่วยงานอื่นๆ ที่เกี่ยวข้อง เนื่องจากธนาคารตระหนักถึงแรงสนับสนุนจากผู้มีส่วนได้เสียต่าง ๆ ที่จะสร้างความสามารถในการแข่งขันและสร้างกำไรให้กับธนาคาร ซึ่งถือว่าการสร้างความสำเร็จในระยะยาวของธนาคารได้

### 2.4 การประชุมผู้ถือหุ้น

ในการประชุมผู้ถือหุ้นคณะกรรมการธนาคาร ซึ่งรวมทั้งกรรมการตรวจสอบจะเข้าร่วมประชุมครบทุกคน เว้นแต่ในบางครั้งที่กรรมการบางคนติดภารกิจที่จำเป็น จึงไม่สามารถเข้าร่วมประชุมได้ โดยประธานในที่ประชุมได้เปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นทุกคนมีสิทธิอย่างเท่าเทียมกันในการตรวจสอบการดำเนินงานของธนาคาร สอบถาม แสดงความคิดเห็น และให้ข้อเสนอแนะต่าง ๆ ได้อย่างเต็มที่ พร้อมทั้งบันทึกประเด็นซักถามและข้อคิดเห็นเสนอแนะที่สำคัญไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วยทุกครั้ง

อนึ่ง ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545 มติของที่ประชุมผู้ถือหุ้นทุกวาระจะแจ้งให้ผู้ถือหุ้นทราบว่า ในวาระนั้นๆ มีผู้ถือหุ้นลงมติเห็นชอบ ลงมติไม่เห็นชอบ และลงมติดังออกเสียง อย่างละกี่เสียง และบันทึกจำนวนคะแนนเสียงดังกล่าวข้างต้น ที่ลงคะแนนในแต่ละวาระไว้ในรายงานการประชุมผู้ถือหุ้นด้วย

## 2.5 ภาวะผู้นำและวิสัยทัศน์

คณะกรรมการธนาคารได้มีส่วนร่วมในการกำหนดทิศทาง และเป้าหมายเชิงกลยุทธ์ในภาพรวมของธนาคาร และกำกับควบคุมดูแลให้ฝ่ายจัดการดำเนินการให้เป็นไปตามนโยบายที่ได้กำหนดไว้อย่างมีประสิทธิภาพ และประสิทธิผล เพื่อระวังรักษาผลประโยชน์ของธนาคารและผู้ถือหุ้น รวมทั้งติดตามการดำเนินกิจการของธนาคารตลอดเวลา เพื่อให้มั่นใจว่ากรรมการที่เป็นผู้บริหาร และฝ่ายจัดการดำเนินกิจการตามกฎหมายและนโยบายที่วางไว้

คณะกรรมการธนาคารได้จัดให้มีระบบการควบคุมภายใน การตรวจสอบภายใน และให้ฝ่ายจัดการดำเนินการ และควบคุมทางด้านการบริหารความเสี่ยงประเภทต่าง ๆ ที่เกิดขึ้น โดยอย่างน้อยที่สุดจะต้องครอบคลุมถึงความเสี่ยงทางด้านกลยุทธ์ ด้านสินเชื่อ การตลาดและการลงทุน สภาพคล่อง การปฏิบัติงาน ชื่อเสียง และกฎหมาย โดยคณะกรรมการทำหน้าที่ทบทวนกลยุทธ์การปฏิบัติจริงและนโยบายในเรื่องดังกล่าวอย่างสม่ำเสมอ

## 2.6 ความขัดแย้งทางผลประโยชน์

คณะกรรมการธนาคารและฝ่ายจัดการ ได้ให้ความสำคัญและระมัดระวัง เพื่อไม่ให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ เช่น ในการประชุมคณะกรรมการธนาคารหากเห็นว่ากรณีใดที่กรรมการคนใดเข้าข่ายที่อาจก่อให้เกิดปัญหาความขัดแย้งทางผลประโยชน์ กรรมการคนนั้นจะออกเสียงลงมติ และจะบันทึกชื่อกรรมการที่ออกเสียง พร้อมเหตุผลที่ออกเสียงไว้ในมติของที่ประชุมคณะกรรมการธนาคารในเรื่องนั้น ๆ ทันที

คณะกรรมการตรวจสอบ เป็นผู้พิจารณาเปิดเผยข้อมูลรายการที่อาจมีความขัดแย้งทางผลประโยชน์ ให้มีความถูกต้องและครบถ้วน

## 2.7 จริยธรรมธุรกิจ

ธนาคารได้รวบรวมข้อพึงปฏิบัติเกี่ยวกับจรรยาบรรณของคณะกรรมการ ฝ่ายจัดการ และพนักงาน ที่มีอยู่เดิมและที่ได้พิจารณาปรับปรุงแก้ไขหรือเพิ่มเติมขึ้นใหม่ เพื่อเวียนแจ้งให้กรรมการและพนักงานทุกคนได้รับทราบและยึดถือเป็นแนวทางในการปฏิบัติหน้าที่ตามภารกิจของธนาคาร ด้วยความซื่อสัตย์ สุจริต อย่างมีคุณธรรมและจริยธรรม เพื่อให้บรรลุผลตามเจตนารมณ์ที่กำหนด

## 2.8 การถ่วงดุลของกรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร

คณะกรรมการธนาคาร มีจำนวน 9 คน ประกอบด้วย

(1) กรรมการที่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน คือ-

- นายกฤตย์ รัตนรักษ์
- นายเอกศักดิ์ ภูริผล
- นายจำลอง อติกุล

(กรรมการที่เป็นผู้บริหาร มี 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

(2) กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร จำนวน 3 คน คือ-

- นายทิพย์สมาดย์ ณ เชียงใหม่
- นายปกรณ์ ทวีสิน
- นายยงยุทธ วิทยาวงศรุจี

(กรรมการที่ไม่เป็นผู้บริหาร มี 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

(3) กรรมการที่เป็นอิสระ จำนวน 3 คน คือ-

- นายสุรัชย์ พงษ์บำรุง
- นายเอนก ศรีสวัสดิ์
- นายวิรัช ไพรชพิบูลย์

(กรรมการที่เป็นอิสระ มี 1 ใน 3 ของจำนวนกรรมการทั้งหมด)

## 2.9 การรวมหรือแยกตำแหน่ง

ประธานกรรมการกับกรรมการผู้จัดการใหญ่ ธนาคารได้แยกเป็น 2 ตำแหน่ง และไม่ได้เป็นบุคคลเดียวกัน โดยแยกอำนาจหน้าที่ระหว่างกันอย่างชัดเจน และไม่มีคนใดคนหนึ่งที่มีอำนาจไม่จำกัด

## 2.10 ค่าตอบแทนกรรมการและผู้บริหาร

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

• **ค่าตอบแทนผู้บริหาร :** ค่าตอบแทนผู้บริหารเป็นไปตามหลักการและนโยบายที่คณะกรรมการธนาคารกำหนด ซึ่งเชื่อมโยงกับผลการดำเนินงานของธนาคาร และผลการดำเนินงานของผู้บริหารแต่ละคน

• จำนวนค่าตอบแทนในปี 2545 : ในปี 2545 ธนาคารได้จ่ายค่าตอบแทนต่าง ๆ ให้แก่กรรมการโดยมีรายละเอียดดังนี้-

### (1) ค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงิน

- ค่าตอบแทนรวมของกรรมการธนาคาร (เงินบำเหน็จ ค่าพาหนะ และค่าเบี้ยประชุม) รวม 9 คน เป็นเงิน 16,780,000.- บาท

- ค่าตอบแทนรวมของกรรมการบริหารและผู้บริหาร ปี 2545 (กรรมการบริหาร และผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่อาวุโส) รวม 7 คน เป็นเงิน 35,563,956.- บาท

### (2) ค่าตอบแทนอื่น

- เงินสมทบกองทุนสำรองเลี้ยงชีพผู้บริหาร เป็นเงิน 2,356,363.20 บาท

ทั้งนี้ ธนาคารไม่มีค่าตอบแทนอื่น ๆ ที่ไม่ใช่ตัวเงิน เช่น การให้หุ้น/warrant แก่ผู้บริหาร

สำหรับรายละเอียดค่าตอบแทนที่เป็นตัวเงินของกรรมการธนาคารเป็นรายบุคคลประจำปี 2545 ปรากฏดังนี้-

รายชื่อกรรมการ		จำนวนเงินที่ได้รับ
1. นายกฤตย์	รัตนรักษ์	1,520,000.- บาท
2. นายทิพย์สมาดย์	ณ เชียงใหม่	2,110,000.- บาท
3. นายเอกศักดิ์	ภูริผล	960,000.- บาท
4. นายจำลอง	อดิกุล	960,000.- บาท
5. นายยงยุทธ	วิทยาวงศ์จุ	2,110,000.- บาท
6. นายวิรัช	ไพรัชพิบูลย์	2,070,000.- บาท
7. นายสุรชัย	พฤษก์บำรุง	2,470,000.- บาท
8. นายเอนก	ศรีสวัสดิ์	2,470,000.- บาท
9. นายปรกรณ์	ทวีสิน	* 1,399,000.- บาท
- นายประไพสิทธิ์	ตันท์เกยูร	* 711,000.- บาท
	รวม	<u>16,780,000.- บาท</u>

หมายเหตุ \* ในการประชุมสามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 90 เมื่อวันที่ 22 เมษายน 2545 นายประไพสิทธิ์ ตันท์เกยูร ได้สละสิทธิในการรับเลือกตั้งกลับเข้ามาเป็นกรรมการธนาคารอีกวาระหนึ่ง ที่ประชุมผู้ถือหุ้นจึงได้ลงมติเลือกตั้ง นายปรกรณ์ ทวีสิน เข้ามาเป็นกรรมการธนาคารแทน

## 2.11 การประชุมคณะกรรมการ

ในปี 2545 คณะกรรมการธนาคารกำหนดประชุมเป็นประจำในวันพุธ เดือนละ 2 ครั้ง และมีการประชุมพิเศษเพิ่มตามความจำเป็น โดยมีการกำหนดวาระชัดเจน และมีการพิจารณาติดตามผลการดำเนินงานเป็นประจำ กลุ่มเลขานุการคณะกรรมการได้จัดส่งหนังสือเชิญประชุมพร้อมระเบียบวาระการประชุมและเอกสารประกอบ ก่อนการประชุมล่วงหน้า 7 วัน เพื่อให้กรรมการได้มีเวลาศึกษาข้อมูลอย่างเพียงพอก่อนเข้าร่วมประชุม และคณะกรรมการมีอิสระที่จะใช้ดุลพินิจในการพิจารณาปัญหาอย่างรอบคอบโดยทั่วกัน ทั้งนี้ ได้จัดบันทึกการประชุมเป็นลายลักษณ์อักษร จัดเก็บรายงานการประชุมที่ผ่านการรับรองจากคณะกรรมการ พร้อมให้คณะกรรมการและผู้ที่เกี่ยวข้องตรวจสอบได้

## 2.12 คณะกรรมการชุดย่อย

คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหาร คณะกรรมการตรวจสอบ และคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อช่วยในการกำกับดูแลกิจการของธนาคาร ดังนี้-

1. **คณะกรรมการบริหาร** คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารชุดปัจจุบัน เมื่อวันที่ 24 เมษายน 2545 ประกอบด้วยกรรมการบริหาร 5 คน ดังรายชื่อและขอบเขตอำนาจหน้าที่ที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและหัวข้อโครงสร้างกรรมการ

2. **คณะกรรมการตรวจสอบ** คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบขึ้น เมื่อวันที่ 21 พฤษภาคม 2542 มีวาระการดำรงตำแหน่งคราวละ 3 ปี และเมื่อวันที่ 8 พฤษภาคม 2545 คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการตรวจสอบชุดที่ครบกำหนดการดำรงตำแหน่งตามวาระ ให้กลับเข้าดำรงตำแหน่งอีกวาระหนึ่ง ประกอบด้วยกรรมการอิสระ 3 คน ดังรายชื่อที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการ

คณะกรรมการตรวจสอบ มีการประชุมอย่างสม่ำเสมอ ในปี 2545 มีการประชุมรวม 6 ครั้ง และรายงานต่อคณะกรรมการธนาคาร

คณะกรรมการตรวจสอบ มีขอบเขต หน้าที่ และความรับผิดชอบต่อคณะกรรมการธนาคาร เพื่อให้เป็นไปตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี (Good Corporate Governance) ดังรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหัวข้อโครงสร้างกรรมการ

3. **คณะกรรมการบริหารความเสี่ยง** คณะกรรมการธนาคารได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยงขึ้น เมื่อวันที่ 9 ตุลาคม 2545 ประกอบด้วยกรรมการทั้งหมด 8 คน มีประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประธาน โดยมีองค์ประกอบ คุณสมบัติ และหน้าที่ความรับผิดชอบ เป็นไปตามแนวทางปฏิบัติในเรื่องโครงสร้างคณะกรรมการเพื่อส่งเสริมธรรมาภิบาลของธนาคารพาณิชย์ที่ธนาคารแห่งประเทศไทยกำหนด ดังรายละเอียดที่กล่าวไว้ในหัวข้อคณะกรรมการและหัวข้อโครงสร้างกรรมการ

## 2.13 ระบบการควบคุมและการตรวจสอบภายใน

ธนาคารให้ความสำคัญต่อระบบควบคุมภายใน ทั้งในระดับบริหารและระดับปฏิบัติการที่มีประสิทธิภาพ จึงได้กำหนดภาระหน้าที่ อำนาจการดำเนินการของผู้ปฏิบัติงาน ผู้บริหาร ไว้เป็นลายลักษณ์อักษรอย่างชัดเจน มีการควบคุมดูแลให้เกิดประโยชน์ และมีการแบ่งแยกหน้าที่ผู้ปฏิบัติงาน ผู้ติดตามควบคุมและประเมินผลออกจากกัน เพื่อให้เกิดการถ่วงดุลและตรวจสอบระหว่างกัน อย่างเหมาะสม นอกจากนี้ ยังมีการควบคุมภายในที่เกี่ยวกับระบบการเงิน โดยธนาคารได้จัดให้มีระบบรายงานทางการเงิน เสนอผู้บริหารสายงานที่รับผิดชอบ

ธนาคารมีฝ่ายตรวจสอบภายในทำหน้าที่ตรวจสอบ เพื่อให้มั่นใจว่าการปฏิบัติงานหลักและกิจกรรมทางการเงินที่สำคัญของธนาคารได้ดำเนินไปตามแนวทางที่กำหนดและมีประสิทธิภาพ รวมทั้งมีสำนักงานกำกับดูแลธุรกิจธนาคาร (Compliance Office) รับผิดชอบกำกับดูแลการประกอบธุรกิจธนาคารพาณิชย์และธุรกิจหลักทรัพย์ ให้สอดคล้องกับกฎหมายและระเบียบข้อบังคับที่เกี่ยวข้องกับธนาคาร และเพื่อให้หน่วยงานตรวจสอบภายในมีความเป็นอิสระ สามารถทำหน้าที่ตรวจสอบและถ่วงดุลได้อย่างเต็มที่ คณะกรรมการธนาคารจึงกำหนดให้สายกำกับและตรวจสอบ รายงานผลการตรวจสอบโดยตรงต่อคณะกรรมการตรวจสอบ

ธนาคารได้จัดให้มีการบริหารความเสี่ยง เพื่อลดความเสียหายที่อาจเกิดขึ้น โดยได้แต่งตั้งคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่กำหนดขอบเขตและนโยบายในการบริหารความเสี่ยงของธนาคาร และจัดตั้งฝ่ายบริหารความเสี่ยง เพื่อทำหน้าที่พัฒนาและบริหารความเสี่ยงให้มีประสิทธิภาพ ตลอดจนมีการจัดทำรายงานบริหารความเสี่ยง

## 2.14 รายงานของคณะกรรมการ

คณะกรรมการธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบต่อการเงินของธนาคารและงบการเงินรวมของธนาคารและบริษัทย่อย และสารสนเทศทางการเงินที่ปรากฏในรายงานประจำปี และคณะกรรมการมีการจัดทำรายงานความรับผิดชอบต่อรายงานทางการเงินไว้ในหัวข้อการเงิน ถัดจากรายงานของผู้สอบบัญชี

## 2.15 ความสัมพันธ์กับผู้ลงทุน

ธนาคารได้ให้ความสำคัญต่อการเปิดเผยข้อมูลที่มีความถูกต้อง ครบถ้วน โปร่งใส และทั่วถึง ทั้งรายงานข้อมูลทางการเงินและข้อมูลทั่วไป ตลอดจนข้อมูลสำคัญที่มีผลกระทบต่อราคาหลักทรัพย์ของธนาคาร โดยได้เผยแพร่ข้อมูลข่าวสารต่าง ๆ ดังกล่าว เพื่อให้ผู้ลงทุนและผู้ที่เกี่ยวข้องได้รับทราบ ทั้งโดยผ่านทางและสื่อการเผยแพร่ข้อมูลต่าง ๆ ของตลาดหลักทรัพย์ฯ และ web-site ของธนาคาร

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

(1) รับผิดชอบการติดต่อประสานงานการให้ข้อมูล รวมทั้งสร้างความสัมพันธ์ที่ดีระหว่างนักลงทุน นักวิเคราะห์ผู้จัดการกองทุน สถาบันจัดอันดับเครดิต ธนาคารคู่ค้า และหน่วยงานต่าง ๆ ที่เกี่ยวข้อง เพื่อสนับสนุนงานด้านนักลงทุนสัมพันธ์

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

ทั้งนี้ ผู้ลงทุนสามารถติดต่อหน่วยงานดังกล่าวได้ที่ โทร. 0-2296-2971 หรือที่ web-site [krungsri.com](http://krungsri.com) หรือที่ e-mail address : [traj@krungsri.com](mailto:traj@krungsri.com)

## 3. การดูแลเรื่องการใช้ข้อมูลภายใน

ธนาคารมีนโยบายกำกับดูแลผู้บริหารในการใช้ข้อมูลภายใน โดยกำหนดให้ผู้บริหารถือปฏิบัติตามมาตรา 59 แห่งพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ พ.ศ. 2535 เกี่ยวกับการรายงานการถือหลักทรัพย์ ต่อสำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ภายในระยะเวลาที่กำหนด พร้อมทั้งรายงานให้ที่ประชุมคณะกรรมการของธนาคารทราบ

อนึ่ง ในข้อบังคับเกี่ยวกับการทำงานของธนาคารในหัวข้อวินัยและโทษทางวินัย ได้กำหนดว่า จะต้องปฏิบัติหน้าที่ด้วยความซื่อสัตย์สุจริต ไม่กระทำการหรือยินยอมให้ผู้อื่นกระทำการหรือใช้อำนาจหน้าที่การงานของตนเองหรือของพนักงานผู้อื่นแสวงหาผลประโยชน์โดยทางตรงหรือทางอ้อมให้แก่ตนเองหรือผู้อื่น หรือจงใจกระทำการใด ๆ อันก่อให้เกิดความเสียหายต่อเกียรติยศชื่อเสียงหรือทรัพย์สินของธนาคาร รวมทั้งไม่เปิดเผยความลับของลูกค้าหรือของธนาคาร ซึ่งพนักงานต้องรักษาวินัยที่กล่าวโดยเคร่งครัดอยู่เสมอ ผู้ใดฝ่าฝืน หรือไม่ปฏิบัติตามถือว่ากระทำความผิดวินัย จะต้องได้รับการพิจารณาโทษตามควรแก่กรณี ดังนี้

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

## 4. การควบคุมภายใน

ในการประชุมคณะกรรมการธนาคาร ครั้งที่ 7/2545 เมื่อวันที่ 27 มีนาคม 2545 โดยมีกรรมการตรวจสอบทั้ง 3 คน เข้าร่วมประชุมด้วย คณะกรรมการธนาคารได้สอบถามและประเมินความเพียงพอของระบบการควบคุมภายในของธนาคารแต่ละด้านเกี่ยวกับ

- การจัดองค์กรและสภาพแวดล้อม
- การบริหารความเสี่ยง
- การควบคุมการปฏิบัติงานของฝ่ายบริหาร
- ระบบสารสนเทศและการสื่อสารข้อมูล
- ระบบการติดตาม

เห็นว่าธนาคารได้ปฏิบัติตามแนวทางที่สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ได้กำหนดเป็นแบบ ประเมินอย่างเหมาะสมและมีประสิทธิภาพพอควรแล้ว และได้พิจารณาปรับปรุงให้ดียิ่งขึ้น

สำหรับการทำธุรกรรมกับผู้ถือหุ้นรายใหญ่ กรรมการ ผู้บริหารหรือผู้ที่เกี่ยวข้อง ซึ่งธนาคารก็ได้ถือปฏิบัติตามสอดคล้องกับ พระราชบัญญัติการธนาคารพาณิชย์ และพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ในการป้องกัน ควบคุมดูแลทรัพย์สินของ ธนาคาร บริษัทย่อย และบริษัทร่วม เพื่อมิให้บุคคลที่กล่าวข้างต้นนำไปใช้โดยมิชอบหรือไม่มีอำนาจ ส่วนใหญ่จึงไม่มีความเห็น แตกต่างไปจากความเห็นของคณะกรรมการตรวจสอบ

การประชุมคณะกรรมการธนาคารมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมทุกครั้ง เว้นแต่ในบางครั้งที่กรรมการตรวจสอบบาง คนติดภารกิจที่จำเป็น จึงไม่อาจเข้าร่วมประชุมได้ แต่ก็ยังมีกรรมการตรวจสอบเข้าร่วมประชุมอย่างน้อย 2 ใน 3 คน

ผู้สอบบัญชีของธนาคารคือ บริษัท ดีลอยท์ ทูช โธมัทสு ไชยยศ จำกัด ซึ่งเป็นผู้ตรวจสอบงบการเงินประจำปี 2545 โดย มิได้มีเงื่อนไข และได้ประเมินระบบการควบคุมภายในด้านการบัญชีของธนาคารในขอบเขตที่เห็นว่าจำเป็นตามมาตรฐานการสอบ บัญชีที่รับรองทั่วไป โดยกำหนดวิธีการ เวลา และขอบเขตของการตรวจสอบ เพื่อแสดงความเห็นต่องบการเงินของธนาคาร ซึ่งที่ ผ่านมาผู้สอบบัญชีไม่พบสิ่งที่เป็นเหตุให้เชื่อว่างบการเงินไม่ถูกต้องตามที่ควรในสาระสำคัญตามหลักการบัญชีที่รับรองทั่วไป

## 5. รายการระหว่างกัน

ธนาคารได้เปิดเผยในหมายเหตุประกอบงบการเงินของธนาคาร "ข้อ 4.20 รายการที่เกี่ยวข้องกัน" ซึ่งปรากฏในงบการเงิน รวมและงบการเงินเฉพาะของธนาคารสำหรับปี สิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2545

ธนาคารมีรายการทางธุรกิจที่สำคัญกับบริษัทย่อย บริษัทร่วม และบริษัทที่เกี่ยวข้องกัน ซึ่งเกี่ยวข้องกันโดยการถือ หุ้นและ/ หรือการมีผู้ถือหุ้น และ/หรือกรรมการบางส่วนร่วมกัน ทั้งนี้รายการระหว่างกันที่เกิดขึ้นเป็นธุรกรรมการค้าปกติของธนาคาร มีการ คิดราคาระหว่างกันตามราคาตลาดและมีเงื่อนไขเช่นเดียวกับลูกค้าทั่วไปรวมทั้งนโยบายการตั้งค่าเมื่อหนี้สงสัยจะสูญ ธนาคารได้ ปฏิบัติตามเกณฑ์ที่กำหนดโดยธนาคารแห่งประเทศไทยเช่นเดียวกับลูกหนี้ทั่วไป

ทั้งนี้ ธนาคารมีนโยบายและแนวโน้มการทำรายการระหว่างกันในอนาคต เช่นเดียวกับปีที่ผ่านมา โดยยึดหลักว่าเป็นการ ประกอบธุรกิจการค้าตามปกติของธนาคารและมีการคิดราคาระหว่างกันตามเงื่อนไขการค้าทั่วไป

ในเดือนธันวาคม 2545 ธนาคารมีเงินให้สินเชื่อแก่บริษัท บริหารสินทรัพย์กรุงศรีอยุธยา จำกัด ซึ่งเป็นบริษัทย่อยที่ธนาคาร ถือหุ้น 99.99% จำนวน 5,597 ล้านบาท เป็นสินเชื่อประเภทเงินกู้ระยะยาวโดยมีระยะเวลา 10 ปี และจำนวน 1,602 ล้านบาท เป็น สินเชื่อประเภทเงินกู้ที่กำหนดระยะเวลา 5 ปี

# ทำเนียบสาขา

สำนักงาน	ผู้ดำรง	โทรศัพท์	โทรสาร
สำนักงานภาคและเขต			
ส่วนกลาง			
ภาคนครหลวง 1	นายสพร สีนดอง	0-2758-2855-6	0-2394-1503
สาขาอำเภอ			
เขตนครหลวง 1	นายสพร สีนดอง	0-2758-2855-6	0-2394-1503
สาขาอำเภอ	(รักษาการ)		
เขตนครหลวง 2	นางกัญญา วิรุจิพันธ์	0-2390-0021	0-2390-2913
สาขานนทบุรี 71		0-2390-2914	
ภาคนครหลวง 2	นายอนา โอสถานนท์	0-2931-1617-9	0-2931-1617-8
สาขาเขตย่อย			
เขตนครหลวง 3	นายอนา โอสถานนท์	0-2931-1617-9	0-2931-1617
สาขาเขตย่อย 4	(รักษาการ)		
เขตนครหลวง 4	นายวิรัช อัครนิมิต	0-2995-8823	0-2995-9391
สาขานนทบุรี (คสอ 2)	(อาวุโส)	0-2995-9923	
ภาคนครหลวง 3	นายเกียรติศักดิ์ โลหิตานนท์	0-2969-8304-6	0-2969-8301
สาขาสหภาพพระนั่งเกล้า			
เขตนครหลวง 5	นายเกียรติศักดิ์ โลหิตานนท์	0-2969-8304-6	0-2969-8301
สาขาสหภาพพระนั่งเกล้า	(รักษาการ)		
เขตนครหลวง 6	นางพัชรา มุคคาสิต	0-2880-9026-8	0-2880-9028
สาขานนทบุรีบรมราชชนนี (คลังเงิน)			
ภาคนครหลวง 4	นายวิสุทธิ สุวัฒน์สังข์	0-2433-4678-81	0-2433-4682
สาขาสหภาพพระนั่งเกล้า			
เขตนครหลวง 7	นายวิสุทธิ สุวัฒน์สังข์	0-2433-7044	0-2433-4682
สาขาสหภาพพระนั่งเกล้า	(รักษาการ)		
เขตนครหลวง 8	นางจันทรีพิชญ์ พงษ์วิชัย	0-2463-5772-4	0-2463-2723
สาขาเขตย่อย	(อาวุโส)	0-2464-1445-6	
ภาคนครหลวง 5	นายอนันท์ พรพิพัฒน์พงศ์	0-2222-4530	0-2221-5333
สำนักงานสาขาสานแยก			
เขตนครหลวง 9	นายชินันท์ กุลเสถ	0-2221-0893	0-2221-5333
สำนักงานสาขาสานแยก		0-2221-7828	
เขตนครหลวง 10	นายอนันท์ พรพิพัฒน์พงศ์	0-2222-4530	0-2221-5333
สำนักงานสาขาสานแยก	(รักษาการ)	0-2223-4978	
ภาคนครหลวง 6	นายสุจินต์ ศรีสุวรรณกุล	0-2208-2775-9	0-2208-2778
สาขาสานักเพลินจิต			
เขตนครหลวง 11	นายสมชาย วิรุณชัย	0-2208-2770-3	0-2208-2778
สาขาสานักเพลินจิต			
เขตนครหลวง 12	นายโสมร สุตสุนทร	0-2208-2774	0-2208-2778
สาขาสานักเพลินจิต			
ส่วนภูมิภาค			
ภาคภูมิภาค 1	นางสาวพงษ์พร วงษ์ประทีปศิริ	0-3521-5434-5	0-3521-5434-5
สาขาวังน้อย			
เขตภูมิภาค 5	นายมานพ ศรีกาญจน	0-3622-2266	0-3622-2255
สาขานนทบุรีอินทร์สระบุรี		0-3631-8045	
เขตภูมิภาค 11	นายปราโมทย์ ตามศรีชา	0-3524-2643	0-3524-3779
สาขาพระนครศรีอยุธยา		0-3524-3771	
เขตภูมิภาค 21	นายสมเกียรติ กระสานต์สุข	0-3562-5152-3	0-3562-5152
สาขาอ่างทอง	(อาวุโส)		
ภาคภูมิภาค 2	นายนิวัฒน์ สิวรุจน์	0-3827-7741-2	0-3827-7741-2
สาขานนทบุรี ชลบุรี			
เขตภูมิภาค 6	นางศรีวรรณ ศาสตรา	0-3827-8155-6	0-3827-8155-6
สาขานนทบุรี ชลบุรี	(อาวุโส)		
เขตภูมิภาค 7	นางฉัตร จรรยาไชย	0-3880-0177-8	0-3861-5178
สาขาระยอง	(อาวุโส)		
เขตภูมิภาค 22	นางฉัตร จรรยาไชย	0-3934-6362-6	0-3934-6362-4
สาขาจันทบุรี	(รักษาการ)		
เขตภูมิภาค 23	นายไพโรจน์ วงศ์ศุภลักษณ์	0-3739-9977-9	0-3739-9977-9
สาขาปากพลี			

สำนักงาน	ผู้ดำรง	โทรศัพท์	โทรสาร
ภาคภูมิภาค 3	นายสมนาม เอมอรรถม	0-4322-2070	0-4322-2070
สาขานนทบุรีภาพ ขอนแก่น			
เขตภูมิภาค 1	นายมงคล เกษมรุ่งชัยกิจ	0-4322-0858	0-4322-2200
สาขานนทบุรีภาพ ขอนแก่น	(อาวุโส)	0-4322-3431	
เขตภูมิภาค 17	นายเชิดศักดิ์ อนุรัตน์ชัยกุล	0-4224-1771	0-4224-1981
สาขาอุดรธานี		0-4224-1981	
เขตภูมิภาค 24	นายฉัตรชัย ปลั่งศิริ	0-4271-2329	0-4271-2329
สาขาขอนแก่น		0-4271-3573	
ภาคภูมิภาค 4	นายสุรพงศ์ ศักดิ์กุลวงศ์	0-5524-2193	0-5523-0462
สาขาหัวทะเล นครราชสีมา			
เขตภูมิภาค 2	นายวินัย ชินสุภักดิ์	0-4351-5165-6	0-4351-5165-6
สาขาร้อยเอ็ด			
เขตภูมิภาค 3	นายวินัย คูทอง	0-4524-4694-5	0-4524-4887
สาขาอุบลราชธานี			
เขตภูมิภาค 4	นางสาวอารยา เลิศฤทธิศิริกุล	0-4424-3972	0-4424-3972
สาขาหัวทะเล นครราชสีมา		0-4425-3922	
เขตภูมิภาค 25	นายจิระยุทธ อนันต์ศักดิ์	0-4453-8148-9	0-4453-8148-9
สาขาสุรินทร์			
ภาคภูมิภาค 5	นายจรูญ สุทธิวงษ์	0-5335-7108-10	0-5335-7108-9
สาขานนทบุรี เชียงใหม่			
เขตภูมิภาค 8	นายบริรักษ์ หุ่นแจ้ง	0-5322-2944	0-5322-2957
สาขานนทบุรี เชียงใหม่		0-5322-2948	
เขตภูมิภาค 26	นายจิระศักดิ์ เครือไชย	0-5432-3273-5	0-5432-3276
สาขาลำปาง	(รักษาการ)		
เขตภูมิภาค 27	นายจิระศักดิ์ เครือไชย	0-5371-2350	0-5371-1460
สาขาเขตย่อยแยกพยุคนันท์		0-5374-8166	
ภาคภูมิภาค 6	นายอดิศร วรศักดิ์การศิริ	0-5522-1239-41	0-5522-1339-41
สาขาพิษณุโลก			
เขตภูมิภาค 9	นายนิพนธ์ จักรวุฒิ	0-5522-1579-81	0-5522-1579-81
สาขาพิษณุโลก			
เขตภูมิภาค 10	นายวิสูตร ชูสมัย	0-5622-8211-3	0-5622-8213
สาขานนทบุรีศรีนครสวรรค์			
เขตภูมิภาค 18	นายสุวิลา ศรีไปฏก	0-5672-0313	0-5672-2890
สาขาเพชรบูรณ์		0-5672-1757	
ภาคภูมิภาค 7	นายชุมพล วงศ์พาณิชย์	0-3441-3366-7	0-3441-3366-7
สาขานนทบุรีสระ			
เขตภูมิภาค 12	นายเรืองเวช วงศ์สุตทอง	0-3428-4036-9	0-3428-4036-9
สาขาพระประโคน	(อาวุโส)		
เขตภูมิภาค 13	นายอำพล เจริญกุล	0-3241-3496-7	0-3241-3496
สาขาเพชรบุรี			
เขตภูมิภาค 19	นายระพีพรรณ กุณีพาณิชย์	0-3552-1918	0-3552-1922
สาขาสุพรรณบุรี		0-3552-1922	
เขตภูมิภาค 28	นายพีระ อัมบุรณประวัติ	0-3231-0461-3	0-3231-0462
สาขาราชบุรี			
ภาคภูมิภาค 8	นายประพล จีร์วิภากร	0-7722-1650-2	0-7722-1650
สาขานนทบุรี เชียงใหม่			
เขตภูมิภาค 14	นางสาวอรุณี คำโตม	0-7728-6006	0-7728-3112
สาขาสุราษฎร์ธานี		0-7721-0225	
เขตภูมิภาค 15	นางอรลักษณ์ อมรไพโรจน์	0-7621-7112-3	0-7621-7000
สาขานนทบุรีภูเก็ต			
ภาคภูมิภาค 9	นายเอก ตันติศิริพันธ์	0-7435-1508-10	0-7435-1510
สาขาหาดใหญ่			
เขตภูมิภาค 16	นายสมเกียรติ สิมสมบูรณ์	0-7421-7300-1	0-7421-7300
สาขานนทบุรีหาดใหญ่	(อาวุโส)		
เขตภูมิภาค 20	นายพีระพัฒน์ เจริญรักษ์	0-7531-8767-70	0-7531-8767-9
สาขานนทบุรีน่านการุญราษฎร์			

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
สาขาในประเทศ			
กรุงเทพมหานคร			
เขตคลองเตย			
คลองเตย	209/7-12 ถ. เจริญกรุง	0-2249-8012-4	0-2240-0528
เขตคลองเตย กทม.10110			
ถนนพระรามที่ 4 (คลองเตย) *	2697-2699 ถ.พระรามที่ 4	0-2260-9506-10	0-2260-9509
เขตคลองเตย กทม.10110			
สุขุมวิท 14	304,306 ถ.สุขุมวิท 14	0-2229-4433	0-2225-0773
เขตคลองเตย กทม.10110			
เขตคลองสาน			
คลองสาน	1153 ถ.เจริญนคร	0-2437-1377	0-2437-1351
เขตคลองสาน กทม.10600			
ถนนเจริญนคร ซอย 4 *	96,98,100 ถ.เจริญนคร	0-2437-9978-9	0-2438-9962
เขตคลองสาน กทม.10600			
ถนนเจริญนคร ซอย 35 *	1503 ถ.เจริญนคร	0-2439-1104	0-2439-1158
เขตคลองสาน กทม.10600			
ท่าดินแดง	360-362 ถ.ท่าดินแดง	0-2437-2509	0-2437-7885
เขตคลองสาน กทม.10600			
วชิรวิทย์ใหญ่	649 ถ.ประชาธิปไตย	0-2437-0173-4	0-2437-8030
เขตคลองสาน กทม.10600			
สะพานพระเจ้าตากสิน	79 ถ.กรุงธนบุรี	0-2437-0230	0-2437-9980
เขตคลองสาน กทม.10600			
เขตคันนายาว			
ถนนรามอินทรา กม.8	39/165-167 ถ.รามอินทรา	0-2509-5880-3	0-2509-5884
เขตคันนายาว กทม.10230			
เขตจตุจักร			
เซ็นทรัลพลาซ่า *	ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพลาซ่า	0-2541-1176-7	0-2541-1177
ลาดพร้าว 1697 ถ.พหลโยธิน			
เขตจตุจักร กทม. 10900			
ถนนพหลโยธิน 26 (ตึกช้าง)	อาคารตึกช้าง	0-2937-4983-92	0-2937-4983-90
3300 ถ.พหลโยธิน เขตจตุจักร			
กทม.10900			
ถนนวิภาวดีรังสิต (ชั้นทางรถไฟ)	อาคารชั้น ทาวน์เวอร์	0-2617-6486-90	0-2617-6430
123 ถ.วิภาวดีรังสิต เขตจตุจักร			
กทม. 10900			
บางเขน	1979 ถ.พหลโยธิน	0-2561-3017-8	0-2579-9929
เขตจตุจักร กทม. 10900			
ประชาชนวัฒนา 1 *	88/136-137 ถ.เทศบาล-	0-2954-3880-2	0-2580-7108-9
สงเคราะห์ เขตจตุจักร			
กทม.10900			
มหาวิทยาลัยเกษตรศาสตร์ *	50 ถ.พหลโยธิน	0-2561-3490-1	0-2579-7727
เขตจตุจักร กทม.10900			
ลาดพร้าว	1284,1286,1288,1290	0-2511-3149	0-2513-5918
ถ.ลาดพร้าว เขตจตุจักร			
กทม.10900			
เขตจอมทอง			
ถนนจอมทอง	14 ถ.จอมทอง	0-2476-5741	0-2476-5740
เขตจอมทอง กทม.10150			
บางแค	2/91-92-93 ถ.พระรามที่ 2	0-2428-4389-90	0-2870-0120-2
เขตจอมทอง กทม.10150			
เขตดอนเมือง			
ถนนสายประชา (ดอนเมือง)	310/75-77 ถ.สหประชา	0-2566-4291-3	0-2566-4536-7
เขตดอนเมือง กทม. 10210			
เขตดินแดง			
ดินแดง	2/14 ถ.ประชาสงเคราะห์	0-2642-8838-40	0-2245-4732
เขตดินแดง กทม.10320			
ศูนย์การค้าฟอร์จูนทาวน์	ศูนย์การค้าฟอร์จูนทาวน์	0-2248-3380-3	0-2248-3384
พหลโยธินที่ 6-8 5 ถ.รัชดาภิเษก			
เขตดินแดง กทม. 10400			
สามเหลี่ยมดินแดง	520 ถ.ดินแดง	0-2642-4020-1	0-2245-6038
เขตดินแดง กทม.10400			
เขตคูคต			
บางกระบัว	873/3 ถ.สามเสน	0-2243-3256	0-2243-7988-9
เขตคูคต กทม.10300			
0-2243-3262			

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ราชวัตร	1256/5 ถนนราชวิถี	0-2241-3978	0-2241-3842
เขตคูคต กทม. 10300			
สถาบันราชภัฏสวนคูคต *	295 ถ.ราชวิถี	0-2241-8325-6	0-2241-8325-6
เขตคูคต กทม.10300			
เขตคลองจั่น			
ถนนบรมราชชนนี (คลองจั่น)	49/8 ถ.บรมราชชนนี	0-2880-9908-9	0-2433-6910
เขตคลองจั่น กทม.10170			
เขตทุ่งครุ			
ถนนประชาอุทิศ *	644/73-76 ถ.ประชาอุทิศ	0-2427-1041	0-2427-1324
เขตทุ่งครุ กทม.10140			
เขตธนบุรี			
ควาคนอง	1033-35,37 ถ.สมเด็จพระเจ้าตากสิน	0-2476-0036	0-2468-1162
เขตธนบุรี กทม.10600			
ตลาดพลู	439,441,443 ถ.เขตพลู	0-2466-9766	0-2465-9218
เขตธนบุรี กทม.10600			
รัชดาภิเษก (ท่าพระ-ตากสิน)	97/7-9 ถ.รัชดาภิเษก	0-2477-9692-4	0-2477-8577
เขตธนบุรี กทม.10600			
ลำโพง	407/9-10 ถ.สมเด็จพระเจ้าตากสิน	0-2438-6811-2	0-2860-6457
เขตธนบุรี กทม. 10600			
เขตบางกอกน้อย			
บางกอกน้อย	631/16 ถ.เจริญนิเวศ	0-2424-0599	0-2435-2259
เขตบางกอกน้อย กทม.10700			
พารามก *	992/10-11 ถ.พารามก	0-2411-4543	0-2411-4345
เขตบางกอกน้อย กทม.10700			
อรุณอมรินทร์	799/2 ถ.อรุณอมรินทร์	0-2412-6186-8	0-2418-4789
เขตบางกอกน้อย กทม.10700			
เขตบางกอกใหญ่			
ของเจริญนิเวศ 13 *	853/3-4 ถ.เจริญนิเวศ	0-2864-0977-9	0-2864-0977
ถ.เจริญนิเวศ			
เขตบางกอกใหญ่ กทม.10600			
ท่าพระ	226/4 ถ.เพชรเกษม	0-2457-0067	0-2457-1431
เขตบางกอกใหญ่ กทม.10600			
เขตบางกะปิ			
ถนนรามคำแหง 19	อาคาร เอสทีไอเอส	0-2314-6261	0-2719-9646
2555 ถ.รามคำแหง เขตบางกะปิ			
กทม.10240			
ถนนศรีนครินทร์ -กรุงเทพฯ *	อาคาร ที เอ็ม กรุ๊ป	0-2375-1249	0-2375-4271
278 ถ.ศรีนครินทร์ เขตบางกะปิ			
กทม.10240			
ถนนสุขุมวิท 3 *	45/30-31 ถ.สุขุมวิท 3	0-2375-6174	0-2735-0088
เขตบางกะปิ กทม.10240			
บางกะปิ	149/5 ถ.ลาดพร้าว	0-2377-1724	0-2377-1774
เขตบางกะปิ กทม.10240			
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (หัวหมาก) *	682 ซ.รามคำแหง 24	0-2300-4452-4	0-2300-4452-4
ถ.รามคำแหง เขตบางกะปิ			
กทม. 10240			
หัวหมาก	3229/11-12-13	0-2314-6746-7	0-2318-0565
ถ.รามคำแหง เขตบางกะปิ			
กทม.10240			
เขตบางขุนเทียน			
ถนนพระรามที่ 2 (ทะเลสาบใหญ่ 3) *	110/988-989 ถ.พระรามที่ 2	0-2451-4094-8	0-2451-4094-8
เขตบางขุนเทียน กทม.10150			
เขตบางเขน			
ถนนรามอินทรา กม.2	9/36-39 ถ.รามอินทรา	0-2971-6678-82	0-2971-6682
เขตบางเขน กทม.10220			
ถนนรามอินทรา-รัชดา *	68/16 ถ.รามอินทรา	0-2509-4993	0-2509-4993
เขตบางเขน กทม.10230			
สะพานใหม่ดอนเมือง	342/137 ถ.พหลโยธิน	0-2972-5644-7	0-2521-3598
เขตบางเขน กทม.10220			
เขตบางคอแหลม			
สะพานกรุงเทพ	35/5-6 ถ.มไหศวรรย์	0-2292-0673-4	0-2291-1962
เขตบางคอแหลม กทม.10120			

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
เขตบางแค			
ถนนเพชรเกษม 55 *	603/14-15 อ.เพชรเกษม เขตบางแค กทม.10160	0-2454-6969 0-2454-9966	0-2454-9922
เขตบางซื่อ			
เฉาปูน	7/2-3 อ.กรุงเก่า-นนทบุรี เขตบางซื่อ กทม.10800	0-2585-4217 0-2585-6799	0-2585-9655
ถนนประชาเกษม 1 สาย 1 *	1094/1 อ.ประชาเกษม สาย 1 เขตบางซื่อ กทม.10800	0-2585-2610 0-2586-8897	0-2585-9418
บางซื่อ	616/120 อ.เดชะวณิช เขตบางซื่อ กทม.10800	0-2587-0635-6 0-2585-9661	0-2585-9661
สี่แยกวงศ์สว่าง	1405/2-3 อ.กรุงเก่า- นนทบุรี เขตบางซื่อ กทม.10800	0-2585-9990-2 0-2585-7352	0-2585-9993
เขตบางนา			
ถนนบางนา-ตราด (เซ็นทรัลพลาซ่า)	อาคารเซ็นทรัลพลาซ่า 1093/3 อ.บางนา-ตราด เขตบางนา กทม.10260	0-2361-0625-6 0-2361-0562-4	0-2361-0562-4
ถนนบางนา-ตราด (เนชั่น ทาวเวอร์)	อาคารเนชั่น ทาวเวอร์ 46/1 อ.บางนา-ตราด เขตบางนา กทม.10260	0-2751-4036-9 0-2751-4036-9	0-2751-4036-9
สุขุมวิท 101/2	3131/27-30 อ.สุขุมวิท เขตบางนา กทม.10260	0-2747-5566-8	0-2398-5402
เขตบางบอน			
ถนนบางขุนเทียน *	8/128,20/37 อ.บางขุนเทียน เขตบางบอน กทม.10150	0-2416-3481-2 0-2416-3489	0-2416-4389
บางบอน	103/127-128 อ.เอกชัย เขตบางบอน กทม.10150	0-2416-8366 0-2416-8316	0-2416-8367
เขตบางพลัด			
ถนนบรมราชชนนี (บีเน็กซ์) *	640,642 อ.บรมราชชนนี เขตบางพลัด กทม.10700	0-2433-1468 0-2433-4985	0-2433-3273
บางอ้อ	397,399 อ.จรัญสนิทวงศ์ เขตบางพลัด กทม.10700	0-2424-0948 0-2435-2257	0-2435-2258
สะพานพระนั่งเกล้า	32 อ.จรัญสนิทวงศ์ เขตบางพลัด กทม.10700	0-2433-0085-8 0-2434-3826	0-2434-3829
สี่แยกสะพานกรุงธน	644 อ.จรัญสนิทวงศ์ เขตบางพลัด กทม.10700	0-2424-0125 0-2424-5023	0-2435-5469
เขตบางรัก			
ถนนสาทรเหนือ (เอ.ไอ.-เซ็นเตอร์) *	อาคาร เอ.ไอ.-เซ็นเตอร์ 138 อ.สาทรเหนือ เขตบางรัก กทม.10500	0-2637-7276-85 0-2637-7279	0-2637-7279
บางรัก	318 อ.สีลม เขตบางรัก กทม.10500	0-2237-7177 0-2237-7140-50	0-2237-7151
ไปรษณีย์กลาง	1149,1151,1153 อ.เจริญกรุง เขตบางรัก กทม.10500	0-2233-4372-3 0-2237-7147	0-2237-7147
ศาลาแดง	อาคารชาเลนเจอร์ ทาวเวอร์ 942/32 อ.พระราม 4 เขตบางรัก กทม.10500	0-2237-7143-4 0-2236-7615	0-2236-7615
สุรศักดิ์	อาคาร เอ.ไอ.จี ทาวเวอร์ 182 อ.สุรศักดิ์ เขตบางรัก กทม.10500	0-2631-4050-9 0-2631-4055	0-2631-4055
เขตบึงกุ่ม			
ถนนสุขาภิบาล 1	105/457-460 อ.บึงกุ่ม เขตบึงกุ่ม กทม.10240	0-2375-5801-2 0-2377-5648	0-2377-5648
ถนนสุขาภิบาล 2	62/138 อ.สุขาภิบาล 2 เขตบึงกุ่ม กทม.10240	0-2374-1935-8 0-2374-8490	0-2374-8490
เขตปทุมวัน			
จตุรเมียง	160,160/1-2 อ.จตุรเมียง เขตปทุมวัน กทม.10400	0-2214-2352-3 0-2216-1338	0-2216-1338
เพลินจิต ทาวเวอร์	อาคารเพลินจิต ทาวเวอร์ 898 อ.เพลินจิต เขตปทุมวัน กทม.10330	0-2263-0667-9 0-2263-0170	0-2263-0170
สยามสมเด็จร์	430/31-32 อ.พระรามที่ 1 เขตปทุมวัน กทม.10330	0-2255-1116-7 0-2251-7622	0-2251-7622

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
สะพานเหลือง	1317,1319,1321 อ.พระรามที่ 4 เขตปทุมวัน กทม.10330	0-2215-4593-4 0-2215-4794	0-2215-4794
สำนักเพลินจิต	550 อ.เพลินจิต เขตปทุมวัน กทม.10330	0-2208-2081 0-2208-2175	0-2208-2116
เขตประเวศ			
ถนนศรีนครินทร์ (เสวีเซ็นเตอร์) *	ศูนย์การค้าเสวีเซ็นเตอร์ 12/90 อ.ศรีนครินทร์ เขตประเวศ กทม.10260	0-2746-0194-9 0-2746-0200	0-2746-0200
อ่อนนุช 69 *	22/14 อ.อ่อนนุช เขตประเวศ กทม.10250	0-2726-0475-8 0-2726-0475-8	0-2726-0475-8
เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย			
จักรพรรดิพงษ์	314 อ.จักรพรรดิพงษ์ เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม.10100	0-2280-1757-8 0-2281-7330	0-2281-7330
ห้วยเวียง 22 ทากฎา	380 อ.ห้วยเวียง 22 ทากฎา เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม.10100	0-2222-2222-7585 0-2223-0760	0-2223-4370
วรจักร	69-71 อ.หลวง เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม.10100	0-2221-7678 0-2223-7118	0-2221-9507
สามมณี	494,494/1-4 อ.บ้านคูเมือง เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม.10100	0-2223-5413 0-2223-7305	0-2223-5414
สี่แยกเกียกกาย	387,389 อ.เจริญกรุง เขตป้อมปราบศัตรูพ่าย กทม.10100	0-2223-5334-5 0-2225-9501	0-2225-9501
เขตพญาไท			
คลองประปา	136 อ.พระราม 6 เขตพญาไท กทม.10400	0-2270-0829 0-2271-3171	0-2278-0260
สนามกีฬา	อาคาร เอ.พี.อี ทาวเวอร์ 252 อ.พหลโยธิน เขตพญาไท กทม.10400	0-2615-0198-9 0-2278-0223	0-2278-0223
สะพานควาย	อาคารชินวัตร ทาวเวอร์ 2 1291/1 อ.พหลโยธิน เขตพญาไท กทม.10400	0-2272-2991-4 0-2278-0236	0-2278-0236
สุทธิสาร	365 อ.สุทธิสารวิจิตร เขตพญาไท กทม.10400	0-2270-0164-5 0-2278-0210	0-2278-0210
เขตพระโขนง			
สุขุมวิท 103 (อุดมสุข) *	749,751,753 อ.สุขุมวิท 103 เขตพระโขนง กทม.10260	0-2383-8793-7 0-2383-8793-7	0-2383-8793-7
เขตพระนคร			
บางลำพู	83 อ.จักรพงษ์ เขตพระนคร กทม.10200	0-2282-8253-4 0-2281-1698	0-2281-1698
ปากคลองตลาด	73/1 อ.จักรเพชร เขตพระนคร กทม.10200	0-2223-0530 0-2222-9637	0-2222-6360
พหลุ์	119 อ.พหลุ์ เขตพระนคร กทม.10200	0-2221-1604 0-2221-7740	0-2224-4834
สามยอด	10,12,14 อ.ทวีปผืน เขตพระนคร กทม.10200	0-2223-7855-7 0-2225-9853	0-2225-9853
สี่แยกสุทธิกษัตริย์	115 อ.วิสุทธิกษัตริย์ เขตพระนคร กทม.10200	0-2282-4688-9 0-2281-1694	0-2281-1694
เสาชิงช้า	174 อ.บ้านคูเมือง เขตพระนคร กทม.10200	0-2222-5206 0-2224-8805	0-2225-9856
เขตภาษีเจริญ			
ถนนเพชรเกษม 33 (พีวีเจียร์ พาร์ค พลาซ่า) *	อาคารพีวีเจียร์ พาร์ค พลาซ่า ถนนบุรี 110 อ.เพชรเกษม เขตภาษีเจริญ กทม.10160	0-2454-8702-7 0-2454-8701	0-2454-8701
บางแค	186 อ.เพชรเกษม เขตภาษีเจริญ กทม.10160	0-2454-2947-50 0-2413-1231	0-2454-2951
เขตมีนบุรี			
มีนบุรี *	140/2-3 อ.รามอินทรา เขตมีนบุรี กทม.10510	0-2517-9897-9 0-2517-9900	0-2517-9900

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
เขตนานนา			
ถนนแจ้งวัฒนะ	7/62-64 ถ.แจ้งวัฒนะ	0-2287-4384-8	0-2287-4387
	เขตนานนา 77 กทม.10120		
ถนนนางลิ้นจี่	95/3 ถ.นางลิ้นจี่	0-2678-3016-8	0-2287-4885
	เขตนานนา 77 กทม.10120		
ถนนรัชดาภิเษก (เซ็นทรัล พระราม 3)	ศูนย์การค้าเซ็นทรัลพระราม 3 79/325 ถ.สาธุประดิษฐ์	0-2673-6309-14	0-2673-6309-14
	เขตนานนา 77 กทม.10120		
ถนนสาธุประดิษฐ์	570/14 ถ.สาธุประดิษฐ์	0-2295-1104-5	0-2295-1104-5
	เขตนานนา 77 กทม.10120		
เขตราษฎร์เทพ ประตูน้ำ	640/2 ถ.เพชรบุรี	0-2251-3277	0-2251-5389
	เขตราษฎร์เทพ กทม.10400	0-2253-8963	
ราชเทวี	75/11 ถ.พญาไท	0-2653-6720-2	0-2253-8962
	เขตราษฎร์เทพ กทม.10400		
บูรพาภิรมย์	46/28 ถ.พระรามที่ 6	0-2215-7000-1	0-2613-6658
	เขตราษฎร์เทพ กทม.10400		
เขตราษฎร์บูรณะ ถนนราษฎร์บูรณะ (บางปะกอก)	331/25-26 ถ.ราษฎร์บูรณะ	0-2428-4534-7	0-2428-4536
	เขตราษฎร์บูรณะ กทม.10140		
ราษฎร์บูรณะ	103/1 ถ.สุขสวัสดิ์	0-2463-5772-3	0-2463-5774
	เขตราษฎร์บูรณะ กทม.10140	0-2464-1445-6	
เขตลาดกระบัง ลาดกระบัง	146/2 ถ.ลาดกระบัง	0-2326-8815-8	0-2326-8816
	เขตลาดกระบัง กทม.10520		
เขตลาดพร้าว โชคชัย 4	22/329 ซ.ลาดพร้าว 53 (โชคชัย 4) เขตลาดพร้าว	0-2530-1696	0-2530-2959
	กทม.10231	0-2530-3790	
สีลมอภิวัฒน์	6/15-16 ถ.ลาดพร้าววิวัฒน์	0-2570-5584-7	0-2570-5586
	เขตลาดพร้าว กทม.10230		
เขตวังทองหลาง ลาดพร้าว 102	2238 ถ.ลาดพร้าว	0-2539-4508-11	0-2931-9753
	เขตวังทองหลาง กทม.10310		
เขทวีวัฒนา ซอยทองหล่อ *	936/6 ซ.สุขุมวิท 55 (ทองหล่อ) เขตวัฒนา กทม.10110	0-2392-2838-9	0-2381-6428
ถนนสุขุมวิท 53	อาคาร เอส เอส พี ทาวเวอร์ 555/3-4 ถ.สุขุมวิท 63	0-2711-4600-5	0-2711-4608
	เขตวัฒนา กทม.10110		
ถนนสุขุมวิท 71	956/71-2 ถ.สุขุมวิท 71	0-2390-1936	0-2381-0022-3
	เขตวัฒนา กทม.10110	0-2381-2172	
สีลมเอกโลก	อาคารเอ็มบีดี ทาวเวอร์ 159 ถ.สุขุมวิท 21 เขตวัฒนา	0-2261-8119-21	0-2661-7675
	กทม.10110		
สุขุมวิท 35	593/7-9 ถ.สุขุมวิท 35	0-2259-0020-3	0-2258-5062
	เขตวัฒนา กทม. 10110		
เอกมัย	1473 ถ.สุขุมวิท	0-2714-0082-5	0-2714-0082
	เขตวัฒนา กทม.10110		
เขตสวนหลวง ถนนพระรามที่ 9-ศรีนครินทร์	31-31/1 ถ.พระรามที่ 9	0-2300-1642	0-2300-1619
	เขตสวนหลวง กทม.10250	0-2300-1645	
ถนนพัฒนาการ	1150 ถ.พัฒนาการ	0-2318-3289	0-2318-9679
	เขตสวนหลวง กทม.10250	0-2314-7700	
สีลมกวีศรีนครินทร์-อ่อนนุช *	2201 ถ.อ่อนนุช	0-2321-1584	0-2321-7910
	เขตสวนหลวง กทม.10250	0-2321-8838	
อ่อนนุช 23 *	1097,1099 ถ.อ่อนนุช	0-2332-2737	0-2332-6243
	เขตสวนหลวง กทม.10250	0-2332-2837	
เขตสัมพันธวงศ์ จักรวรรดิ	192-194 ถ.จักรวรรดิ	0-2222-1677	0-2221-5804
	เขตสัมพันธวงศ์ กทม.10100	0-2222-1848	
เบญจรัศ	437 ถ.เบญจรัศ	0-2223-5338-7	0-2223-1097
	เขตสัมพันธวงศ์ กทม.10100		
ราชวงศ์	299 ถ.ราชวงศ์	0-2224-5510	0-2224-5681
	เขตสัมพันธวงศ์ กทม.10100	0-2224-5626	

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ฉนวนกม	34-37 ถ.ท่าพระไชย	0-2221-1520-9	0-2222-4532
	เขตสัมพันธวงศ์ กทม.10100		
เขตสาทร สุเมธี	อาคารสุเมธี ทาวเวอร์	0-2285-6696-9	0-2286-5792
	1168/1 ถ.พระรามที่ 4 เขตสาทร กทม.10120		
สวนพสุ	7 ซ.สวนพสุ ถ.สาทรใต้	0-2287-3011-3	0-2287-4979
	เขตสาทร กทม. 10120		
เขตหนองแขม หนองแขม	14/23-25 ถ.เพชรเกษม	0-2444-2958-9	0-2808-8508
	เขตหนองแขม กทม.10160		
เขตหลักสี่ แจ้งวัฒนะ 14	29/189-191 ถ.แจ้งวัฒนะ	0-2574-6174-6	0-2573-7377
	เขตหลักสี่ กทม.10210	0-2982-4006-7	
เขตห้วยขวาง ถนนเทียมร่วมมิตร	280,282,284 ถ.เทียมร่วมมิตร	0-2274-4008-10	0-2274-4011
	เขตห้วยขวาง กทม.10310		
ถนนเพชรบุรีใหม่	อาคารกรรพ ทาวเวอร์	0-2308-0041-5	0-2308-0040
	2170 ถ.เพชรบุรี เขตห้วยขวาง		
	กทม.10310		
ถนนรัชดาภิเษก (โอลิมเปียไทย ทาวเวอร์)	อาคารโอลิมเปียไทย ทาวเวอร์	0-2513-8731-5	0-2511-2491
	444 ถ.รัชดาภิเษก เขตห้วยขวาง		
	กทม.10310		
รัชดาภิเษก (ห้วยขวาง)	286 ถ.รัชดาภิเษก	0-2275-4906-10	0-2277-9962
	เขตห้วยขวาง กทม.10310	0-2275-8222	
ปริมณฑล จังหวัดนครปฐม นครปฐม	78/2 ถ.ทรงพล	0-3425-1155-7	0-3421-9425
	ถ.เมือง จ.นครปฐม 73000		
พระประโทน	183 ถ.เพชรเกษม	0-3424-2826-7	0-3424-2826
	ถ.เมือง จ.นครปฐม 73000		
สามพราน	242-242/1 ถ.สุขาภิบาล 1	0-3432-2796-9	0-3432-2795
	ถ.สามพราน จ.นครปฐม 73110		
นครชัยศรี	62/20-21 ถ.เพชรเกษม	0-3433-3640-4	0-3433-1885
	ถ.นครชัยศรี จ.นครปฐม 73120		
กำแพงแสน	151/1 ถ.พหลโยธิน	0-3435-1705-6	0-3435-1705
	ถ.กำแพงแสน จ.นครปฐม 73140		
จังหวัดนนทบุรี นนทบุรี	5/3 ถ.พิบูลสงคราม	0-2967-2000-1	0-2525-3282
	ถ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2525-2764	
สีตวัน (นครชัยศรี)	64/9 ถ.สีตวัน	0-2588-3986	0-2589-6693
	ถ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2588-4638	
สะพานพระนั่งเกล้า	47/18 ถ.พัฒนาภิรมย์	0-2527-0241-4	0-2527-0245
	ถ.เมือง จ.นนทบุรี 11000		
ถนนสีตวัน (คลองบางตลาด) *	54/88-89 ถ.สีตวัน	0-2580-6611	0-2580-6644
	ถ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2580-6622	
ถนนจันทน์	49/32-34 ถ.จันทน์	0-2951-8403-4	0-2588-2784
	ถ.เมือง จ.นนทบุรี 11000	0-2591-7526	
บางบัวทอง	267 ถ.บางกรวย-โพธิ์ทอง	0-2571-3530-4	0-2571-3531
	ถ.บางบัวทอง จ.นนทบุรี 11110	0-2923-1093	
ปากเกร็ด	100/4 ถ.แจ้งวัฒนะ	0-2960-7961-2	0-2583-4387
	ถ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120	0-2583-8593	
ถนนแจ้งวัฒนะ (ซอยแก้ว พาร์ค)	อาคารซอยแก้ว พาร์ค	0-2962-3104-6	0-2962-3104-8
	99/39,99/43 ถ.แจ้งวัฒนะ		
	ถ.ปากเกร็ด จ.นนทบุรี 11120		
บางใหญ่	48/3 ถ.พัฒนาภิรมย์	0-2594-0608-9	0-2594-0605
	ถ.บางใหญ่ จ.นนทบุรี 11140	0-2594-1777	
จังหวัดปทุมธานี ปทุมธานี	26/9-10-11 ถ.ปทุมสัมพันธ์	0-2581-3908-10	0-2581-3933
	ถ.เมือง จ.ปทุมธานี 12000		
เมเจอร์ รัชโยธิน *	439 ถ.พหลโยธิน	0-2567-5010	0-2532-0018
	ถ.อัญปรี จ.ปทุมธานี 12130	0-2567-5042-4	
ถนนรัชโยธิน-นครนายก (คลอง 2) *	77/143-146 ถ.รัชโยธิน	0-2966-0916-8	0-2533-1051
	นครนายก ถ.อัญปรี		
	จ.ปทุมธานี 12110		

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
วังจืด	ศูนย์การค้าพิมเจอร์ พาร์ค พลาซ่า วังจืด ห้อง G 84 161 อ.พหลโยธิน อ.ธัญบุรี จ.ปทุมธานี 12130	0-2958-0245-9	0-2958-0245-9
นาคนาว	58/606-608 อ.พหลโยธิน อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 12120	0-2529-2076-8	0-2529-2086
สถานีราชภัฏ เพชรบุรีวิทยาจางกรณ์ *	1 อ.พหลโยธิน อ.คลองหลวง จ.ปทุมธานี 13180	0-2529-5309	0-2529-5309
ถนนลำลูกกา (คลอง 2)	20/6 อ.ลำลูกกา อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12130	0-2523-3933-5	0-2523-3933-5
ตลาดสี่มุมเมือง	600/465-468 อ.พหลโยธิน อ.ลำลูกกา จ.ปทุมธานี 12150	0-2536-8154-6	0-2536-8155
จังหวัดสมุทรสาคร สมุทรสาคร	923/27 อ.เขารวกิจ 1 อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000	0-3441-1986-7	0-3442-6475
ถนนราชบุรีวงเวียน สมุทรสาคร *	887/1-3 อ.ราชบุรีวงเวียน อ.เมือง จ.สมุทรสาคร 74000	0-3442-8126-7	0-3442-8127
กระทุ่มแบน	773-774/1 อ.เขารวกิจ 1 อ.กระทุ่มแบน จ.สมุทรสาคร 74110	0-3447-2580-1	0-3447-1477
อ้อมน้อย *	307/11-12 อ.เขารวกิจ อ.กระทุ่มแบน จ.สมุทรสาคร 74130	0-2431-0131-6	0-2431-0131-6
จังหวัดสมุทรปราการ สมุทรปราการ	85 อ.ประโคน้อย อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2387-1814-5	0-2395-3353
ลำโพง	2119 อ.เทพารักษ์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2384-3623-4	0-2394-1503
ถนนเทพารักษ์	2119 อ.เทพารักษ์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2385-0975-9	0-2385-0975-9
ถนนศรีนครินทร์-เทพารักษ์	411/1-2-3 อ.ศรีนครินทร์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2385-7120-1	0-2385-7120-1
ถนนศรีนครินทร์-สุขุมวิท *	220/15-16 อ.ศรีนครินทร์ อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2389-1443	0-2389-1568
บางปู *	999/15-16 อ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10270	0-2323-9838-42	0-2323-9838-42
ถนนพหลโยธิน สมุทรปราการ *	529/1-2 อ.พหลโยธิน อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10280	0-2387-0081-2	0-2387-0081-2
ถนนวิฑิตกัมภีร์	46/9 อ.วิฑิตกัมภีร์ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540	0-2316-9495-6	0-2750-1722
ถนนวิฑิตกัมภีร์ (ราชเทวะ)	9/109-110 อ.วิฑิตกัมภีร์ อ.บางพลี จ.สมุทรปราการ 10540	0-2312-4795-7	0-2312-4795-7
มหาวิทยาลัยอัสสัมชัญ (ถนนพหลโยธิน-ตราด กม.26) *	88 อ.บางนา-ตราด อ.บางนา อ.เมือง จ.สมุทรปราการ 10540	0-2707-0350-4	0-2707-0350-4
บางบอน	250/2 อ.บางนา-ตราด อ.บางบอน จ.สมุทรปราการ 10560	0-2708-5393	0-2708-4920
พระประแดง	528,530 อ.นครเขื่อนขันธ์ อ.เมือง จ.พระประแดง อ.สมุทรปราการ 10130	0-2463-5230	0-2463-0115
ถนนสุขสวัสดิ์ 53 *	58/19 อ.สุขสวัสดิ์ อ.พระประแดง จ.สมุทรปราการ 10130	0-2463-2510	0-2463-2560
ต่างจังหวัด ภาคกลาง จังหวัดชัยนาท ชัยนาท	100 อ.วัดไร่ อ.เมือง จ.ชัยนาท 17000	0-5641-2696	0-5641-2697
จังหวัดพระนครศรีอยุธยา พระนครศรีอยุธยา	ศ.108/6 อ.อุทุมพร อ.พระนครศรีอยุธยา จ.พระนครศรีอยุธยา 13000	0-3524-5718-20	0-3524-1783
เสนา	ก 407/2 อ.วิไลเสนา อ.เสนา จ.พระนครศรีอยุธยา 13170	0-3520-2009	0-3520-2279

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ท่าเรือ	223 อ.เทศบาล 1 อ.ท่าเรือ จ.พระนครศรีอยุธยา 13130	0-3534-1969-70	0-3534-1129
บางปะอิน	44/26-29 อ.อุตสาหกรรม อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13160	0-3522-1071-4	0-3522-1071-4
ประตูน้ำพระอินทร์	55/10 อ.พหลโยธิน อ.บางปะอิน จ.พระนครศรีอยุธยา 13180	0-3521-9851-4	0-3521-9851-4
วังน้อย	409 อ.พหลโยธิน อ.วังน้อย จ.พระนครศรีอยุธยา 13170	0-3527-1882-3	0-3527-1882-3
บางไทร	120 ทางหลวงสายปทุมธานี- สามโคก-เสนา อ.บางไทร จ.พระนครศรีอยุธยา 13190	0-3537-1444-5	0-3537-1124
สวนอุตสาหกรรมวังมะ *	1/145-148 อ.วังมะ อ.อุทัย จ.พระนครศรีอยุธยา 13210	0-3533-0515	0-3533-0505
ลาดบัวหลวง *	33/49-52 ทางหลวงสาย กรุงเทพฯ-สุพรรณบุรี อ.ลาดบัวหลวง จ.พระนครศรีอยุธยา 13230	0-3537-9350	0-3537-9352
จังหวัดลพบุรี ลพบุรี	101 อ.สุระสงคราม อ.เมือง จ.ลพบุรี 15000	0-3641-1599-600	0-3641-1600
วงเวียนสะพาน ลพบุรี *	227/36-37 อ.นารายณ์- มหาสาร อ.เมือง จ.ลพบุรี 15000	0-3642-2601-2	0-3661-2691
อานามายณ์	424 อ.อานามายณ์ อ.ชัยบาดาล จ.ลพบุรี 15130	0-3646-1994-5	0-3646-1994-5
จังหวัดสระบุรี สระบุรี	55/2 อ.อุตสาหกรรม อ.เมือง จ.สระบุรี 18000	0-3622-2277	0-3622-1325
ถนนพหลโยธิน สระบุรี	510/34 อ.พหลโยธิน อ.เมือง จ.สระบุรี 18000	0-3631-8401-4	0-3631-8401-4
พระพุทธบาท	43 อ.สายทอง อ.พระพุทธบาท จ.สระบุรี 18120	0-3626-8022-4	0-3626-8022-4
หนองแค	48 อ.นครชุมสัมพันธ์ อ.หนองแค จ.สระบุรี 18140	0-3632-6400-3	0-3632-6400-3
หินกอง	218-220 อ.พหลโยธิน อ.หนองแค จ.สระบุรี 18230	0-3637-9013-4	0-3637-9013
ม่วงเหล็ก	48/7 อ.สุขาภิบาล อ.ม่วงเหล็ก จ.สระบุรี 18180	0-3634-1076-7	0-3634-1076-7
แก่งคอย	119 อ.อุตสาหกรรม อ.แก่งคอย จ.สระบุรี 18110	0-3624-5320-3	0-3624-5320-3
หนองโดน	320 อ.สุขาภิบาล อ.หนองโดน จ.สระบุรี 18190	0-3639-7225-8	0-3639-7225-8
คอนศร *	119 ถนนสายโพธิ์พระยา- อ่างทอง-ท่าเรือ อ.คอนศร จ.สระบุรี 18210	0-3638-5112-4	0-3638-5113
จังหวัดสิงห์บุรี สิงห์บุรี	809-812 อ.ขุนสรรค์ อ.เมือง จ.สิงห์บุรี 16000	0-3652-0697-8	0-3652-0699
ค่ายบางระจัน *	74/1-2 ทางหลวงสาย สิงห์บุรี-สุพรรณบุรี อ.ค่ายบางระจัน จ.สิงห์บุรี 16150	0-3659-7050-2	0-3659-7050
จังหวัดอ่างทอง อ่างทอง	64 ถนนสายอ่างทอง-โพธิ์ทอง อ.เมือง จ.อ่างทอง 14000	0-3562-5150-1	0-3562-5150-1
ภาคตะวันออก จังหวัดจันทบุรี จันทบุรี	181 อ.ชวข อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000	0-3934-6385-8	0-3934-6385-8
เมืองเขาชะเมา	48/14 อ.วิฑิตกัมภีร์ อ.เมือง จ.จันทบุรี 22000	0-3933-5398-9	0-3933-5398-9
จังหวัดฉะเชิงเทรา ฉะเชิงเทรา	5/1 อ.เปรมประชา อ.เมือง จ.ฉะเชิงเทรา 24000	0-3851-4272-3	0-3851-4273

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
บางลำ	57 ถนนสายบางลำ- แม่เตียว อ.บางลำ จ.ฉะเชิงเทรา 24110	0-3854-2014-6	0-3854-2014-6
พจนานุกรม	1144/1 ถนนสายฉะเชิงเทรา- กบินทร์บุรี อ.พจนานุกรม จ.ฉะเชิงเทรา 24120	0-3855-1840-3	0-3855-1842
บางปะกง	73 อ.สุขุมวิท อ.บางปะกง จ.ฉะเชิงเทรา 24130	0-3853-1250-1	0-3853-1250-1
จังหวัดชลบุรี			
ชลบุรี	170 อ.ศรีประจักษ์ อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	0-3879-2318-9	0-3879-2318-9
ถนนสุขุมวิท ชลบุรี	64/1 อ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	0-3827-4520-1	0-3827-4520-1
เนินเตี้ย ชลบุรี	413/67 ถนนสายชลบุรี- บ้านมิ่ง อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	0-3826-1101-3	0-3826-1101-3
พนาลัย	36/1 อ.ศรีบุญชู อ.พนาลัย จ.ชลบุรี 20140	0-3846-1378-9	0-3846-1378-9
บ้านมิ่ง	325 ถนนสายชลบุรี-บ้านมิ่ง อ.บ้านมิ่ง จ.ชลบุรี 20170	0-3844-4019-20	0-3844-3623
ศรีราชา	122 อ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110	0-3831-1375	0-3831-1375
ถนนศรีราชา 1 ศรีราชา *	1/18 อ.เทศบาล 1 อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20110	0-3832-4272-6	0-3832-4272-6
อ่าวอุดม	166/403 อ.สุขุมวิท อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20230	0-3835-2466-9	0-3835-2466-9
บ้านโรงไม้	39 อ.สุขุมวิท อ.บางละมุง จ.ชลบุรี 20150	0-3824-1031-4	0-3824-1033
พญา	513 อ.พญาภิบาล เมืองพญา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-6907-8	0-3842-6907-8
ถนนพญาใต้	37/37-41 อ.พญาใต้ เมืองพญา จ.ชลบุรี 20260	0-3842-5524-5	0-3841-1992
สัตหีบ	0526/17-18-19 ถนนสายบ้านนา อ.สัตหีบ จ.ชลบุรี 20180	0-3843-7781-3	0-3843-7781-4
จังหวัดตราด			
ตราด	421 อ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ตราด 23000	0-3952-1151-3	0-3952-1151-3
ถนนสุขุมวิท ตราด *	56 อ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ตราด 23000	0-3952-0969	0-3952-1326
จังหวัดนครนายก			
นครนายก	๕/1-400 อ.เสนาบดี อ.เมือง จ.นครนายก 26000	0-3731-2644-5	0-3731-2644-5
อ.ศรีเกษ	54 ถนนสายอ.ศรีเกษ- บ้านแม่เปี้ยว อ.ศรีเกษ จ.นครนายก 26120	0-3732-2268-9	0-3739-1594
จังหวัดปราจีนบุรี			
ปราจีนบุรี	81 อ.เทศบาลศิริ อ.เมือง จ.ปราจีนบุรี 25000	0-3721-3217-8	0-3721-3217-8
กบินทร์บุรี	599 อ.สุวรรณนคร อ.กบินทร์บุรี จ.ปราจีนบุรี 25240	0-3720-3015-9	0-3720-3015-9
จังหวัดระยอง			
ระยอง	125/11 อ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21000	0-3861-1534	0-3861-6073
มหาสารคาม	195 อ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21150	0-3860-8991-4	0-3860-8991-4
แกลง *	209 อ.สุขุมวิท อ.เมือง จ.ระยอง 21100	0-3864-8295-6	0-3864-8001
แกลง	141/1 อ.สุขุมวิท อ.แกลง จ.ระยอง 21110	0-3867-4427-8	0-3867-4427-8
จังหวัดสระแก้ว			
สระแก้ว	304 อ.สุวรรณนคร อ.เมือง จ.สระแก้ว 27000	0-3724-1810-3	0-3724-1810-3

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ			
จังหวัดกาฬสินธุ์			
กาฬสินธุ์	297/1 อ.เทศบาล 23 อ.เมือง จ.กาฬสินธุ์ 46000	0-4381-1556-7	0-4382-1882
จังหวัดขอนแก่น			
ขอนแก่น	114 อ.ศรีจันทร์ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	0-4322-0856-7	0-4322-2800
ถนนฉะฉิน	84 อ.ฉะฉิน อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	0-4323-7952	0-4323-7965
ถนนมิตรภาพ ขอนแก่น	359/3 อ.มิตรภาพ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40000	0-4324-2585	0-4332-5411-5
ท่าโพธิ์ ขอนแก่น *	426-429 อ.มิตรภาพ อ.เมือง จ.ขอนแก่น 40260	0-4326-1661-5	0-4326-1661-5
ชุมแพ	1249 อ.ฉะฉิน อ.ชุมแพ จ.ขอนแก่น 40130	0-4331-1309-10	0-4331-2258
น้ำพอง	68/1 อ.นาคำชัย อ.น้ำพอง จ.ขอนแก่น 40140	0-4343-1341-2	0-4343-1113
บ้านฝาง	147 อ.บ้านฝาง อ.บ้านฝาง จ.ขอนแก่น 40110	0-4327-2108	0-4327-2501
ภูเวียง	490 ถนนสายภูเวียง-กุศุม อ.ภูเวียง จ.ขอนแก่น 40150	0-4329-1290-2	0-4329-1290-2
จังหวัดชัยภูมิ			
ชัยภูมิ	141/20 ถนนสายชัยภูมิ-สีคิ้ว อ.เมือง จ.ชัยภูมิ 36000	0-4482-1339-41	0-4482-1340
จังหวัดนครพนม			
นครพนม	275/1 อ.นิตโย อ.เมือง จ.นครพนม 48000	0-4251-3082-5	0-4251-3086
โพนสวรรค์ *	473 ทางหลวงสายอุเทน- ท่าอุเทน อ.โพนสวรรค์ จ.นครพนม 48190	0-4259-5119	0-4259-5044
จังหวัดมุกดาหาร			
มุกดาหาร	12 อ.วิบูลย์ อ.เมือง จ.มุกดาหาร 49000	0-4261-3035-6	0-4261-3035
จังหวัดเลย			
เลย	24/10 อ.ร่วมจิต อ.เมือง จ.เลย 42000	0-4281-2619-20	0-4281-2620
จังหวัดสกลนคร			
สกลนคร	1575/7 อ.สุขเกษม อ.เมือง จ.สกลนคร 47000	0-4271-3001-2	0-4271-3002
สถานีรถไฟภูสิงห์อุบลราชธานี *	680 อ.นิตโย อ.เมือง จ.สกลนคร 47000	0-4271-4303	0-4271-7109
วานรนิวาส	379 อ.พัฒนาราม อ.วานรนิวาส จ.สกลนคร 47120	0-4279-1165-6	0-4279-1165
จังหวัดหนองคาย			
หนองคาย	038/2 อ.ประจักษ์ อ.เมือง จ.หนองคาย 43000	0-4242-0743-4	0-4242-0743
ศรีเชียงใหม่	640 อ.ศรีเชียงใหม่ อ.ศรีเชียงใหม่ จ.หนองคาย 43130	0-4245-1336-8	0-4245-1336-8
จังหวัดหนองบัวลำภู			
หนองบัวลำภู	16/1 อ.วิไลอุทิศ อ.เมือง จ.หนองบัวลำภู 39000	0-4231-2536-40	0-4231-2540
นาแก	66 ทางหลวงสายวิเศษ- อุดรธานี อ.นาแก จ.หนองบัวลำภู 39170	0-4235-9023-4	0-4235-9023-4
จังหวัดอุดรธานี			
อุดรธานี	229/9 อ.ประจักษ์ศิลปาคม อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-6511	0-4222-1523
ถนนโพธิ์ อุดรธานี *	112-112/1 อ.โพธิ์ อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-9736-7	0-4224-9736
หนองบัว อุดรธานี	999 ทางหลวงสายอุดร- สกลนคร อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-3434	0-4224-8636

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ตอนล่าง			
จังหวัดนครราชสีมา			
นครราชสีมา	168 อ.จอมพล	0-4425-1340-2	0-4425-1340-2
	อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4424-2388	
ถนนมิตรภาพ (นครราชสีมา)	672 อ.มิตรภาพ	0-4425-6866	0-4425-3257
	อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000	0-4425-6899	
ห้วยแถลง นครราชสีมา	66/1 อ.หัวสระ	0-4426-6042-6	0-4426-6042-6
	อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000		
ถนนมิตรภาพ-แยกปักธงชัย *	1279/1 อ.มิตรภาพ	0-4427-7324-5	0-4427-7324-5
	อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000		
สถาบันราชภัฏนครราชสีมา *	340 อ.สุรนารายณ์	0-4424-8405-6	0-4425-8867
	อ.เมือง จ.นครราชสีมา 30000		
ปากช่อง	680 อ.มิตรภาพ	0-4431-3908-9	0-4431-3908-9
	อ.ปากช่อง จ.นครราชสีมา 30130		
สีคิ้ว	323-325 อ.ชุมคำ	0-4441-2465-6	0-4441-2465-6
	อ.สีคิ้ว จ.นครราชสีมา 30140		
โนนสูง	17 ถนนสายโนนสูง-มิตรภาพ	0-4437-9111-3	0-4437-9111-3
	อ.โนนสูง จ.นครราชสีมา 30160		
จังหวัดบุรีรัมย์			
บุรีรัมย์	57,57/1 อ.สุนทรภพ	0-4461-4128-30	0-4461-4128-30
	อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000		
สถาบันราชภัฏบุรีรัมย์ *	439 อ.จระเข้ม	0-4460-1519	0-4461-7653
	อ.เมือง จ.บุรีรัมย์ 31000	0-4461-4159	
นางรอง	605 ถนนสายโชคชัย-เดชอุดม	0-4462-4318-22	0-4462-4318-22
	อ.นางรอง จ.บุรีรัมย์ 31110		
พุทไธสง	322 อ.อภัยราชบุรี	0-4468-9114-5	0-4468-9164
	อ.พุทไธสง จ.บุรีรัมย์ 31120		
จังหวัดมหาสารคาม			
มหาสารคาม	1168/5 อ.วทนิตร	0-4372-2227-8	0-4372-2227
	อ.เมือง จ.มหาสารคาม 44000		
จังหวัดยโสธร			
ยโสธร	109 อ.อุทัยราษฎร์	0-4571-2954-6	0-4571-2954-6
	อ.เมือง จ.ยโสธร 35000		
จังหวัดร้อยเอ็ด			
ร้อยเอ็ด	166 อ.เทวภิบาล	0-4351-1615-6	0-4351-1615-6
	อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000		
ถนนสายโคก ร้อยเอ็ด *	4/2-3 อ.ทามโคก	0-4351-4830	0-4351-1830
	อ.เมือง จ.ร้อยเอ็ด 45000	0-4351-3307	
โพนทอง	218 ถนนสายเสลภูมิ-โพนทอง	0-4357-1035-7	0-4357-1035-7
	อ.โพนทอง จ.ร้อยเอ็ด 45110		
พนมไพร	169 อ.ประชาสงขลา	0-4359-1141-2	0-4359-1143
	อ.พนมไพร จ.ร้อยเอ็ด 45140		
จังหวัดศรีสะเกษ			
ศรีสะเกษ	0980/6 อ.ขุนยี่	0-4561-2293-4	0-4561-2293-4
	อ.เมือง จ.ศรีสะเกษ 33000		
จังหวัดสุรินทร์			
สุรินทร์	44 อ.ธนสาร	0-4451-5061-2	0-4451-2850
	อ.เมือง จ.สุรินทร์ 32000		
จังหวัดอุบลราชธานี			
อุบลราชธานี	304-310 อ.พรมราช	0-4524-4885	0-4525-4064
	อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000	0-4525-5214	
ถนนชยางกูร อุบลราชธานี	183 อ.ชยางกูร	0-4524-4594-5	0-4524-4594-5
	อ.เมือง จ.อุบลราชธานี 34000		
ห้วยผึ้งสหภาพ	67/22 อ.พิบูลย์	0-4544-1400-1	0-4544-1400-1
	อ.ห้วยผึ้งสหภาพ จ.อุบลราชธานี 34110		
เดชอุดม	299 อ.เดชอุดม	0-4536-1001-2	0-4536-1500
	อ.เดชอุดม จ.อุบลราชธานี 34160		
วารินชำราบ	151/2 อ.วาริน-พิบูลย์	0-4526-9470-4	0-4526-9470-4
	อ.วารินชำราบ จ.อุบลราชธานี 34190		
ม่วงสามสิบ *	331 อ.ชยางกูร	0-4548-9004-5	0-4548-9119
	อ.ม่วงสามสิบ จ.อุบลราชธานี 34140		
จังหวัดอำนาจเจริญ			
อำนาจเจริญ	890 อ.ชยางกูร	0-4551-1731-4	0-4551-1731-4
	อ.เมือง จ.อำนาจเจริญ 37000		

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ภาคเหนือ ตอนบน			
จังหวัดเชียงราย			
เชียงราย	231-232 อ.แม่สาย	0-5374-4641-3	0-5374-4642
	อ.เมือง จ.เชียงราย 57000		
มหาวิทยาลัยแม่ฟ้าหลวง *	333 อ.พหลโยธิน	0-5378-7121	0-5378-7467
	อ.เมือง จ.เชียงราย 57100	0-5378-7185	
สถาบันราชภัฏเชียงราย *	80 อ.พหลโยธิน	0-5377-6038	0-5377-6079
	อ.เมือง จ.เชียงราย 57100	0-5377-6066	
ท่าอากาศยานแม่ฟ้าหลวง *	116/6-8 ท่าอากาศยาน-เชียงราย-แม่จัน	0-5371-1292	0-5371-2373
	อ.เมือง จ.เชียงราย 57000		
พาน	1262 อ.พหลโยธิน	0-5372-1251-2	0-5372-1251
	อ.พาน จ.เชียงราย 57120		
แม่สาย	490/2-5 อ.พหลโยธิน	0-5364-0769-71	0-5364-0769-71
	อ.แม่สาย จ.เชียงราย 57130		
จังหวัดเชียงใหม่			
เชียงใหม่	222,224,226 อ.ท่าแพ	0-5325-1811-2	0-5325-1811-2
	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50300		
ถนนพหลโยธิน (สี่แยกถนนพหลโยธิน)	202-204 อ.มหาดหลวง	0-5380-1700-3	0-5380-1703
	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000		
หนองปรือปิง เชียงใหม่	84/13 อ.เจริญเมือง	0-5324-0241-3	0-5324-0243
	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000		
ถนนช้างค้ำ เชียงใหม่	164/52-53 อ.ช้างค้ำ	0-5327-0431-4	0-5327-0434
	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50100		
ประตูช้างเผือก	70 อ.ช้างเผือก	0-5321-1700-1	0-5321-7576
	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200		
สี่แยกสนามบิน เชียงใหม่	125 ท่าอากาศยานเชียงใหม่-ฮอด	0-5328-0525-7	0-5328-0525-7
	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200		
ถนนห้วยแก้ว เชียงใหม่ *	203/16 อ.ห้วยแก้ว	0-5321-9804-6	0-5321-9804
	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200		
ถนนโชตนา เชียงใหม่	51/22 อ.โชตนา	0-5340-9420-4	0-5340-9420-4
	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50300		
ป่าหิ	50/2 ถนนสายเชียงใหม่-ป่าหิ	0-5338-2813-7	0-5338-2815
	อ.ป่าหิ จ.เชียงใหม่ 50110		
สันกำแพง	90/5 ถนนสายเชียงใหม่-สันกำแพง	0-5339-2592-6	0-5339-2592-6
	อ.สันกำแพง จ.เชียงใหม่ 50130		
แมริม	458 ถนนสายเชียงใหม่-ป่าหิ	0-5329-9916-9	0-5329-9916-9
	อ.แมริม จ.เชียงใหม่ 50180		
หางดง *	35 ท่าอากาศยานเชียงใหม่-ฮอด	0-5344-1986-7	0-5344-1987
	อ.หางดง จ.เชียงใหม่ 50230		
จังหวัดน่าน			
น่าน	92/1 อ.อนันตวรฤทธิเดช	0-5477-2584-6	0-5477-2584-6
	อ.เมือง จ.น่าน 55000		
จังหวัดพะเยา			
พะเยา	478 อ.พหลโยธิน	0-5448-1863-4	0-5448-1863-4
	อ.เมือง จ.พะเยา 56000		
จังหวัดแพร่			
แพร่	163 อ.บ้านดงโกก	0-5451-1595-6	0-5451-1595-6
	อ.เมือง จ.แพร่ 54000		
จังหวัดแม่ฮ่องสอน			
แม่ฮ่องสอน	61 อ.ขุนแม่ประพาส	0-5361-1868-9	0-5361-2334
	อ.เมือง จ.แม่ฮ่องสอน 58000		
จังหวัดลำปาง			
ลำปาง	427 อ.พิมายรุ้ง	0-5432-3270	0-5421-8303
	อ.เมือง จ.ลำปาง 52100	0-5422-5077	
ถนนบุญวาทย์ ลำปาง *	67-71 อ.บุญวาทย์	0-5422-8184-6	0-5422-8184-6
	อ.เมือง จ.ลำปาง 52100		
จังหวัดลำพูน			
ลำพูน	175/28 อ.รอบเมือง	0-5351-0246-50	0-5351-0248
	อ.เมือง จ.ลำพูน 51000		

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
ภาคเหนือ ตอนล่าง			
จังหวัดกำแพงเพชร			
กำแพงเพชร	95 อ.วิจิตร อ.เมือง จ.กำแพงเพชร 62000	0-5571-3013-4	0-5571-3981
จังหวัดตาก			
ตาก	561/3 อ.ตากสิน อ.เมือง จ.ตาก 63000	0-5551-3511-3	0-5551-3513
แม่สอด	519 อ.อินทคีรี อ.แม่สอด จ.ตาก 63110	0-5553-3781-3	0-5553-3784
บ้านตาก *	195 อ.ตรอนทอง อ.บ้านตาก จ.ตาก 63120	0-5559-1249-50	0-5559-1246
จังหวัดนครสวรรค์			
นครสวรรค์	433-433/1 อ.โกสีย์ อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	0-5622-8017-8	0-5622-2598
ถนนสวรรค์คีรี นครสวรรค์	269/4 อ.สวรรค์คีรี อ.เมือง จ.นครสวรรค์ 60000	0-5622-7866-7	0-5622-7866-7
ชุมแสง	26/1 อ.แสงทิพากร อ.ชุมแสง จ.นครสวรรค์ 60120	0-5628-2247-8	0-5628-2544
พาคี	10 อ.พาคีพัฒนา อ.พาคี จ.นครสวรรค์ 60140	0-5626-1249	0-5626-1530
จังหวัดพิจิตร			
พิจิตร	2/285 อ.ศรีมหา อ.เมือง จ.พิจิตร 66000	0-5661-2512-4	0-5661-3517
สะพานหิน	10 อ.ราชบุรณเกษม อ.สะพานหิน จ.พิจิตร 66110	0-5662-2313-4	0-5662-2313-4
บางมูลนาก	286/1 อ.ประเวศน์เกษม อ.บางมูลนาก จ.พิจิตร 66120	0-5663-1844-7	0-5663-1845
จังหวัดพิษณุโลก			
พิษณุโลก	275/1 อ.พิชัยสงคราม อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5522-1721-3	0-5522-1721-3
ถนนเอกาทศรถ พิษณุโลก *	112/19 อ.เอกาทศรถ อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5522-5173-7	0-5522-5173-7
มหาวิทยาลัยนเรศวร *	99 ถนนสายพิษณุโลก- นครสวรรค์ อ.เมือง จ.พิษณุโลก 65000	0-5526-1125-6	0-5526-1125-6
จังหวัดเพชรบูรณ์			
เพชรบูรณ์	88/2 อ.สามัคคีชัย (สระบุรี-หล่มสัก) อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์ 67000	0-5672-2572-3	0-5672-2572-3
ถนนศึกษาเจริญ เพชรบูรณ์ *	6.8.10 อ.ศึกษาเจริญ อ.เมือง จ.เพชรบูรณ์ 67000	0-5672-2247-8	0-5672-2247
หล่มสัก	152/6 อ.สามัคคีชัย (สระบุรี-หล่มสัก) อ.หล่มสัก จ.เพชรบูรณ์ 67110	0-5670-2009-11	0-5670-2009-11
หนองไผ่	51 ถนนสายสระบุรี-หล่มสัก อ.หนองไผ่ จ.เพชรบูรณ์ 67140	0-5678-1411-5	0-5678-1412
จังหวัดสุโขทัย			
สุโขทัย	292/24 อ.จรัลดิถีทอง อ.เมือง จ.สุโขทัย 64000	0-5561-2671-2	0-5562-1989
จังหวัดอุทัยธานี			
อุทัยธานี	5-5/1-5/2 อ.เคียนคีรี อ.เมือง จ.อุทัยธานี 61000	0-5651-2561-4	0-5651-2561-4
จังหวัดอุตรดิตถ์			
อุตรดิตถ์	1/62 อ.สำราญริน อ.เมือง จ.อุตรดิตถ์ 53000	0-5541-1357	0-5541-2443
สถาบันราชภัฏอุตรดิตถ์ *	27 อ.อินจัน อ.เมือง จ.อุตรดิตถ์ 53000	0-5541-3736	0-5541-7505
ภาคตะวันตก			
จังหวัดกาญจนบุรี			
กาญจนบุรี	73/18 อ.อุ้มผาง อ.เมือง จ.กาญจนบุรี 71000	0-3451-5058-9	0-3451-2396-7
ท่าเรือพระแท่น	439 อ.แสลงใต้ อ.ท่ามะกา จ.กาญจนบุรี 71130	0-3456-2005-6	0-3456-2005-6

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
อุ้มผาง	75/2, 76-78 อ.แสลงใต้ อ.ท่ามะกา จ.กาญจนบุรี 71120	0-3456-6423-4	0-3456-6423-4
ท่ามะกา	974/184 อ.แสลงใต้ อ.ท่ามะกา จ.กาญจนบุรี 71110	0-3461-1412-3	0-3461-1412-3
บ่อพลอย	1/15 ถนนสายลาดหญ้า- บ่อพลอย อ.บ่อพลอย จ.กาญจนบุรี 71160	0-3458-1055-6	0-3458-1055-6
จังหวัดประจวบคีรีขันธ์			
ประจวบคีรีขันธ์	196 อ.มะลิ อ.เมือง จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77000	0-3261-1980-1	0-3261-1980-1
ปราณบุรี	30/8 อ.เพชรเกษม อ.ปราณบุรี จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77160	0-3254-4105-6	0-3254-4105-6
หัวหิน	77/20-23 อ.เพชรเกษม อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-1120	0-3251-1444
บางสะพาน	339/109 ถนนสาย- บางสะพาน-ชัยเกษม อ.บางสะพาน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77140	0-3254-8404-7	0-3269-1574
จังหวัดเพชรบุรี			
เพชรบุรี	87/11 อ.เพชรเกษม (สายเก่า) อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000	0-3242-8611-2	0-3242-5880
สะพานจอมเกล้า เพชรบุรี *	7 อ.ทเวศน์ อ.เมือง จ.เพชรบุรี 76000	0-3241-3185-7	0-3241-3185-7
ชะอำ	402/4-7 อ.เพชรเกษม อ.ชะอำ จ.เพชรบุรี 76120	0-3247-2047-51	0-3247-2049
ท่ายาง	328/4 อ.ใหญ่ อ.ท่ายาง จ.เพชรบุรี 76130	0-3246-1826-7	0-3246-1826-7
เขาชัย	120/34-38 อ.เพชรเกษม อ.เขาชัย จ.เพชรบุรี 76140	0-3249-9057-8	0-3249-9057-8
หนองหญ้าปล้อง *	130 ทางหลวง 3340 (แยกสาย 4 - หนองหญ้าปล้อง) อ.หนองหญ้าปล้อง จ.เพชรบุรี 76160	0-3249-4246-50	0-3249-4246-50
จังหวัดราชบุรี			
ราชบุรี	286/24 อ.ศรีสุริยวาที อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000	0-3232-5650-2	0-3233-7991
ขนแ่งโพธิ์ ราชบุรี *	36/4-6 อ.โพธิ์ อ.เมือง จ.ราชบุรี 70000	0-3232-2388-92	0-3232-2392
บ้านโป่ง	7/38 อ.แสลงใต้ อ.บ้านโป่ง จ.ราชบุรี 70110	0-3220-1949-50	0-3220-1949-50
ห้วยกระบอก *	361/3-5 อ.สุขาภิบาล 1 อ.บ้านโป่ง จ.ราชบุรี 70190	0-3229-1091-2	0-3229-1091
โพธาราม	116 อ.โพธาราม อ.โพธาราม จ.ราชบุรี 70120	0-3235-4317-8	0-3223-3291-4
จังหวัดสมุทรสงคราม			
สมุทรสงคราม	133/25 อ.ห้วยข่าเมือง อ.เมือง จ.สมุทรสงคราม 75000	0-3471-3039-40	0-3471-3039
จังหวัดสุพรรณบุรี			
สุพรรณบุรี	64/23 อ.เนรมังควิ อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี 72000	0-3552-3961-3	0-3552-3961-3
ถนนพระพิฆาต สุพรรณบุรี *	251 อ.พระพิฆาต อ.เมือง จ.สุพรรณบุรี 72000	0-3552-5128-32	0-3552-5130
สองพี่น้อง	82 ถนนสายบางลี่- หนองวัดอ้อมเมือง อ.สองพี่น้อง จ.สุพรรณบุรี 72110	0-3553-1491-2	0-3553-1491-2
บางปลาม้า	295/1 อ.โคกคราม อ.บางปลาม้า จ.สุพรรณบุรี 72150	0-3558-7623-4	0-3558-7623
อู่ทอง	748 อ.มาอ้อมนม อ.อู่ทอง จ.สุพรรณบุรี 72160	0-3552-3022-3	0-3555-1933
ภาคใต้ ตอนบน			
จังหวัดกระบี่			
กระบี่	533/2 อ.ศุภกิจ อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7562-1258-61	0-7562-1258-61

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดชุมพร			
ชุมพร	14/3 ทางหลวงสายชุมพร-ระนอง อ.เมือง จ.ชุมพร 86000	0-7751-1491 0-7751-1493	0-7750-3044
ถนนศาลาแดง ชุมพร *	91 อ.ศาลาแดง อ.เมือง จ.ชุมพร 86000	0-7750-5032 0-7750-5034	0-7750-5032 0-7750-5034
หลังสวน	157 อ.เขาเนิน อ.หลังสวน จ.ชุมพร 86110	0-7758-2513-5	0-7758-2514
จังหวัดนครศรีธรรมราช			
นครศรีธรรมราช	1366/1-3 อ.พรหมคีรี อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000	0-7534-2789 0-7534-2292	0-7534-2292
ถนนพัฒนาการคูขวาง นครศรีธรรมราช	99 อ.พัฒนาการคูขวาง อ.เมือง จ.นครศรีธรรมราช 80000	0-7531-7841-3	0-7531-7841-5
ทุ่งสง	312 อ.เขาขัน อ.ทุ่งสง จ.นครศรีธรรมราช 80110	0-7541-2684-5	0-7541-1475
ทุ่งใหญ่	188 ทางหลวงสายทุ่งใหญ่-ทุ่งสง อ.ทุ่งใหญ่ จ.นครศรีธรรมราช 80240	0-7548-9004-5	0-7548-9173
จังหวัดพังงา			
พังงา	179 อ.เขตรักษาพันธุ์สัตว์ป่าฮาลา-บาลู อ.เมือง จ.พังงา 82000	0-7641-1989 0-7641-2444	0-7641-2333
ทับปุด	6/16 ถนนสายทับปุด-พังงา (สายใหม่) อ.ทับปุด จ.พังงา 82180	0-7644-2228-30	0-7659-9098
จังหวัดภูเก็ต			
ภูเก็ต	64 อ.วิชุก อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7621-1110 0-7621-1592	0-7622-1359
ถนนเทพกระษัตรี ภูเก็ต	6/7 อ.เทพกระษัตรี อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7623-6337-8	0-7622-2301
ถนนพหลโยธิน ภูเก็ต	25/1 อ.พหลโยธิน อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83000	0-7622-1284-6	0-7622-1284-6
กะตะ *	11/1 อ.กะตะ อ.เมือง จ.ภูเก็ต 83100	0-7633-3518-20	0-7633-3519
ถนนศรีวิชัย (ป่าตอง) *	116 อ.ศรีวิชัย อ.กระบุรี จ.ภูเก็ต 83150	0-7634-6074-6	0-7634-6075
ป่าตอง	145 อ.ป่าตอง อ.กระบุรี จ.ภูเก็ต 83150	0-7634-0809-10	0-7634-0194
จังหวัดระนอง			
ระนอง	228/2 อ.ท่ามะพร้าว อ.เมือง จ.ระนอง 85000	0-7781-1777 0-7782-1205	0-7781-1777 0-7782-1205
จังหวัดสุราษฎร์ธานี			
สุราษฎร์ธานี	273 อ.ท่ามะพร้าว อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000	0-7728-3116-9	0-7728-3116-9
มะขามเตี้ย สุราษฎร์ธานี	181/291 ทางหลวงสายพุนพิน-สุราษฎร์ธานี อ.เมือง จ.สุราษฎร์ธานี 84000	0-7728-8750-3	0-7728-8750-3
พุนพิน	23,25,27 อ.พุนพิน อ.พุนพิน จ.สุราษฎร์ธานี 84130	0-7731-1523 0-7731-1967	0-7731-1423
เกาะสมุย	11/13 อ.พุนพิน อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84140	0-7742-0176-9	0-7742-0179
แม่น้ำ *	12/41-42 อ.พุนพิน อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84330	0-7742-7787-8	0-7742-7789
หาดฉาง *	110/29-32 อ.พุนพิน อ.เกาะสมุย จ.สุราษฎร์ธานี 84320	0-7741-3736-8	0-7741-3709
กาญจนดิษฐ์	60/1 อ.กาญจนดิษฐ์ อ.กาญจนดิษฐ์ จ.สุราษฎร์ธานี 84160	0-7737-9028-30	0-7737-9031
เวียงสระ	97/3 ถนนสายบ้านฉ่องพระแสง อ.เวียงสระ จ.สุราษฎร์ธานี 84190	0-7736-1958-80	0-7736-1959
ภาคใต้ ตอนล่าง			
จังหวัดตรัง			
ตรัง	78 อ.กันตัง อ.เมือง จ.ตรัง 92000	0-7522-2416-7	0-7521-2791

สาขา/สำนักงาน	ที่อยู่	โทรศัพท์	โทรสาร
จังหวัดนราธิวาส			
นราธิวาส	274/1 อ.คูมาภักดิ์ อ.เมือง จ.นราธิวาส 96000	0-7351-1202-3	0-7351-2752
สุโงก-ลก	76 อ.สุโงก-ลก อ.สุโงก-ลก จ.นราธิวาส 96120	0-7361-5741-3	0-7361-3606
จังหวัดปัตตานี			
ปัตตานี	50 อ.พัตตานี อ.เมือง จ.ปัตตานี 94000	0-7333-2772-3	0-7333-2772-3
จังหวัดพัทลุง			
พัทลุง	1 อ.รามเสวรี อ.เมือง จ.พัทลุง 93000	0-7461-1365-6	0-7461-1367
ศรีบรรพต *	96 ทางหลวงสายคนชุน-เขาปู่ อ.ศรีบรรพต จ.พัทลุง 93190	0-7468-9164-7	0-7468-9167
จังหวัดยะลา			
ยะลา	33,35 อ.ยะลา อ.เมือง จ.ยะลา 95000	0-7321-1688-9	0-7321-1688-9
เบตง	116/2 อ.เบตง อ.เบตง จ.ยะลา 95110	0-7324-5861-4	0-7324-5865
จังหวัดสงขลา			
สงขลา	44 อ.นครินทร์ อ.เมือง จ.สงขลา 90000	0-7432-1077-9	0-7432-1077-9
ถนนกาญจนาภิเษย สงขลา *	60/89 อ.กาญจนาภิเษย อ.เมือง จ.สงขลา 90000	0-7432-5806-10	0-7432-5806-10
หาดใหญ่	90-92-94 อ.หาดใหญ่ อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7423-9065-6 0-7424-3051	0-7423-9065-6
ถนนกาญจนาภิเษย หาดใหญ่	333 อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7421-7111-3	0-7443-8685
ถนนเพชรเกษม หาดใหญ่	578 อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7423-0557-8	0-7423-0350
ถนนศรีสุราษฎร์ หาดใหญ่	251 อ.หาดใหญ่ จ.สงขลา 90110	0-7422-1003-5	0-7422-1006
จังหวัดสตูล			
สตูล	171/3-5 อ.สตูล อ.เมือง จ.สตูล 91000	0-7472-2500-2	0-7472-2159
ควนโดน *	410 อ.ควนโดน อ.ควนโดน จ.สตูล 91160	0-7473-5271-5	0-7473-5271-5
สำนักงานแลกเปลี่ยนเงิน กรุงเทพหนานบัส			
สุขุมวิท 22	187 ซ.สาทรวิภาย์ อ.สุขุมวิท เขตคลองเตย กทม.10110	0-2258-5668	
พหลโยธิน	124/1 อ.สีลม เขตบางรัก กทม.10500	0-2235-2007	
สีลม	62 อ.สีลม เขตบางรัก กทม.10500	0-2238-2822	
สวนรมย์บุรี	82-84 ซ.พิศมัยพูน อ.เจริญกรุง เขตบางรัก กทม.10500	0-2237-3496	
จันทิ	52 อ.สีลม เขตบางรัก กทม.10500	0-2231-2012	
อานันท์	550 อ.เพลินจิต เขตปทุมวัน กทม.10330	0-2208-2005	
นารายณ์	127 อาคารนารายณ์นิพัทธ์-พาวริลเมียน อ.ราชดำริ์ เขตปทุมวัน กทม.10330	0-2251-7462	
เทพราช	18-20 อ.พระอาทิตย์ เขตพระนคร กทม.10200	0-2281-2277	
สุขุมวิท ซอย 15 (รถแลกเปลี่ยนเงิน)	217/1 อ.สุขุมวิท ซอย 15-17 เขตวัฒนา กทม.10110	0-2254-5504	0-2254-8926
พอร์จัน (รถแลกเปลี่ยนเงิน)	วังนวมพอร์จัน อ.สุขุมวิท 5 เขตวัฒนา กทม.10110	0-2254-5658	0-2253-6282
ศูนย์การค้าริเวอร์ไซด์	23 อ.โยธา เขตสัมพันธวงศ์ กทม.10110	0-2234-9154	

สาขา/สำนักงาน กู้ยืม โทรศัพท โทรสาร

ต่างจังหวัด ภาคตะวันออก

พืษากลาง	164 อ.พืษากลาง เมืองพืษากลาง จ.ชลบุรี 20260	0-3842-0905
พืษากลาง 13	182-182/2 อ.พืษากลางพืษากลาง เมืองพืษากลาง จ.ชลบุรี 20260	0-3842-0274
พืษากลาง	182/21 อ.พืษากลางพืษากลาง เมืองพืษากลาง จ.ชลบุรี 20260	0-3842-7484

ภาคตะวันออกเฉียงเหนือ ตอนบน

ท่าอากาศยานอุดรธานี	224 อ.เมือง จ.อุดรธานี 41000	0-4224-0802
---------------------	------------------------------	-------------

ภาคเหนือ ตอนบน

ถนนบุญเมือง	31 อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000	0-5327-7266
ถนนลอยเคราะห์ (วัดแลกเปลี่ยนเงิน)	อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50000	(01) 3211563

ภาคตะวันตก

ถนนดำเนินเกษม	60/1 อ.ดำเนินเกษม อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-2408
ถนนบรมคณาภิรมย์	162/3 อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-1715
หัวหินคอมเพล็กซ์	110 อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3251-1386
หัวหินแอสฟัลท์	ท่าอากาศยานหัวหิน ตำบลบ้าน อ.หัวหิน จ.ประจวบคีรีขันธ์ 77110	0-3252-0131

ภาคใต้ ตอนบน

อำนาจ	142 อ.อำนาจ อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7563-7771-2
อำนาจ 2	119 อ.อำนาจ อ.เมือง จ.กระบี่ 81000	0-7569-5433
ท่าอากาศยานกระบี่	133 อ.เมือง จ.กระบี่ 81130	0-7569-1681
บ้านเขาพลอง	16/3 อ.ปะทิว จ.พังงา 82190	0-7642-0811
ป่าตอง 2	130 อ.ป่าตอง จ.ภูเก็ต 83150	0-7634-5757
เกาะพยาม (ท่าเรือท่องเที่ยว)	44/59 อ.เกาะพยาม จ.สุราษฎร์ธานี 84280	0-7737-7044
หาดละไม	995 อ.หาดละไม จ.นบพิตำ จ.นครศรีธรรมราช 84310	0-7742-4386
หาดละไม 2	131/17 อ.หาดละไม จ.นบพิตำ จ.นครศรีธรรมราช 84310	0-7741-8656
หาดฉาง	2/2 อ.หาดฉาง จ.นบพิตำ จ.นครศรีธรรมราช 84320	0-7742-2489
หาดฉาง 2	4/2 อ.หาดฉาง จ.นบพิตำ จ.นครศรีธรรมราช 84320	0-7742-2203
หาดฉาง 3	159/73 อ.หาดฉาง จ.นบพิตำ จ.นครศรีธรรมราช 84320	0-7741-3719
หาดเชิงมนต์	24-35 อ.หาดฉาง จ.นบพิตำ จ.นครศรีธรรมราช 84320	0-7743-0039

สาขา/สำนักงาน กู้ยืม โทรศัพท โทรสาร

ศูนย์ธุรกิจต่างประเทศ กรุงเทพมหานคร

สาทร	34-37 อ.สาทร เซนต์พอล 10100	0-2221-1520-9	0-2222-4568
โชคชัย 4	22/329 อ.โชคชัย 4 เขตสาทร 10230	0-2539-8615-6	0-2539-8614
บางนา-ตราด	อาคารเนชั่น ทาวเวอร์ 46/1 อ.บางนา-ตราด เขตบางนา 10260	0-2751-4043-4	0-2751-4049
เพลินจิต	550 อ.เพลินจิต เขตปทุมวัน 10330	0-2208-2136-8	0-2253-8615
บางรัก	318 อ.บางรัก เขตบางรัก 10500	0-2235-5968	0-2235-4956
พญาไท	14/23-25 อ.พญาไท เขตพญาไท 10160	0-2444-4336-7	0-2444-4338

ต่างจังหวัด

ประตูน้ำพระอินทร์	55/10 อ.หาดใหญ่ อ.บางขัน จ.นครศรีธรรมราช 13160	0-3521-9851-4	0-3521-9851-4
ชลบุรี	61/1-4 อ.ชลบุรี อ.เมือง จ.ชลบุรี 20000	0-3827-2653-5	0-3827-4521
บ้านฉาง	166/403 อ.บ้านฉาง อ.ศรีราชา จ.ชลบุรี 20230	0-3835-2466-9	0-3835-2466-9
เชียงใหม่	125 ทางหลวงสายเชียงใหม่-ฮอด อ.ฮอด อ.เมือง จ.เชียงใหม่ 50200	0-5320-0150	0-5328-5348
หาดใหญ่	90-94 อ.หาดใหญ่ 90110	0-7423-7690-1	0-7423-6512

สำนักงานวิเทศกิจ

	1222 อ.พระรามที่ 3 เขตยานนาวา 10120	0-2296-2289-94	0-2683-1291
--	--	----------------	-------------

สาขาในต่างประเทศ

สาขาเวียงจันทน์ VIENTIANE BRANCH	79/6 Unit 17, Lane-Xang Avenue, Vientiane, Lao P.D.R., TLX4350 BAYVTE E-Mail: baylao@laotel.com	(856-21) 214575-7	(856-21) 212520
ผู้จัดการ	นายสุวัฒน์ สันติพัฒน์กุล		
สาขาหมู่เกาะเคย์แมน CAYMAN ISLANDS BRANCH	C/O P.O. BOX 501, George Town, Grand Cayman, Cayman Islands, British West Indies E-Mail: bay-obawkrungsri.com	(345) 949-2001	(345) 949-7097
ผู้จัดการ	นางกนกรัตน์ จิตพิศิตกุล		
สาขาฮ่องกง HONG KONG BRANCH	Rm. 1708-9, 17/F Jardine House, 1 Connaught Place, Central, Hong Kong, TLX82219 HKA YFHK, SWIFT: AYUDHKHH E-Mail: bayhk@netvigator.com	(852) 2525-7398-9	(852) 2525-4445
ผู้จัดการ	นายพรชัย วัชรวัฒน์		

หมายเหตุ : \* หมายถึงสาขาย่อย

- นายทะเบียนหุ้นสามัญ : บริษัท ศูนย์รับฝากหลักทรัพย์ (ประเทศไทย) จำกัด  
อาคารตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย ชั้น 4, 6-7  
เลขที่ 62 ถนนรัชดาภิเษก แขวงคลองเตย  
เขตคลองเตย กรุงเทพฯ 10110  
โทรศัพท์ 0-2229-2800  
โทรสาร 0-2359-1259
- นายทะเบียนหุ้นกู้ด้วยสิทธิ  
บมจ. ธนาคารกรุงศรีอยุธยา : ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง  
เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120  
โทรศัพท์ 0-2296-4442  
โทรสาร 0-2683-1460
- ผู้สอบบัญชี : ดร.ศุภมิตร เตชะมนตรีกุล  
ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขทะเบียน 3356  
บริษัท ดีลรอยท์ หูซึ โรแมนติก โซเชียล จำกัด  
อาคารจันทนาการ ชั้น 25  
เลขที่ 183 ถนนสาทรใต้ แขวงยานนาวา  
เขตสาทร กรุงเทพฯ 10120  
โทรศัพท์ 0-2676-5700  
โทรสาร 0-2676-5757
- ที่ปรึกษากฎหมาย : นายอมรศักดิ์ นพรมภา  
ธนาคารกรุงศรีอยุธยา จำกัด (มหาชน)  
เลขที่ 1222 ถนนพระรามที่ 3 แขวงบางโพงพาง  
เขตยานนาวา กรุงเทพฯ 10120  
โทรศัพท์ 0-2296-3833  
โทรสาร 0-2683-1412

